



# 中国银行股份有限公司

股票代码：601988

2021 年半年度报告

# 目录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 释义 .....                       | 3  |
| 重要提示 .....                     | 4  |
| 公司基本情况 .....                   | 5  |
| 财务摘要 .....                     | 6  |
| 管理层讨论与分析 .....                 | 8  |
| 财务回顾 .....                     | 8  |
| 业务回顾 .....                     | 18 |
| 风险管理 .....                     | 35 |
| 展望 .....                       | 41 |
| 环境与社会责任 .....                  | 42 |
| 股本变动和股东情况 .....                | 43 |
| 董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....        | 46 |
| 公司治理 .....                     | 49 |
| 重要事项 .....                     | 53 |
| 董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见 ..... | 58 |
| 审阅报告 .....                     | 59 |
| 中期会计报表 .....                   | 60 |

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

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

## 重要提示

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

本行董事会于 2021 年 8 月 30 日审议通过了本行 2021 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 14 名，独立董事崔世平先生因其他重要公务未能出席会议，委托独立董事廖长江先生代为出席并表决。15 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2021 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

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

经 2020 年年度股东大会审议批准，本行已向截至 2021 年 6 月 3 日收市后登记在册的普通股股东分派 2020 年度现金股息，每 10 股 1.97 元人民币（税前），合计约为 579.94 亿元人民币（税前）。本行不宣派 2021 年普通股中期股息，不实施资本公积金转增股本。

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

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

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

# 公司基本情况

## 法定中文名称

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

## 法定英文名称

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

## 法定代表人、董事长

刘连舸

## 副董事长、行长

刘金

## 董事会秘书、公司秘书

梅非奇

地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

## 证券事务代表

余珂

地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

## 注册地址

中国北京市西城区复兴门内大街1号

## 办公地址

中国北京市西城区复兴门内大街1号

邮政编码：100818

电话：(86) 10-6659 6688

传真：(86) 10-6601 6871

国际互联网网址：www.boc.cn

客服及投诉电话：(86) 区号-95566

## 香港营业地点

中国香港花园道1号中银大厦

## 选定的信息披露报刊（A股）

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

## 披露半年度报告的上海证券交易所网站

www.sse.com.cn

## 披露中期报告的香港交易所网站

www.hkexnews.hk

## 半年度报告备置地点

中国银行股份有限公司总行

上海证券交易所

## 注册资本

人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

## 证券信息

### A股

上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

### H股

香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股份代号：3988

## 境内优先股

上海证券交易所

第三期

优先股简称：中行优3

优先股代码：360033

第四期

优先股简称：中行优4

优先股代码：360035

## 第二期境外优先股

香港联合交易所有限公司

股票简称：BOC 20USDPREF

股份代号：4619

## A股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号

电话：(86) 21-4008 058 058

## H股股份登记处

香港中央证券登记有限公司

办公地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

电话：(852) 2862 8555

传真：(852) 2865 0990

## 境内优先股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号

电话：(86) 21-4008 058 058

# 财务摘要

注：本报告根据中国会计准则编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

|                        | 注释 | 2021年1-6月  | 2020年1-6月   | 2019年1-6月   |
|------------------------|----|------------|-------------|-------------|
| <b>报告期业绩</b>           |    |            |             |             |
| 利息净收入                  | 1  | 208,773    | 205,413     | 189,704     |
| 非利息收入                  | 2  | 94,215     | 80,297      | 87,029      |
| 营业收入                   |    | 302,988    | 285,710     | 276,733     |
| 业务及管理费                 |    | (72,908)   | (66,876)    | (68,172)    |
| 资产减值损失                 | 3  | (52,945)   | (66,484)    | (33,670)    |
| 营业利润                   |    | 147,943    | 128,585     | 152,069     |
| 利润总额                   |    | 148,302    | 129,616     | 152,558     |
| 净利润                    |    | 118,547    | 107,812     | 121,442     |
| 归属于母公司所有者的净利润          |    | 112,813    | 100,917     | 114,048     |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 4  | 112,038    | 100,438     | 113,459     |
| 基本每股收益（元）              |    | 0.36       | 0.32        | 0.38        |
| <b>主要财务比率</b>          |    |            |             |             |
| 平均总资产回报率（%）            | 5  | 0.93       | 0.92        | 1.12        |
| 净资产收益率（%）              | 6  | 11.97      | 11.10       | 14.56       |
| 净息差（%）                 | 7  | 1.76       | 1.87        | 1.89        |
| 非利息收入占比（%）             | 8  | 31.10      | 28.10       | 31.45       |
| 成本收入比（%）               | 9  | 24.06      | 23.41       | 24.63       |
| 信贷成本（%）                | 10 | 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>资产负债情况</b>          |    |            |             |             |
| 资产总计                   |    | 26,317,327 | 24,402,659  | 22,769,744  |
| 客户贷款总额                 |    | 15,416,400 | 14,216,477  | 13,068,785  |
| 贷款减值准备                 | 11 | (369,168)  | (368,619)   | (325,923)   |
| 投资                     | 12 | 5,821,520  | 5,591,117   | 5,514,062   |
| 负债合计                   |    | 24,086,979 | 22,239,822  | 20,793,048  |
| 客户存款                   |    | 18,227,771 | 16,879,171  | 15,817,548  |
| 归属于母公司所有者权益合计          |    | 2,105,347  | 2,038,419   | 1,851,701   |
| 股本                     |    | 294,388    | 294,388     | 294,388     |
| 每股净资产（元）               | 13 | 6.13       | 5.98        | 5.61        |
| <b>资本指标</b>            |    |            |             |             |
| 核心一级资本净额               | 14 | 1,748,114  | 1,704,778   | 1,596,378   |
| 其他一级资本净额               |    | 310,106    | 287,843     | 210,057     |
| 二级资本净额                 |    | 467,979    | 458,434     | 394,843     |
| 核心一级资本充足率（%）           |    | 10.80      | 11.28       | 11.30       |
| 一级资本充足率（%）             |    | 12.72      | 13.19       | 12.79       |
| 资本充足率（%）               |    | 15.61      | 16.22       | 15.59       |
| <b>资产质量</b>            |    |            |             |             |
| 不良贷款率（%）               | 15 | 1.30       | 1.46        | 1.37        |
| 不良贷款拨备覆盖率（%）           | 16 | 184.26     | 177.84      | 182.86      |
| 贷款拨备率（%）               | 17 | 2.74       | 2.96        | 2.97        |

## 注释

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

# 管理层讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2021年上半年，全球疫情仍在蔓延，世界经济总体保持复苏态势，但分化加剧。美欧经济复苏加快，日本内需疲软复苏缓慢，新兴经济体持续分化。

全球金融市场波动加大。主要发达经济体保持宽松货币政策，美联储资产负债表规模再创新高，部分新兴经济体国家启动加息，全球流动性仍较宽裕。美元指数先强后弱，欧元汇率呈现V型走势，主要新兴经济体汇率分化。全球股票市场波动上行，债券市场收益率上行后震荡回落。大宗商品价格大幅上扬。

中国统筹推进疫情防控和经济社会发展工作，经济持续稳定恢复，生产需求继续回升，就业物价总体稳定，经济发展呈现稳中向好态势，主要宏观指标处于合理区间。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长12.7%，社会消费品零售总额同比增长23.0%，固定资产投资同比增长12.6%，货物进出口总额同比增长27.1%，贸易顺差1.6万亿元，居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.5%。

中国人民银行坚持稳健的货币政策灵活精准、合理适度，保持了政策连续性、稳定性、可持续性。货币供应量和社会融资规模适度增长，流动性保持合理充裕。6月末，广义货币供应量(M2)余额231.8万亿元，同比增长8.6%；人民币贷款余额185.5万亿元，同比增长12.3%；社会融资规模存量为301.56万亿元，同比增长11.0%。人民币汇率双向浮动，在合理均衡水平上保持基本稳定。6月末，人民币对美元汇率中间价为6.4601，比上年末升值1.0%。

中国银行业金融机构运行稳健，保持良好发展态势。服务实体经济质效持续提升，金融资源更多投向重点领域和薄弱环节，大力支持普惠小微、乡村振兴、制造业、科技创新和绿色低碳发展。构建防范化解金融风险长效机制，牢牢守住不发生系统性风险的底线。6月末，中国银行业金融机构总资产336万亿元，较上年末增长5.1%；总负债308万亿元，较上年末增长5.1%。商业银行上半年累计实现净利润1.1万亿元，同比增长11.1%；6月末不良贷款余额2.8万亿元，不良贷款率1.76%。



## 利润表主要项目分析

本行立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，统筹推进疫情防控和经营管理，经营业绩稳中有进。上半年，集团实现净利润1,185.47亿元，同比增长9.96%；实现归属于母公司所有者的净利润1,128.13亿元，同比增长11.79%。平均总资产回报率(ROA)0.93%，净资产收益率(ROE)11.97%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目            | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 变动      | 变动比率     |
|---------------|-----------|-----------|---------|----------|
| 利息净收入         | 208,773   | 205,413   | 3,360   | 1.64%    |
| 非利息收入         | 94,215    | 80,297    | 13,918  | 17.33%   |
| 其中：手续费及佣金净收入  | 46,813    | 41,824    | 4,989   | 11.93%   |
| 营业收入          | 302,988   | 285,710   | 17,278  | 6.05%    |
| 营业支出          | (155,045) | (157,125) | 2,080   | (1.32%)  |
| 其中：业务及管理费     | (72,908)  | (66,876)  | (6,032) | 9.02%    |
| 资产减值损失        | (52,945)  | (66,484)  | 13,539  | (20.36%) |
| 营业利润          | 147,943   | 128,585   | 19,358  | 15.05%   |
| 利润总额          | 148,302   | 129,616   | 18,686  | 14.42%   |
| 所得税费用         | (29,755)  | (21,804)  | (7,951) | 36.47%   |
| 净利润           | 118,547   | 107,812   | 10,735  | 9.96%    |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 112,813   | 100,917   | 11,896  | 11.79%   |

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

| 项目                     | 2021年4-6月 | 2021年1-3月 | 2020年10-12月 | 2020年7-9月 | 2020年4-6月 | 2020年1-3月 |
|------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 营业收入                   | 145,133   | 157,855   | 136,575     | 143,246   | 137,604   | 148,106   |
| 归属于母公司所有者的净利润          | 58,824    | 53,989    | 47,159      | 44,794    | 48,334    | 52,583    |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 58,602    | 53,436    | 47,506      | 44,872    | 47,694    | 52,744    |
| 经营活动收到/（支付）的现金流量净额     | 108,072   | 580,504   | 23,184      | (87,513)  | (296,989) | 434,346   |

## 利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入2,087.73亿元，同比增加33.60亿元，增长1.64%。其中，利息收入3,869.34亿元，同比增加24.86亿元，增长0.65%；利息支出1,781.61亿元，同比减少8.74亿元，下降0.49%。

### 利息收入

上半年，客户贷款利息收入2,828.58亿元，同比增加54.60亿元，增长1.97%，主要是客户贷款规模增加带动。

投资利息收入754.17亿元，同比减少10.58亿元，下降1.38%，主要是投资收益率下降所致。

存放中央银行及拆放同业利息收入286.59亿元，同比减少19.16亿元，下降6.27%，主要是存放中央银行及拆放同业收益率下降所致。

### 利息支出

上半年，客户存款利息支出1,305.50亿元，同比减少24.16亿元，下降1.82%，主要是存款付息率下降所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出272.90亿元，同比减少16.60亿元，下降5.73%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项付息率下降所致。

发行债券利息支出203.21亿元，同比增加32.02亿元，增长18.70%，主要是发行债券规模增加所致。

### 净息差

上半年，集团净息差为1.76%，同比下降11个基点，主要是境内人民币贷款收益率有所下降。为缓解资产收益率下行的影响，本行持续优化资产负债结构。一方面，坚持量价双优，持续优化存款结构，努力将存款成本控制在合理水平；另一方面，加大中长期贷款投放力度，中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比同比提升1.77个百分点。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素<sup>2</sup>变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目          | 2021年1-6月         |                |              | 2020年1-6月         |                |              | 对利息收支变动的因素分析  |                 |              |
|-------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|---------------|-----------------|--------------|
|             | 平均余额              | 利息收支           | 平均利率         | 平均余额              | 利息收支           | 平均利率         | 规模因素          | 利率因素            | 合计           |
| <b>生息资产</b> |                   |                |              |                   |                |              |               |                 |              |
| 客户贷款        | 14,870,211        | 282,858        | 3.84%        | 13,619,894        | 277,398        | 4.10%        | 25,421        | (19,961)        | 5,460        |
| 投资          | 5,127,403         | 75,417         | 2.97%        | 4,839,648         | 76,475         | 3.18%        | 4,538         | (5,596)         | (1,058)      |
| 存放中央银行及拆放同业 | 3,955,514         | 28,659         | 1.46%        | 3,617,373         | 30,575         | 1.70%        | 2,851         | (4,767)         | (1,916)      |
| <b>小计</b>   | <b>23,953,128</b> | <b>386,934</b> | <b>3.26%</b> | <b>22,076,915</b> | <b>384,448</b> | <b>3.50%</b> | <b>32,810</b> | <b>(30,324)</b> | <b>2,486</b> |
| <b>付息负债</b> |                   |                |              |                   |                |              |               |                 |              |

<sup>1</sup> 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

<sup>2</sup> 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

|                  |            |         |       |            |         |       |        |          |         |
|------------------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|--------|----------|---------|
| 客户存款             | 17,262,586 | 130,550 | 1.53% | 16,050,374 | 132,966 | 1.67% | 10,039 | (12,455) | (2,416) |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 3,578,637  | 27,290  | 1.54% | 3,286,675  | 28,950  | 1.77% | 2,563  | (4,223)  | (1,660) |
| 发行债券             | 1,282,185  | 20,321  | 3.20% | 1,046,030  | 17,119  | 3.29% | 3,853  | (651)    | 3,202   |
| 小计               | 22,123,408 | 178,161 | 1.62% | 20,383,079 | 179,035 | 1.77% | 16,455 | (17,329) | (874)   |
| 利息净收入            |            | 208,773 |       |            | 205,413 |       | 16,355 | (12,995) | 3,360   |
| 净息差              |            |         | 1.76% |            |         | 1.87% |        |          | (11)Bps |

注：

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

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目               | 2021年1-6月  |       | 2020年1-6月  |       | 变动        |          |
|------------------|------------|-------|------------|-------|-----------|----------|
|                  | 平均余额       | 平均利率  | 平均余额       | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率     |
| <b>中国内地人民币业务</b> |            |       |            |       |           |          |
| <b>客户贷款</b>      |            |       |            |       |           |          |
| 公司贷款             | 6,370,006  | 4.10% | 5,522,044  | 4.36% | 847,962   | (26)Bps  |
| 个人贷款             | 5,129,859  | 4.84% | 4,565,758  | 4.92% | 564,101   | (8)Bps   |
| 贴现               | 283,806    | 2.80% | 341,490    | 2.67% | (57,684)  | 13Bps    |
| 小计               | 11,783,671 | 4.39% | 10,429,292 | 4.55% | 1,354,379 | (16)Bps  |
| 其中：              |            |       |            |       |           |          |
| 中长期贷款            | 8,835,641  | 4.74% | 7,635,237  | 4.88% | 1,200,404 | (14)Bps  |
| 1年以内短期贷款及其他      | 2,948,030  | 3.34% | 2,794,055  | 3.65% | 153,975   | (31)Bps  |
| <b>客户存款</b>      |            |       |            |       |           |          |
| 公司活期存款           | 3,651,396  | 0.80% | 3,353,501  | 0.72% | 297,895   | 8Bps     |
| 公司定期存款           | 2,593,370  | 2.85% | 2,395,923  | 2.82% | 197,447   | 3Bps     |
| 个人活期存款           | 2,384,806  | 0.36% | 2,248,516  | 0.42% | 136,290   | (6)Bps   |
| 个人定期存款           | 3,593,779  | 3.09% | 2,966,302  | 3.01% | 627,477   | 8Bps     |
| 其他存款             | 704,595    | 3.26% | 913,483    | 3.49% | (208,888) | (23)Bps  |
| 小计               | 12,927,946 | 1.90% | 11,877,725 | 1.87% | 1,050,221 | 3Bps     |
| <b>中国内地外币业务</b>  |            |       |            |       |           |          |
| 单位：百万美元（百分比除外）   |            |       |            |       |           |          |
| <b>客户贷款</b>      | 42,468     | 0.88% | 40,545     | 2.09% | 1,923     | (121)Bps |
| <b>客户存款</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 |
| 个人活期存款           | 26,402     | 0.01% | 25,068     | 0.03% | 1,334     | (2)Bps   |
| 个人定期存款           | 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  |
| 小计               | 145,064    | 0.39% | 122,514    | 0.94% | 22,550    | (55)Bps  |

注：其他存款包含结构性存款。

## 非利息收入

上半年，集团实现非利息收入942.15亿元，同比增加139.18亿元，增长17.33%。非利息收入在营业收入中的占比为31.10%。

### 手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入468.13亿元，同比增加49.89亿元，增长11.93%，在营业收入中的占比为15.45%。本行积极把握市场机遇，深挖业务潜力，基金代销、托管、互联网支付等业务收入增长较快。见会计报表注释三、19。

### 其他非利息收入

集团实现其他非利息收入474.02亿元，同比增加89.29亿元，增长23.21%。主要是投资收益同比增加。见会计报表注释三、20，21，22，23。

## 营业支出

上半年，集团营业支出1,550.45亿元，同比减少20.80亿元，下降1.32%。

### 业务及管理费

上半年，集团业务及管理费729.08亿元，同比增加60.32亿元，增长9.02%。集团成本收入比为24.06%，继续保持在较低水平。本行坚持厉行节约、勤俭办行，积极优化费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度，大力支持场景建设、移动金融等重点项目，致力于提升投入产出效率。见会计报表注释三、24。

### 资产减值损失

上半年，集团资产减值损失529.45亿元，同比减少135.39亿元，下降20.36%。其中，集团贷款减值损失477.50亿元，同比减少129.78亿元，下降21.37%。本行持续完善全面风险管理体系，不断增强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。同时，严格遵循审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理—信用风险管理”部分和会计报表注释三、6，25，四、1。

## 资产负债项目分析

本行密切关注经营形势变化，加强资产负债统筹平衡，做好前瞻性和趋势性研判，动态调整业务策略，持续优化资产负债结构，各项业务保持平稳增长。6月末，集团资产总计263,173.27亿元，比上年末增加19,146.68亿元，增长7.85%。集团负债合计240,869.79亿元，比上年末增加18,471.57亿元，增长8.31%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目          | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|             | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| <b>资产</b>   |                   |                |                   |                |
| 客户贷款净额      | 15,047,714        | 57.18%         | 13,848,304        | 56.75%         |
| 投资          | 5,821,520         | 22.12%         | 5,591,117         | 22.91%         |
| 存放中央银行      | 2,254,697         | 8.57%          | 2,076,840         | 8.51%          |
| 存拆放同业       | 1,475,017         | 5.60%          | 1,433,583         | 5.88%          |
| 其他资产        | 1,718,379         | 6.53%          | 1,452,815         | 5.95%          |
| <b>资产总计</b> | <b>26,317,327</b> | <b>100.00%</b> | <b>24,402,659</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>负债</b>   |                   |                |                   |                |
| 客户存款        | 18,227,771        | 75.67%         | 16,879,171        | 75.90%         |
| 同业存拆入及对央行负债 | 3,607,158         | 14.98%         | 3,089,561         | 13.89%         |
| 其他借入资金      | 1,325,825         | 5.50%          | 1,270,437         | 5.71%          |
| 其他负债        | 926,225           | 3.85%          | 1,000,653         | 4.50%          |
| <b>负债合计</b> | <b>24,086,979</b> | <b>100.00%</b> | <b>22,239,822</b> | <b>100.00%</b> |

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

## 客户贷款

本行坚决贯彻国家宏观政策，大力支持实体经济发展，重点支持普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业、高端制造业、乡村振兴等重点领域的投放，信贷结构持续优化，贷款规模平稳适度增长。6月末，集团客户贷款总额154,164.00亿元，比上年末增加11,999.23亿元，增长8.44%。其中，人民币贷款总额122,829.21亿元，比上年末增加9,439.31亿元，增长8.32%。外币贷款总额折合4,850.51亿美元，比上年末增加440.50亿美元，增长9.99%。

本行持续完善全面风险管理架构，密切关注宏观经济形势变化，切实加强重点领域风险识别和管控，着力加大不良资产清收化解力度，资产质量保持基本稳定。6月末，集团贷款减值准备余额3,691.68亿元，比上年末增加5.49亿元。重组贷款总额为189.40亿元，比上年末减少27.52亿元。

集团客户贷款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目                   | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                      | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| <b>公司贷款</b>          |                   |                |                   |                |
| 中国内地：人民币             | 6,854,824         | 44.47%         | 6,266,331         | 44.08%         |
| 各外币折人民币              | 301,231           | 1.95%          | 255,601           | 1.80%          |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 2,306,884         | 14.96%         | 2,078,158         | 14.62%         |
| <b>小计</b>            | <b>9,462,939</b>  | <b>61.38%</b>  | <b>8,600,090</b>  | <b>60.50%</b>  |
| <b>个人贷款</b>          |                   |                |                   |                |
| 中国内地：人民币             | 5,251,290         | 34.06%         | 4,979,214         | 35.02%         |
| 各外币折人民币              | 604               | 0.01%          | 645               | 0.01%          |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 666,655           | 4.32%          | 603,436           | 4.24%          |
| <b>小计</b>            | <b>5,918,549</b>  | <b>38.39%</b>  | <b>5,583,295</b>  | <b>39.27%</b>  |
| <b>应计利息</b>          | <b>34,912</b>     | <b>0.23%</b>   | <b>33,092</b>     | <b>0.23%</b>   |
| <b>客户贷款总额</b>        | <b>15,416,400</b> | <b>100.00%</b> | <b>14,216,477</b> | <b>100.00%</b> |

## 投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握投资节奏，持续优化投资结构。6月末，集团投资总额58,215.20亿元，比上年末增加2,304.03亿元，增长4.12%。其中，人民币投资总额44,899.97亿元，比上年末增加1,236.87亿元，增长2.83%。外币投资总额折合2,061.15亿美元，比上年末增加184.02亿美元，增长9.80%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目                       | 2021年6月30日       |                | 2020年12月31日      |                |
|--------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                          | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 510,583          | 8.77%          | 504,549          | 9.02%          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,174,982        | 37.36%         | 2,107,790        | 37.70%         |
| 以摊余成本计量的金融资产             | 3,135,955        | 53.87%         | 2,978,778        | 53.28%         |
| <b>合计</b>                | <b>5,821,520</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,591,117</b> | <b>100.00%</b> |

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目        | 2021年6月30日       |                | 2020年12月31日      |                |
|-----------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|           | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 人民币       | 4,489,997        | 77.13%         | 4,366,310        | 78.09%         |
| 美元        | 751,925          | 12.91%         | 701,408          | 12.55%         |
| 港币        | 264,860          | 4.55%          | 212,522          | 3.80%          |
| 其他        | 314,738          | 5.41%          | 310,877          | 5.56%          |
| <b>合计</b> | <b>5,821,520</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,591,117</b> | <b>100.00%</b> |

## 集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 债券名称         | 面值     | 年利率   | 到期日        | 减值准备 |
|--------------|--------|-------|------------|------|
| 2018年政策性银行债券 | 13,370 | 4.98% | 2025-01-12 | -    |
| 2019年政策性银行债券 | 12,877 | 3.48% | 2029-01-08 | -    |
| 2020年政策性银行债券 | 12,150 | 2.96% | 2030-04-17 | -    |
| 2017年政策性银行债券 | 11,813 | 4.39% | 2027-09-08 | -    |
| 2018年政策性银行债券 | 11,225 | 4.88% | 2028-02-09 | -    |
| 2018年政策性银行债券 | 10,930 | 4.73% | 2025-04-02 | -    |
| 2020年政策性银行债券 | 9,446  | 3.23% | 2030-03-23 | -    |
| 2017年政策性银行债券 | 8,800  | 4.02% | 2022-04-17 | -    |
| 2020年金融机构债券  | 8,530  | 4.20% | 2030-09-14 | -    |
| 2017年政策性银行债券 | 7,750  | 4.30% | 2024-08-21 | -    |

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

## 客户存款

本行坚持以客户为中心，加大获客活客力度，巩固和扩大客户基础，做大做强全量客户金融资产，持续提升资金沉淀能力，促进客户存款稳定增长和结构优化。6月末，集团客户存款总额182,277.71亿元，比上年末增加13,486.00亿元，增长7.99%。其中，人民币客户存款总额138,239.93亿元，比上年末增加8,209.66亿元，增长6.31%。外币客户存款总额折合6,816.89亿美元，比上年末增加876.35亿美元，增长14.75%。

集团客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目                   | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                      | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| <b>公司存款</b>          |                   |                |                   |                |
| 中国内地：人民币             | 6,790,709         | 37.25%         | 6,453,523         | 38.23%         |
| 各外币折人民币              | 708,275           | 3.89%          | 560,993           | 3.32%          |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 2,266,232         | 12.43%         | 1,818,563         | 10.77%         |
| <b>小计</b>            | <b>9,765,216</b>  | <b>53.57%</b>  | <b>8,833,079</b>  | <b>52.33%</b>  |
| <b>个人存款</b>          |                   |                |                   |                |
| 中国内地：人民币             | 6,577,459         | 36.08%         | 6,136,873         | 36.36%         |
| 各外币折人民币              | 288,921           | 1.59%          | 300,406           | 1.78%          |
| 港澳台及其他国家：<br>各货币折人民币 | 1,165,788         | 6.40%          | 1,152,825         | 6.83%          |
| <b>小计</b>            | <b>8,032,168</b>  | <b>44.07%</b>  | <b>7,590,104</b>  | <b>44.97%</b>  |
| <b>发行存款证及其他</b>      | <b>430,387</b>    | <b>2.36%</b>   | <b>455,988</b>    | <b>2.70%</b>   |
| <b>客户存款总额</b>        | <b>18,227,771</b> | <b>100.00%</b> | <b>16,879,171</b> | <b>100.00%</b> |

注：发行存款证及其他包含应付利息。

## 所有者权益

6月末，集团所有者权益合计22,303.48亿元，比上年末增加675.11亿元，增长3.12%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,185.47亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,128.13亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，成功发行500亿元无固定期限资本债券。(3)根据股东大会审议批准的2020年度利润分配方案，派发年度普通股现金股利579.94亿元。(4)本行派发优先股股息44.595亿元。见中期会计报表之“合并所有者权益变动表”。

## 现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额19,795.57亿元，比上年末增加4,846.89亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入6,885.76亿元，净流入额同比增加5,512.19亿元。主要是同业存放款项净增加额同比增加。

投资活动产生的现金流量为净流出1,773.85亿元，上年同期为净流入2,081.88亿元。主要是收回投资收到的现金减少。

筹资活动产生的现金流量为净流出86.06亿元，上年同期为净流入190.99亿元。主要是偿还债务支付的现金同比增加。

## 分部信息

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

集团主要地区分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目      | 2021年1-6月 |         | 2020年1-6月 |         |
|---------|-----------|---------|-----------|---------|
|         | 金额        | 占比      | 金额        | 占比      |
| 中国内地    | 237,840   | 78.25%  | 220,266   | 76.85%  |
| 香港澳门台湾  | 55,930    | 18.40%  | 55,473    | 19.35%  |
| 其他国家和地区 | 10,181    | 3.35%   | 10,900    | 3.80%   |
| 抵销      | (963)     | —       | (929)     | —       |
| 合计      | 302,988   | 100.00% | 285,710   | 100.00% |

注：各地区营业收入占比情况基于抵销前汇总数据计算。



集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目        | 2021年1-6月 |         | 2020年1-6月 |         |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
|           | 金额        | 占比      | 金额        | 占比      |
| 商业银行业务    | 266,662   | 88.01%  | 258,391   | 90.44%  |
| 其中：公司金融业务 | 104,589   | 34.52%  | 113,222   | 39.63%  |
| 个人金融业务    | 111,664   | 36.85%  | 111,356   | 38.98%  |
| 资金业务      | 50,409    | 16.64%  | 33,813    | 11.83%  |
| 投资银行及保险业务 | 22,678    | 7.48%   | 17,696    | 6.19%   |
| 其他业务及抵销项目 | 13,648    | 4.51%   | 9,623     | 3.37%   |
| 合计        | 302,988   | 100.00% | 285,710   | 100.00% |

集团地区分部、业务分部的其他经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、34。

## 公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况表

单位：百万元人民币

| 项目                       | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 当期变动     | 对利润<br>的影响 |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |                |                 |          |            |
| 债券                       | 336,597        | 347,243         | (10,646) | 2,661      |
| 权益工具                     | 88,040         | 88,025          | 15       |            |
| 基金及其他                    | 85,946         | 69,281          | 16,665   |            |
| 以公允价值计量的客户贷款和垫款          | 306,943        | 362,658         | (55,715) | (117)      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 |                |                 |          |            |
| 债券                       | 2,151,166      | 2,086,362       | 64,804   | (148)      |
| 权益工具                     | 23,816         | 21,428          | 2,388    |            |
| 衍生金融资产                   | 116,240        | 171,738         | (55,498) | 1,196      |
| 衍生金融负债                   | (121,560)      | (212,052)       | 90,492   |            |
| 以公允价值计量的同业存拆入            | (1,952)        | (3,831)         | 1,879    | 46         |
| 以公允价值计量的客户存款             | (30,199)       | (25,742)        | (4,457)  | -          |
| 以公允价值计量的发行债券             | (1,008)        | (6,162)         | 5,154    | 24         |
| 债券卖空                     | (12,706)       | (17,912)        | 5,206    | 6          |

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

## 其他财务信息

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

## 业务回顾

### 中国内地商业银行业务

本行紧紧围绕集团战略规划，加快构建以国内商业银行为主体、全球化综合化为两翼的战略发展格局。中国内地商业银行业务以服务供给侧结构性改革为主线，扎实服务区域协调发展战略，把握时代机遇，聚焦重点区域、重点业务、重点项目，夯实客户账户基础，强化产品创新驱动，持续提升可持续发展能力。上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入2,330.49亿元，同比增加164.40亿元，增长7.59%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目     | 2021年1-6月 |         | 2020年1-6月 |         |
|--------|-----------|---------|-----------|---------|
|        | 金额        | 占比      | 金额        | 占比      |
| 公司金融业务 | 91,500    | 39.27%  | 97,681    | 45.10%  |
| 个人金融业务 | 103,224   | 44.29%  | 100,167   | 46.24%  |
| 资金业务   | 36,666    | 15.73%  | 19,421    | 8.97%   |
| 其他     | 1,659     | 0.71%   | (660)     | (0.31%) |
| 合计     | 233,049   | 100.00% | 216,609   | 100.00% |

### 公司金融业务

本行以高质量发展为主题，持续推进公司金融业务转型，增强服务实体经济质效。重点支持普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业、制造业等关键领域高质量发展，助力国民经济转型升级。积极拓展先进制造业和数字经济产业核心客群，助力强化国家战略科技力量。以金融力量加快推进京津冀及雄安新区、长三角、粤港澳大湾区、海南自由贸易港（简称“自贸港”）等重点区域协同发展，助力国家区域协调发展战略。有序推进人民币国际化进程，担当人民币跨境流通主渠道和服务创新引领者，助力国家扩大对外开放战略。深入推进产品创新，持续优化系统功能，努力提升企业年金、职业年金、薪酬福利计划及养老保障管理等方面的服务质效，助力国家社会保障体系建设。上半年，中国内地公司金融业务实现营业收入915.00亿元，同比减少61.81亿元，下降6.33%。

### 公司存款业务

本行坚持“以客户为中心”，科学分类，精准施策，努力构建完善的客户分层营销管理体系，持续夯实发展基础。聚焦客户多样化金融需求，提升跨界服务和综合营销意识，增强综合服务能力，做大全量客户金融资产。主动融入国内国际双循环格局，打通国内结算与国际结算产品通道，做大收付结算业务流量，提高资金留存能力，推动存款业务健康可持续发展。突出行政事业业务战略定位，加快构建智慧政务生态圈，助力行政事业客户数字化转型和信息化建设，更好发挥行政事业业务连接政府源头、辐射产业客户、带动对私客群的平台作用，持续拓宽存款来源。围绕行政事业重点行业和客户群，制定差异化营销策略，聚焦教育、医疗等行业的全产业链、场景化营销，提升重点领域市场竞争力。6月末，中国内地商业银行人民币公司存款67,906.04亿元，比上年末增加3,371.16亿元，增长5.22%。外币公司存款折合1,096.38亿美元，比上年末增加236.61亿美元，增长27.52%。

## 公司贷款业务

本行主动践行责任担当，深入贯彻国家发展战略，持续提升服务实体经济质效。支持实体经济稳定恢复，加大优质信贷投放力度。服务现代产业体系建设，积极推动服务重点从传统行业向新产业、新业态、新模式转变。服务区域协调发展战略，支持京津冀及雄安新区产业升级转移、城市群建设；加大对长三角地区先进制造业、高质量服务业、新型基础设施建设、新型城镇化等领域的投入；抢抓粤港澳大湾区科技金融、产业金融、跨境金融等机遇；围绕黄河流域生态保护、现代农牧业、新型城镇化建设、基础设施互联、传统产业转型升级等方面，因地施策加快发展；继续深化成渝地区双城经济圈金融互联互通，大力支持消费新业态发展；围绕海南自贸港和智慧海南建设，打造自贸港首选银行。服务扩大内需战略，把握消费升级新趋势，加快场景生态建设，加大对消费行业的支持力度。服务共同富裕，持续强化普惠金融服务，实现线上产品突破。主动融入乡村振兴战略，支持现代化农业发展。服务生态文明战略，加大绿色金融推进力度，完善绿色金融产品和服务，助力经济社会可持续发展，打造中银绿色金融品牌。服务高水平对外开放，持续推进“一带一路”金融服务创新，全面服务“走出去”“引进来”客户。6月末，中国内地商业银行人民币公司贷款68,299.57亿元，比上年末增加5,736.85亿元，增长9.17%。外币公司贷款折合466.29亿美元，比上年末增加74.56亿美元，增长19.03%。

## 金融机构业务

本行继续深化与各类金融机构的全方位合作，搭建综合金融服务平台，客户覆盖率保持市场领先。与全球约1,200家机构保持代理行关系，为116个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户1,410户，保持国内同业领先。推广人民币跨境支付系统(CIPS)，与391家境内外金融机构签署间接参与行合作协议，市场占有率第一。合格境外机构投资者(QFII/RQFII)托管服务和境外央行类机构代理服务的客户数量及业务规模居同业前列。助力中央结算公司上海总部完成首家境外机构自由贸易试验区离岸债券发行款的募集资金划付工作，成功中标上海票据交易所清算资金存放银行，成功争揽中国外汇交易中心外币拆借代收发指令业务及上海清算所人民币对美元交易双边集中清算业务的独家结算银行资格，金融要素市场合作品牌影响力进一步提升。深化与亚洲基础设施投资银行、新开发银行、丝路基金的合作，先后多次协助亚洲基础设施投资银行发行境外美元债券，作为牵头主承销商协助新开发银行发行首笔与可持续发展目标挂钩的熊猫债，作为牵头主承销商和牵头簿记管理人协助亚洲开发银行发行熊猫债。6月末，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，第三方存管资金量市场份额进一步提升。

## 交易银行业务

本行主动适应金融科技变革和客户金融需求综合化趋势，大力推动交易银行建设。持续加大金融支持“稳外贸”力度，国际结算、跨境人民币结算市场份额保持同业领先，成为首届中国国际消费品博览会（简称“消博会”）全球战略合作伙伴，全力支持首届消博会和第129届中国进出口商品交易会（简称“广交会”）顺利举办。积极参与“一带一路”、人民币国际化、自由贸易试验区（港）建设，继上海、海南、天津后，在广东成功上线自由贸易账户（FT账户）体系。积极推动供应链金融数字化、场景化、智能化发展，发布《中国银行关于创新供应链金融服务模式 全力支持产业链供应链现代化水平提升的若干措施》。加强交易银行业务应用场景建设，优化账户和收付结算服务水平，创新推出中银智管产品，为客户提供涵盖事前、事中、事后一体化的多场景资金监管解决方案，持续提升全球现金管理服务能力。

## 普惠金融业务

本行深入贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施和监管要求，聚焦服务实体经济，多措并举支持小微企业发展。持续丰富线上融资产品服务，陆续推出“信用贷”“银税贷”“抵押贷”，做好线上产品的迭代优化，不断提升普惠金融服务能力。切实落实疫情防控要求，推出“惠过年”金融服务方案，为保供稳产的小微企业和员工提供金融服务，服务客户超过7,500户。持续做好小微企业贷款延期还本付息，全力为小微企业纾困。开展“中银专精特新普惠行”活动，为超万家“专精特新”企业提供授信支持。与国家知识产权局联合成立“知识产权融资创新实验室”，共同发布“惠如愿·知惠贷”普惠金融知识产权金融服务方案。完善“中银e企赢”撮合平台，建立“线上+线下”全方位、全覆盖的撮合服务体系，构建招商引资、引智新渠道。6月末，本行普惠型小微企业贷款<sup>3</sup>余额7,816亿元，比上年末增长35.8%，高于全行各项贷款增速；客户数近57万户，高于年初水平。上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.94%。强化风险管控和合规经营，小微企业贷款资产质量稳定可控。

## 养老金融业务

本行以“十四五”时期应对人口老龄化国家战略为统领，全面推动养老金融业务发展。深入推进产品创新和系统建设，为客户提供企业年金、职业年金、薪酬福利计划及养老保障管理等系列产品。加快养老金融战略布局，积极推进银发场景建设，有力支持银发经济发展。6月末，养老金受托资金规模1,208.60亿元，比上年末增加190.68亿元，增长18.73%；企业年金个人账户管理数356.97万户，比上年末增加15.61万户，增长4.57%；养老金托管运营资金6,917.21亿元，比上年末增加988.49亿元，增长16.67%；服务企业年金客户超过1.2万家。

## 个人金融业务

本行秉持“以客户为中心”的理念，坚持专业引领，打造以财富金融为主体、跨境金融和消费金融为特色的零售银行。坚持动能升级，持续释放个人金融业务架构改革红利，全面加快数字化和轻型化转型，推动优化业务结构，促进提升个人金融业务市场竞争力。上半年，中国内地个人金融业务实现营业收入1,032.24亿元，同比增加30.57亿元，增长3.05%。

## 账户管理业务

本行顺应利率市场化趋势，发挥个人金融综合服务优势，推动存款产品创新和智慧账户建设。加快推进个人业务全面无卡化建设，完成“数字借记卡”试点研发，实现开户不配卡及无卡办理现金存取、流水打印、外币兑换、投资理财等业务，打造“手机银行即账户”的全新服务体系。截至6月末，高频场景无卡化受理覆盖率达100%。丰富养老客群产品和服务，面向家庭客户推出“中银长情借记卡”，提供“岁悦长情”版一站式“金融+”服务。以“双奥银行”为契机，面向冬奥期间短期来华人士，提供人民币账户、外汇、移动支付、境外银行卡境内受理等多项服务，面向跨境客户推广Visa冬奥主题借记卡，打造支付结算品牌。本行“个人业务全面无卡化建设和智能柜台4.0项目”荣获《亚洲银行家》颁发的2021年“中国最佳无摩擦客户体验项目”奖项。

## 财富金融业务

本行立足为客户和银行创造价值，着力推动财富金融业务高质量、可持续发展，促进全

<sup>3</sup> 普惠型小微企业贷款统计按照《中国银保监会办公厅关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》（银保监办发〔2021〕49号）执行。

量金融资产规模增长、结构优化，打造财富管理品牌和市场号召力。坚持以客户为中心，践行“共同富裕”战略要求，构建“全集团+全市场”财富金融平台，从自有产品向开放货架转变、卖方销售向买方投顾转变、交易驱动向服务驱动转变，提升产品全方位遴选能力、客户精细化管理能力、队伍专业化服务能力。截至6月末，集团个人客户全量金融资产规模突破11万亿元；上半年财富金融业务收入同比增长25%。“中银慧投”服务推出以来累计平均收益率41.68%，超过业绩基准27.40个百分点；累计销售额达296亿元，持有客户数超过25万人。截至6月末，本行在中国内地已设立理财中心8,072家、财富管理中心1,102家。

## 消费金融业务

本行严格落实国家政策导向，主动调结构、促转型，房贷业务保持平稳发展，普惠和消费贷款升级提速，整体呈现“一稳两快”的发展局面。认真执行房地产贷款集中度管理要求，着力满足购房者合理购房需求。持续丰富个人普惠贷款产品体系，迭代优化“税易贷”调查流程、审批规则和授信模型，支持个体工商户、小微企业主生产经营。结合乡村振兴发展导向，加快构建普惠金融服务体系，发掘产业链上下游发展机遇，扎实推进线下涉农贷款业务发展，逐步形成普适性的线上涉农贷款发展模式。打造高效便捷的消费贷款产品体系，以线上贷款“中银E贷”为突破口实现集中化、智能化贷后管理。6月末，中国内地商业银行人民币个人贷款余额52,512.90亿元，比上年末增加2,720.76亿元，增长5.46%。其中，非住房贷款在当年新增个人贷款中的占比较上年末明显提升。

## 私人银行业务

本行加快发展私人银行业务，大力推动产品和服务创新，强化专业体系建设，打造私人银行服务品牌，为高净值客户提供专业化、综合化、全球化金融服务。6月末，集团私人银行客户数达14.12万人，金融资产规模突破2万亿元。强化投资策略、资产配置、财富传承、亚太私行、超高净值客户服务及增值服务六大平台专业体系建设。加快家族信托业务发展，家族信托客户数较上年末增长48.89%。贯彻资产配置理念，推进产品销售向组合配置转型，资产配置类私行代销产品规模较上年末增速达到85.16%。发挥集团国际化优势，亚太地区私人银行平台建设取得阶段性进展。提升专业服务能力，推出“中银全球策略月报”中英文版，形成涵盖日报、周报、月报、季报和年报的全系列投资策略体系。加快推进私行中心建设，在中国内地设立私人银行中心90家，做精私人银行客户经理、私人银行家、投资顾问三支专业队伍。蝉联《亚洲私人银行家》“中国最佳私人银行一国有银行组”大奖，荣获《亚洲货币》“中国私人银行大奖—最佳全球合作网络奖”。

## 个人外汇业务

本行持续丰富个人外汇服务，个人存取款业务覆盖币种达到25种，个人外币现钞兑换币种达到39种，继续保持同业领先地位。聚焦重点客群、重点区域、重点业务，加快产品服务创新，稳步推动薪酬结汇功能优化及业务拓展，推进货币兑换领域数字货币系统建设，深化数字货币在个人金融业务领域的应用。持续改善客户体验，通过手机银行、微信银行、网上银行等渠道全线支持23种外币预约取钞服务，服务范围覆盖中国内地主要城市。6月末，中国内地商业银行外币个人存款折合447.24亿美元，市场份额继续居同业之首。

## 银行卡业务

本行紧跟行业形势变化，着力提升品牌竞争力。围绕“三亿人上冰雪”国家发展规划，持续打造“双奥银行”市场口碑，推出北京2022冬奥主题信用卡，巩固和提升跨境品牌

及冬奥冰雪品牌的差异化市场竞争力。贯彻绿色金融发展理念，以汽车消费分期助力新能源汽车销售，重点支持国产新能源汽车品牌发展。坚持高质量获客活客，聚焦手机银行等活跃场景，以快捷支付、分期交易为主要抓手，盘活存量、拓展新增，持续提升客户活跃度。紧扣高频支付场景，构建服务生态。重点围绕体育、跨境、教育、汽车等场景和“小额高频”民生消费领域，持续打造“惠聚中行日”品牌，通过线上线下场景联动，丰富客户体验。6月末，信用卡累计发卡量13,342.91万张，上半年实现信用卡消费额7,787.36亿元，实现信用卡分期交易额1,864.79亿元。

本行围绕数字化转型战略，加快推进银行卡业务数字化转型和场景建设。稳步推进借记卡业务，加大移动支付场景化应用，持续改善客户体验。充分发挥高校服务优势，以校园一卡通服务模式为切入点，打造“大教育”场景，推动智慧校园平台建设和手机银行教育专区建设。不断丰富“线上+线下”“金融+非金融”的综合服务体系，与社保机构合作发行加载金融功能的社会保障卡，拓展电子社保卡、医保电子凭证等功能。6月末，累计发行实体社保卡1.14亿张、电子社保卡319.20万张。大力拓展铁路出行场景，铁路“e卡通”累计完成39条线路推广，覆盖京津冀、长三角、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点区域，服务客户超过350万人次。

## 金融市场业务

本行积极顺应利率汇率市场化和人民币国际化步伐，密切跟踪金融市场动态，持续深化业务结构调整，推进国际监管合规达标，保持金融市场业务优势。

### 投资业务

本行加强对宏观经济形势和市场利率走势的研判，积极把握市场机遇，适时调整投资进度，持续动态调整投资组合结构，降低组合风险。积极参与绿色债券和地方政府债券投资，大力支持绿色金融和实体经济发展。

### 交易业务

本行持续优化金融市场业务体系，夯实发展基础，提升客户综合服务能力。结售汇市场份额继续领跑同业，结售汇牌价货币对达到39对。外汇买卖货币达到110种，其中新兴市场货币99种、一带一路沿线国家货币46种。传导市场风险中性理念，综合运用金融市场交易工具，提供便捷的保值服务，帮助企业提升风险管理能力。提高线上服务能力。把握金融市场双向开放机遇，依托“交易—销售—研究”多层次服务体系，加强境外机构投资者一体化拓展。提升量化交易能力，推进量化交易平台建设，完善量化策略。紧跟国际基准利率改革发展，宣传推广新基准利率保值交易。强化风险管控能力，完善基础设施建设，夯实业务发展基础。对标自律规范和行业最佳实践，落实风险中性自律评估。

### 投资银行业务

本行秉承服务实体经济的初心，充分发挥业务全球化和服务综合化的经营优势，打造“商行+投行”一体化综合服务体系。聚焦国家战略，大力拓展境内外债券承销、资产证券化等直接融资和投行顾问业务，全面满足客户“境内+境外”“融资+融智”的综合金融服务需求。助力国内资本市场建设与双向开放，上半年在中国银行间债券市场承销债券7,642.08亿元。大力推进金融机构债券承销业务，金融债连续多年保持市场领先。积极拓展资产证券化业务，企业资产支持票据承销份额排名居银行间市场首位。积极支持绿色债券发行，牵头承销国内首批碳中和债券及可持续发展挂钩债券，为非金融企业及金融机构发行绿色债券共计509.01亿元。承销发行中国首批“碳中和”资产支持

票据和首单绿色车贷资产支持证券。继续打造承销业务跨境竞争优势，中国离岸债券承销市场份额排名第一，熊猫债市场份额蝉联榜首。“中银债券资本市场”品牌影响力持续提升。

### **资产管理业务**

本行有序推动理财业务转型发展，持续提升投资管理与研究能力。稳步推进存量理财业务整改压降工作，妥善处置存量理财项下资产。中银理财大力推进净值型理财业务发展，净值型产品规模稳健增长。6月末，中国银行和中银理财发行的表外理财产品规模为14,137.26亿元。其中，中银理财产品规模为8,679.99亿元。

### **托管业务**

本行积极服务国家发展战略，持续巩固特色业务优势，努力提升托管业务高质量发展水平。6月末，集团托管资产规模达到13.05万亿元，托管业务规模和收入市场份额稳步提升。公募基金托管业务增速列主要中资同业首位，新发公募基金托管数量和规模保持行业第一梯队。积极引导金融资源流向绿色发展领域，成为国家绿色发展基金唯一募集账户监督机构。服务多层次养老保障体系建设，落地多个重点年金和保险资金托管项目。持续优化托管业务系统功能，运营服务效率和风险防控水平进一步提升。

### **村镇银行**

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

截至6月末，已在全国22个省（直辖市）通过自设与并购方式控股124家村镇银行，下设184家支行，其中65%位于中西部地区，成为国内机构数量最多、业务范围最广的村镇银行。持续完善产品服务体系，客户数量进一步增长。6月末，注册资本86.18亿元，存款余额523.10亿元，贷款余额657.14亿元，不良贷款率1.46%，不良贷款拨备覆盖率241.82%。上半年，实现净利润4.49亿元。

## 全球化经营业务

作为全球化程度最高的中资银行，本行立足新发展阶段，扎实推进全球化经营，积极服务新发展格局和高水平对外开放，持续提升全球化业务的价值创造能力。截至6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别为5,529.18亿美元、4,554.95亿美元，比上年末分别增长13.97%、11.70%。实现利润总额36.42亿美元，同比下降1.89%，对集团利润总额的贡献度为15.89%。

本行持续优化全球化网络布局，进一步提升全球化服务能力。截至6月末，本行共拥有556家海外分支机构，覆盖全球61个国家和地区，其中包含25个“一带一路”国家。

进一步打造高效扁平的矩阵式管理、差异化经营模式，不断优化境外机构的管理架构与运营机制，持续推进东南亚、欧非中东等境外区域总部管理和建设，同步推进条线集约化经营。实施境外机构分类管理，制定“一行一策”的差异化发展策略，提升境外机构可持续发展能力与集团协同效能。总行和各海外交易中心按产品线和时区构建全球交易业务网络，北京、上海、香港、伦敦、纽约五地形成全球备份，确保业务连续性。

## 公司金融业务

本行密切跟进全球市场形势变化，加强趋势研判和风险管理，因地制宜采取有效措施，确保海外公司金融业务持续稳定发展。积极发挥全球化、综合化优势，持续推进海内外一体化经营，助力国内国际双循环畅通，为中国经济发展和全球经济复苏做出积极贡献。

积极服务“走出去”和“引进来”客户、世界500强和当地企业客户，充分运用银团贷款、并购融资、项目融资、保函、国际结算、贸易融资、全球现金管理等优势产品，大力支持基础设施建设、绿色产业、国际产能合作等重点领域和项目，扎实推进“一带一路”高质量发展，通过优质高效、个性化、全方位的综合金融服务，促进国内国际双循环。充分发挥全球机构网络覆盖优势，与各类金融机构在清算、结算、贷款、投资、托管、资金交易及综合资本市场服务等领域开展全方位合作，客户规模持续扩大，国际影响力逐步提升。敏捷应对新形势带来的新挑战，持续推动国际金融领域信息交流，采取线上视频方式，面向海外客户举办多场“云路演”活动，提供务实解决方案及配套服务支持，保持境外机构投资者进入中国资本市场首选中资银行合作伙伴的市场地位。充分利用国际合作网络资源，汲取国际先进经验，建立同业沟通合作机制，不断提升在环境、社会和公司治理（简称“ESG”）相关领域的国际参与度。

## 个人金融业务

本行持续优化个人客户境外服务体系建设，业务覆盖逾30个国家和地区，服务客户超过600万户，在香港、澳门、新加坡等国家和地区向个人客户提供全面服务。

打造全流程一站式综合服务平台，以跨境场景为依托，大力推进业务创新，积极服务客户需求，为境外商旅、留学、外派人员及本地客户提供账户、结算、借记卡、手机银行等各类服务。丰富跨境金融服务体系，优化留学汇款服务和外派员工薪酬结汇服务，着力提升产品竞争力。聚焦重点地区，做好区域性特色跨境业务，健全粤港澳大湾区“三易三通”服务体系，6月末，中银香港代理见证开立境内人民币结算账户业务（简称“开户易”）累计开户14.26万户。

稳步推进境外私人银行和财富管理业务发展，围绕个人资产境外布局和投资中国两大场景，加快构建全球化“私人银行”“中银财富管理”“中银理财”品牌。加大境外手机银行推广力度，覆盖范围拓展至30个国家和地区。持续完善境外借记卡布局，在19个国



家和地区发行借记卡产品，涵盖银联、Visa、万事达三大品牌。完善借记卡受理网络，加入当地清算组织，提升客户用卡便利性，降低客户交易成本，更好满足境外客户全球用卡需求。加强海外机构信用卡重点产品及业务的管理及拓展，确保合规经营。

## 金融市场业务

本行在积极做好债券投资业务经营的同时，扎实提升投资业务的全球一体化管理水平，适度开展海外机构投资授权，强化风险防控。

本行充分发挥全球化经营优势，为全球金融市场提供连续稳定的报价服务，全球服务能力持续提升，优势地位进一步巩固。紧跟国家战略，继续在中国台湾、新加坡、韩国、哈萨克、俄罗斯等国家和地区提供人民币做市报价，助力人民币国际化。把握中国金融市场开放的历史机遇，为境外机构投资者提供优质的境内债券及衍生品报价服务。持续完善基础设施建设，革新管理机制，提升对客服务能力，优化客户体验。巩固交易业务全球一体化优势，加强海外交易中心能力建设。香港离岸人民币交易中心不断提升做市报价与经营能力。伦敦交易中心积极应对疫情冲击，坚持值守，实现稳定经营。上半年，熊猫债承销量为157亿元，市场份额33.76%，市场排名第一；中国离岸债券承销量为44.64亿美元，市场份额4.85%，市场排名第一。亚洲（除日本）G3货币债券承销量62.58亿美元，市场份额3.14%，中资银行排名第一。跨境托管业务继续领跑中资同业，全球托管服务能力不断提升。

## 支付清算业务

本行持续提升跨境人民币清算能力，努力推动人民币的跨境应用，进一步巩固在国际支付领域的领先优势。6月末，在全球27家人民币清算行中占有13席，继续保持同业第一。上半年，集团共办理跨境人民币清算量311万亿元，同比增长超35%，继续保持全球领先。持续拓展清算网络，全球统一支付平台系统已覆盖52个国家和地区的64个机构，与其中31个国家和地区的48个本地清算系统实现连接。

## 线上服务渠道

本行不断拓展海外企业网上银行覆盖范围，进一步提升全球化企业网络金融服务能力。依托海内外一体化网络金融服务平台，着力丰富海外企业网上银行及海外银企对接渠道服务功能，拓宽清算渠道，增强海外机构线上服务能力，保持全球资金管理服务优势。6月末，海外企业网上银行已覆盖51个国家和地区，支持15种语言服务。

## 科技支持保障

本行持续完善全球化信息科技管理机制，按照境外机构差异化管理策略，着力推进境外系统功能优化和产品推广，加强科技赋能，推动境外综合管理平台、监管报表平台自动化提升等重点项目规划实施，进一步提升全球化服务水平。

## 中银香港

中银香港积极应对严峻市场挑战，进一步强化战略执行，扎实推进各项重点工作，努力实现高质量发展。积极倡导ESG理念，大力发展绿色金融，增强可持续发展能力。抢抓粤港澳大湾区金融政策及市场机遇，持续深耕香港本地市场。发挥东南亚区域协同效应，打造一体化业务体系。加快数字化发展和创新驱动，提升金融科技在产品及服务方面的应用水平。强化风险合规管控，主要经营指标保持稳健。6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元，资产总额38,348.70亿港元，净资产3,222.93亿港元。上半年实现净利润135.91亿港元。

**积极倡导ESG理念，持续推动绿色金融。**丰富绿色金融产品服务，推出“中小企绿色贷款优惠计划”、绿色存款、绿色银团贷款、绿色金融顾问等产品和服务，鼓励和协助客户向可持续发展转型，支持香港建设绿色金融中心。推出首只获香港证监会认可的ESG基金“中银香港全天候ESG多元资产基金”；成功发行“可持续发展与智慧生活”主题绿色债券。中银香港连续5年获评级机构MSCI ESG Research LLC评为AA级；连续11年成为“恒生可持续发展企业指数系列”成分股；连续3年获《亚洲货币》评选为“香港最佳企业社会责任银行”。

**把握市场机遇，继续深耕本地市场。**存、贷款增幅高于市场平均水平，存款结构进一步优化，资产质量处于同业最优水平。加强内外部联动，积极争揽重大银团贷款项目，港澳银团安排行市场占有率保持市场第一。把握中国概念股（简称“中概股”）回归和资本市场发展机遇，成功争取今年上半年所有来港第二上市项目的收款行业务，首次公开募股(IPO)收款行项目数及集资额保持市场“双第一”。加强与地产中介公司的合作，建设推广“置业专家”手机应用程序数码搜房及按揭场景，积极争揽一手按揭业务，新发生按揭笔数排名居市场首位。依托香港财资中心，资金池业务领跑市场，业务覆盖29个国家和地区，合作对象覆盖央企、国企、龙头名企、香港大型企业及外资企业等。

**深化跨境联动合作，积极支持大湾区建设。**抢抓粤港澳大湾区金融政策及市场机遇，发挥中银香港综合服务能力优势，以多元化产品及服务满足内地新基建、科创等重点行业及客户的跨境金融需求。持续深化集团内联动合作，加强在客户服务、业务创新及风险防控等方面的协同。继续完善大湾区“开户易”“置业易”等跨境服务体验，满足大湾区居民消费、生活和投资等各方面需求。积极做好粤港澳大湾区“跨境理财通”各项准备工作，为大湾区金融互联互通贡献力量。

**完善东南亚地区布局，充分发挥区域协同效应。**强化中银香港区域总部管理，因地制宜实行“一行一策”。东南亚各机构积极开展营销，成功拓展区域内重大客户，取得银团贷款、存款、信用证、保函等业务机会。持续落实东南亚区域营运集中，加快向广西南宁区域营运中心迁移，进一步提升区域营运水平。严守风险底线，不断提升各机构的信贷、市场、利率及流动资金风险管理水平，通过系统和技术优势提升合规、反洗钱、反欺诈等风险管理能力。不断推进数字化转型和金融产品创新，智能环球交易银行(iGTB)平台、手机银行、银企直连、BoC Bill及FXall电子交易平台等服务逐步在东南亚区域推广。进一步完善机构布局，上半年缅甸仰光分行和越南河内代表处正式开业，中银香港马尼拉分行正式推出人民币清算行服务。继续与新加坡分行、悉尼分行深入开展亚太区域业务合作，在银团贷款、现金管理、贸易融资、见证开户、资金交易、现钞批发等业务方面不断取得积极进展。在严峻的疫情形势下，东南亚机构存、贷款仍保持稳健增长，资产质量保持稳定。

**推动数字化转型，进一步提升客户体验。**以数据驱动、智能驱动、生态驱动为支撑，通过数字化转型为业务发展赋能，提升客户体验；积极推动开放银行服务，围绕各类民生场景，推动业务生态化，为香港特区政府机构以及交通、教育、零售餐饮等行业客户上线中银香港支付结算服务，为市民生活提供多种便捷支付渠道；通过智能客服、区块链技术、各项服务申请或交易的电子平台、中后台应用机器人、iGTB在东南亚地区的延伸覆盖等手段，持续提升运营效率，促进流程数字化；提升优化手机银行功能，推出网点智能设备，引入网络风险监控服务，积极推动运作智能化。同时，完善敏捷配套机制，加强敏捷团队及文化建设，持续推进系统云端化建设工程，为数字化转型战略提供全方位支持。获得《亚洲货币》“2021香港最佳数码银行”奖项。

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

## 综合化经营业务

本行坚持服务国家战略和实体经济，围绕客户综合金融需求，不断完善综合经营布局，深化重点地区协同机制，着力提升风险管理能力，努力将综合化经营打造成为集团差异化优势，推动综合经营实现高质量发展，成为集团的价值创造者、功能开拓者和机制探索者。

## 投资银行业务

### 中银国际控股

中银国际控股经营投资银行业务。6月末，中银国际控股已发行股本35.39亿港元；资产总额1,156.55亿港元，净资产223.81亿港元。上半年实现净利润9.93亿港元。

中银国际控股持续巩固传统投资银行优势，加速推进财富及资产管理业务发展，进一步提升全球化综合化服务能力。充分发挥传统投资银行优势，以股权融资、债券融资、并购重组、环球商品等业务领域为切入点，融入国内国际双循环发展格局。协助在美国上市的多家中概股企业在香港交易所成功二次或双重上市，成为此领域最具经验的中资投行之一。继续强化资产管理能力，开发推广ESG相关指数及资管产品。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务和澳门退休金业务保持市场前列，积极为粤港澳大湾区推出“跨境理财通”做好准备，在内地市场公开销售“中银香港香港股票基金”和“中银香港环球股票基金”两只互认基金。上半年，港股成交量、认股证市场交易额以及牛熊证交易额排名市场前列，“中银国际粤港澳大湾区龙头指数”表现优于同类主题指数及主流中国股票指数。全球客户服务能力持续提升，参与沙特阿美首支美元伊斯兰证券发行，并作为唯一的中资投行参与巴基斯坦主权美元境外债发行；加快环球大宗商品中心建设，推进国内大宗商品期货市场国际化发展，助力上海国际能源交易中心进一步增强原油期货产品服务能力。继续加强证券服务的移动端Apps功能和业务数字化转型，运用大数据和人工智能技术，拓展线上交易和财富管理应用场景，建立智能投顾等金融科技应用，持续提升用户体验，经纪业务保持稳定增长。坚持发展绿色金融，参与中资机构多笔境外绿色债券发行。

### 中银证券

中银证券在中国内地经营证券相关业务。6月末，中银证券注册资本27.78亿元；资产总额598.86亿元，净资产153.54亿元。上半年实现净利润6.16亿元。

中银证券坚持科技赋能，深入推进业务转型发展。聚焦个人客户财富管理需求，打造以客户为中心的产品体系，完善财富管理综合服务链条，提升投顾服务能力。深化“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”优势，锚定重点客群、重点行业，积极布局科技金融、绿色金融等国家重点战略领域，推动投行业务向交易驱动型综合金融服务转型，资产管理业务向主动管理转型，客户服务能力稳步增强，研究销售品牌影响力逐步提升。

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

## 资产管理业务

### 中银基金

中银基金在中国内地经营基金业务。6月末，中银基金注册资本1.00亿元；资产总额61.54亿元，净资产46.99亿元。上半年实现净利润6.21亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，盈利水平持续提升，内控和风险管理稳健良好，综合实力进一步增强。6月末，资产管理规模达到5,031亿元。其中，公募基金资产管理规模3,737亿元，非货币公募基金资产管理规模2,655亿元。

### 中银理财

中银理财在中国内地经营公募理财产品和私募理财产品发行、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。6月末，中银理财注册资本100.00亿元；资产总额114.38亿元，净资产109.59亿元。上半年实现净利润4.85亿元。

中银理财按照资管新规要求，持续推进净值型理财业务发展，净值型产品规模稳步增长。不断丰富产品体系，在业内首推周期滚续产品形态。加强投研能力建设，围绕国家“十四五”政策导向和市场热点，推出“自主创新”“碳达峰”“乡村振兴”等多个主题的特色产品，优化大类资产配置结构，支持实体经济高质量发展。主动健全风险管理体系，改善运营服务质效，提升公司金融科技水平，推动理财业务数字化转型。6月末，公司受托管理产品规模达到14,137.26亿元，其中，中银理财产品规模8,679.99亿元。

## 保险业务

### 中银集团保险

中银集团保险在中国香港地区经营一般保险业务。6月末，中银集团保险已发行股本37.49亿港元；资产总额99.94亿港元，净资产42.99亿港元。上半年实现毛保费收入14.69亿港元，净利润1.42亿港元。

中银集团保险积极服务国家战略，稳步拓展一般保险业务。紧抓市场机遇，积极研发“港车北上”交强险和商业险产品，加快区域性产品的机制建设和营销推广。完善银保协同机制，深挖渠道潜力，以B2B2C营销方式推动业务渠道升级。巩固传统财产险业务优势，探索健康服务新模式，尝试由财务风险承担者向健康管理者转变，推进健康险作为战略性业务的可持续发展。全面推进数字化转型，新一代核心系统已正式对外服务。优化在线平台功能，提升在线客户体验，首款使用区块链技术的“无现金全数字化医保理赔”项目顺利投产，多项产品实现全新线上投保与索偿。担当社会责任，继“同舟共济”抗疫特色保险产品后，特别推出“安心接种疫苗”免费额外保障，并向接种疫苗客户推出保费折扣优惠政策，为香港抗击疫情贡献力量。

### 中银人寿

中银人寿在中国香港地区经营人寿保险业务。6月末，中银人寿已发行股本35.38亿港元；资产总额1,900.39亿港元，净资产113.82亿港元。上半年实现净利润4.71亿港元。

中银人寿持续推进多元化销售渠道策略，面对新冠肺炎疫情对线下保险销售的负面影响，不断加强在线业务发展，电子渠道新造标准保费增长超过25%，持续领先同业。加强集团联动协同，银保渠道销售保持市场前列。积极拓展代理团队及经纪人渠道，人寿保险业务发展保持香港市场前列，人民币保险业务持续领先同业，人民币保单新造标准保费增长超过65%。

## 中银保险

中银保险在中国内地经营财产保险业务。6月末，中银保险注册资本45.35亿元；资产总额144.52亿元，净资产47.18亿元。上半年实现保费收入33.11亿元，净利润1.35亿元。

中银保险努力服务供给侧结构性改革，深入推进银保一体化协同，业务保持稳健发展，利润实现稳步增长。护航“一带一路”，服务中行全球化战略，在亚洲、非洲、南美洲等70个国家和地区开展境外保险业务，覆盖30多个行业，保持境内同业领先。支持实体经济发展，服务国家产业升级，为中小民营企业提供融资增信便利，以首台（套）重大技术装备保险助力重大技术装备水平提升。支持海关通关便利改革，服务“中国国际贸易单一窗口”，实现关税保证保险、货物运输保险全流程上线。深化创新理赔服务，推进自动化和智能化升级，做好疫情防控期间金融服务保障工作，提高运营效能，提升响应速度，优化客户体验。完善消费者保护治理架构和制度机制，保护消费者权益。

## 中银三星人寿

中银三星人寿在中国内地经营人寿保险业务。6月末，中银三星人寿注册资本24.67亿元；资产总额401.80亿元，净资产25.99亿元。上半年实现规模保费84.01亿元，净利润0.33亿元。

中银三星人寿坚持回归保险本源，持续加大保障型产品供给力度，积极构建健康险产品体系。认真落实银保监会新重疾险疾病定义规范，投放4款重疾险新产品，覆盖不同客户群体的需求，推动业务保持快速增长。优化业务结构，风险保障和长期储蓄类业务新单保费同比增长46%。强化科技赋能，运用大数据技术提升保险风险控制能力，推出机器人7×24小时核保咨询服务，全面推进服务线上化、平台化。加速数字化转型，稳步推进企业级架构和数据中台建设，完成私有云部署，进一步提升数字化运营管理能力。积极推进网上保险商城建设，探索发展互联网保险业务。积极响应集团重点区域联动战略，通过债权、信托、股权等形式不断加大对粤港澳大湾区项目的投资力度，6月末，在粤港澳大湾区累计存续的投资项目金额达9.44亿元。

## 直接投资业务

### 中银集团投资

中银集团投资经营直接投资和投资管理业务，业务范围覆盖企业股权投资、基金投资与管理、不动产投资与管理、特殊机会投资等。6月末，中银集团投资已发行股本340.52亿港元；资产总额1,405.53亿港元，净资产725.65亿港元。上半年实现净利润40.33亿港元。

中银投主动融入新发展格局，经营管理稳步有序推进。服务国家战略，参与投资蜂巢能源、纽迪瑞、第四范式等科技金融、绿色金融领域项目。布局重点区域，筹设长三角二期、粤港澳大湾区二期基金，协同提升集团综合竞争力。参投的赛生药业、京东物流等项目于港交所顺利上市。优化资金来源，提升市场募资能力，成功发行25亿元人民币熊猫债。推进信息化、数字化、自动化建设，搭建完善投资管理等系统。

### 中银资产

中银资产在中国内地经营债转股及配套支持业务。6月末，中银资产注册资本145.00亿元；资产总额841.11亿元，净资产169.21亿元。上半年实现净利润11.29亿元。

中银资产坚持市场化、法治化原则，以改善企业运营为目标实施债转股，帮助企业降低

杠杆率，提升企业价值。支持绿色金融发展，紧扣国家碳达峰、碳中和发展目标，完成首单清洁能源高端装备项目。投资战略性新兴产业，助力国内工业互联网领军企业加快建设国家级工业互联网平台。携手中国国新控股有限责任公司设立国新中鑫债转股专项基金，首期规模100亿元，服务产业结构优化和协调发展。发挥专业优势，打造集团风险资产重组专业平台，协同集团风险处置工作。6月末，累计落地市场化债转股业务1,724.26亿元，其中年内新增落地金额136.23亿元。

## 租赁业务

### 中银航空租赁

中银航空租赁经营飞机租赁业务。中银航空租赁是全球领先的飞机经营性租赁公司之一，是总部位于亚洲的最大飞机经营性租赁公司（按自有飞机价值计算）。6月末，中银航空租赁已发行股本11.58亿美元；资产总额238.93亿美元，净资产49.92亿美元。公司受新冠肺炎疫情对飞机价值以及航空公司客户现金流和应收账款的影响，上半年仍实现净利润2.54亿美元。

中银航空租赁致力于可持续增长，持续实施积极经营策略，稳步拓展飞机租赁市场。大力拓展“一带一路”沿线市场，6月末，向沿线国家和地区以及中国内地和港澳台地区的航空公司租出的飞机占公司机队总数的65%。围绕客户需求，持续增加自有机队，上半年共接收飞机34架（包括6架由客户在交机时购买的飞机），并全部签订长期租约。累计为未来交付的飞机签署租约26个，新增客户3名，客户总数达87家，遍及38个国家和地区。公司坚持优化资产结构，提高可持续发展能力，截至6月末，出售9架自有飞机，自有机队的平均机龄为3.7年（账面净值加权），是飞机租赁业内最年轻的机队之一。

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

### 中银金租

中银金租开展融资租赁、转让和受让融资租赁资产等相关业务。6月末，中银金租注册资本108.00亿元；资产总额252.30亿元，净资产106.65亿元。上半年实现净利润0.15亿元。

中银金租围绕集团战略目标，聚焦国家重点区域和重点行业，坚持专业化、差异化和特色化经营理念，突出金融租赁特色，做精做强租赁品牌。6月末，累计投放融资租赁业务超两百亿元，其中绿色租赁占比37%，业务涉及交通运输、水利环境、能源生产供应、建筑以及制造业等国民经济行业，以实际行动支持实体经济质效提升。

## 消费金融业务

### 中银消费金融

中银消费金融在中国内地经营消费贷款业务。6月末，中银消费金融注册资本15.14亿元；资产总额378.94亿元，净资产79.53亿元；贷款余额383.50亿元，比上年末增长14.76%。上半年实现净利润5.32亿元。

中银消费金融聚焦客户需求，打造消费金融的特色生态体系，持续提升客户服务能力。加强线上线下协同，搭建“线上与线下融合，金融与科技融合”一体化服务平台，目前已设立27家区域中心，线上线下业务覆盖全国约400个城市、900个县域，极大提升消费金融服务的覆盖率和获得性。持续优化产品和服务，不断提升消费者的金融服务体验，切实保障消费者的合法权益。积极服务国家规划重点区域，为客户提供便捷、专业、灵

活的消费金融产品及服务。

## 金融科技

### 中银金科

中银金科开展金融科技技术创新、软件开发、平台运营、技术咨询等相关业务。6月末，中银金科注册资本6.00亿元；资产总额6.29亿元，净资产5.69亿元。

中银金科致力于支持集团服务国家数字经济发展战略，以科技力量推动海南、河北雄安新区、长三角一体化等重点城市及区域建设，依托湖北武汉、四川成都等研发基地，为属地及周边地区提供科技服务。立足集团内服务，支持集团重大工程及重点领域发展，承担数据治理、授信体制改革、风控智能化、普惠金融、反洗钱等重点工程，开展银发、教育、体育、文旅、银医等场景生态建设，服务综合经营公司IT建设。放眼集团外拓展，深耕金融行业，重点为境内外银行输出反洗钱、信贷风控等领域科技服务。持续加强产品创新研究，探索新技术创新应用，打造区块链、隐私计算等技术平台。

## 服务渠道

本行坚持以客户体验为中心，加快推动全渠道转型升级，打造更具场景整合能力的线上渠道和更具价值创造活力的线下渠道，构建线上线下有机融合、金融非金融无缝衔接的业务生态圈。

## 线上渠道

积极把握银行数字化发展趋势，贯彻“移动优先”策略，大力拓展线上渠道，持续迭代升级手机银行，推动线上业务快速增长。上半年，本行电子渠道对网点业务的替代率达到95.99%，电子渠道交易金额达到156.55万亿元，同比增长16.87%。其中，手机银行交易金额达到19.75万亿元，同比增长27.10%，成为活跃客户最多的线上交易渠道。

单位：万户（百分比除外）

| 项目      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 增长率     |
|---------|------------|-------------|---------|
| 企业网银客户数 | 607.00     | 543.51      | 11.68%  |
| 个人网银客户数 | 19,737.19  | 19,422.67   | 1.62%   |
| 手机银行客户数 | 22,331.84  | 21,055.24   | 6.06%   |
| 电话银行客户数 | 11,117.71  | 11,136.92   | (0.17%) |

面向公司金融客户，顺应企业移动互联趋势，加快打造集团综合金融移动门户。依托智能环球交易银行(iGTB)平台，聚焦高频常用、移动特色、国结特色、开放场景，打造场景生态丰富、用户体验极致、产品组合灵活的智能化服务平台，向企业客户提供综合性、立体化的线上金融服务，已覆盖银企对账、转账汇款、账户管理、普惠融资、投资理财等高频常用基础服务。推出扫码支付等移动专属服务及自助结汇、跨境汇款、汇入汇款、国际结算单证、在线保函等国结特色服务。支持生物识别登录、扫码登录、智能客服等，提供回单验证、企业名片、行事日历等辅助便捷功能，不断提升客户体验。

面向个人金融客户，持续优化产品和渠道功能，助力个人金融业务数字化转型。提升产品和服务价值，促进产品销售及客户活跃度，围绕信用卡、私人银行、养老等重点客群，新增信用卡频道、私人银行专区、“岁悦长情”版等专属服务；新增“我的账本”、月度



账单、收益报告等功能。聚焦高频生活消费场景，打造用户最佳体验，为客户提供更加便利的个人金融服务。继续拓展境外服务范围，手机银行覆盖境外机构达到 30 家，支持 12 种语言，服务范围新增荷兰、巴拿马，服务内容涵盖 17 大类，新增在线自助注册手机银行、英国特色电子对账单、在线开户等功能。持续提升线上渠道数字化风险控制能力，上半年网御事中风控系统实时监控线上渠道交易 37.52 亿笔，同比增长 35.3%，手机银行数字化安全认证工具开通客户数达 1,640 万户，较年初增长 35.53%。

## 线下渠道

深入推进网点数字化转型，持续丰富智能服务生态，推动网点向全渠道、全场景、全生态的营销服务综合体演进。

加快网点数字化转型。深化跨境生态场景建设，扩展智能柜台非居民服务场景，支持凭护照办理业务，推出多语言服务。把握数字政务改革机遇，构建“政务+金融”双向互通服务体系，在智能柜台上陆续推出社保、税务等政务服务场景，从金融场景切入数字政府、智慧城市建设，持续推动网点智慧运营工作。持续优化产品和服务，构建本外币合一银行结算账户体系，实现“一站式”开立账户和签约产品，推出智能柜台“数字借记卡”发卡和全面无卡化服务，不断改善客户体验。聚焦老年人等重点客群，推出智能柜台“长者版”服务模式，助力老年人跨越数字鸿沟，提升智能金融服务的普惠性。

持续创新网点经营业态。持续推进网点分类管理与差异化建设，进一步细化差异化业务发展和资源配置策略，不断提升各类网点的综合竞争能力。在广东省首家推出“5G 智能+湾区馆”、在山西省推出“5G 智能+文旅馆”，建设“技术应用+服务体验+场景链接+生态融合”四位一体的智慧网点。深入推进网点场景生态建设，围绕跨境、体育、银发、教育等场景开展特色网点建设，持续完善场景生态链条。

6 月末，中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构）10,450 家、综合经营机构 513 家，香港澳门台湾及其他国家和地区机构 556 家。

单位：台（百分比除外）

| 项目   | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 增长率     |
|------|-----------------|------------------|---------|
| ATM  | 32,013          | 33,314           | (3.91%) |
| 智能柜台 | 32,465          | 31,960           | 1.58%   |

## 信息科技建设

本行以“深化科技改革，促进价值创造”为工作主线，全面布局数字“新基建”，加强重点业务领域科技赋能，打造金融服务新格局。

深度融入数字中国建设进程。优化治理结构，成立金融数字化委员会，统筹推进集团数字化发展、金融科技、数据治理、业务数字化转型、信息风险管理体系建设。紧扣集团战略发展要求，加快推进企业级架构建设和数据治理两大工程，聚焦客户体验全面提升、产品服务开放共享、业务流程整合优化、管理风控智能高效、机构员工减负赋能等五大能力建设，推动集团数字化转型实现新突破。

全力推进“绿洲工程”建设。举全行之力，深入开展企业级架构建设，以全局统筹、一体规划的视角，着力打破内部竖井，培育各产品、各渠道、各机构共享共用的关键能力，加快搭建覆盖产品、运营、风控、数据等方面的企业级中台，为敏捷响应客户需求、快速跟进市场变化、灵活支持一线业务发展提供有力支撑。上半年已基本确定一期试点领

域实施方案，进入实质性建设阶段。

深化前沿科技在金融领域的应用研究。围绕数字城市基建、数字政府场景、数字金融服务、金融产品创新等关键赛道全面发力，与雄安新区区块链实验室合作打造区块链平台，并用于新区工程项目财政资金支付。在隐私计算、6G、分布式数据库等前沿领域均取得初步预研成果。完善产品创新管理制度，强化产品全生命周期管理质效，实现产品管理全覆盖。

统筹支持“一体两翼”战略发展格局。聚焦全球化，建立境外信息科技协同服务机制，发挥“强总部”作用，推进海外机构数字化协同办公，不断提升境外机构信息科技自动化、线上化能力。聚焦综合化，统筹建立综合化信息科技重大事项管理机制，实现公司治理与科技条线管理相结合，有序推进产品、能力输出流程和制度建设。

## 风险管理

本行持续完善与集团战略相适应的风险管理体系。面对严峻复杂的外部形势，加强全面风险管理体系建设，不断完善治理架构，优化管理机制，理顺管理流程，丰富管理工具，夯实管理基础，为集团持续稳健经营保驾护航。立足未来三至五年风险管理发展方向，编制集团“十四五”风险管理规划，全方位绘制集团风险管理蓝图目标和行动举措。深化巴塞尔协议III、国际基准利率改革新规实施，不断提升风险管理精细化水平。完善综合经营公司风险管理体系，持续强化境外机构风险管理要求。加强疫情应对与重大风险报告机制，保障业务连续性。加快风险管理数字化转型，积极打造线上业务模型“工具箱”与评审“安全阀”，推进多层次智能风控预警体系建设，提升智能风控水平。强化底线思维，从全机构、全业务、全产品、全客户维度，深入开展重大潜在风险排查。积极开展风险文化专项行动，不断提升全员风险意识。

## 信用风险管理

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

持续调整优化信贷结构。以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，持续推进行业政策体系建设，完善行业资产组合管理方案，制定行业信贷投向指引，优化信贷结构。紧跟国家和本行“十四五”规划方向，结合“八大金融”发展要求，重点突出科技创新、扩大内需、区域协调、基础设施“四大板块”，聚焦战略性新兴产业、新型基础设施、先进制造业、数字经济、民生消费、现代服务业、乡村振兴、新型城镇化、传统基础设施、传统制造业等“十大支柱”领域。

进一步强化统一授信，全面扎口信用风险管理。持续完善授信管理长效机制，加强客户集中度管控，完善资产质量监控体系，进一步提高潜在风险识别、管控和化解的有效性。加强对重点关注地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对业务条线窗口指导和检查、后评价。根据大额风险暴露管理要求，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作。

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

进一步加大不良资产化解力度。继续对不良项目进行集中和分层管理，强化对重点地区、重点项目的督导，持续提升处置质效。积极探索不良清收与“互联网+”的结合，拓宽处置渠道。加大核销、债转股运用，用足用好监管不良贷款转让试点政策，加大个人及银行卡不良资产证券化力度，夯实资产质量，防范化解金融风险。

根据《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款<sup>4</sup>总额 2,003.48 亿元，比上年末减少 69.25 亿元；不良贷款率 1.30%，比上年末下降 0.16 个百分点；集团贷款减值准备余额 3,691.68 亿元，比上年末增加 5.49 亿元；不良贷款拨备覆盖率 184.26%。

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

## 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目          | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|             | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| <b>集团</b>   |                   |                |                   |                |
| 正常          | 14,945,790        | 97.17%         | 13,711,518        | 96.67%         |
| 关注          | 235,350           | 1.53%          | 264,594           | 1.87%          |
| 次级          | 90,403            | 0.59%          | 125,118           | 0.88%          |
| 可疑          | 28,086            | 0.18%          | 33,823            | 0.24%          |
| 损失          | 81,859            | 0.53%          | 48,332            | 0.34%          |
| <b>合计</b>   | <b>15,381,488</b> | <b>100.00%</b> | <b>14,183,385</b> | <b>100.00%</b> |
| 不良贷款总额      | 200,348           | 1.30%          | 207,273           | 1.46%          |
| <b>中国内地</b> |                   |                |                   |                |
| 正常          | 12,031,613        | 96.97%         | 11,089,055        | 96.41%         |
| 关注          | 197,254           | 1.59%          | 222,751           | 1.94%          |
| 次级          | 79,139            | 0.64%          | 115,873           | 1.01%          |
| 可疑          | 23,083            | 0.18%          | 31,078            | 0.27%          |
| 损失          | 76,860            | 0.62%          | 43,034            | 0.37%          |
| <b>合计</b>   | <b>12,407,949</b> | <b>100.00%</b> | <b>11,501,791</b> | <b>100.00%</b> |
| 不良贷款总额      | 179,082           | 1.44%          | 189,985           | 1.65%          |

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年 | 2019年 |
|----|-----------|-------|-------|
| 正常 | 0.53      | 1.21  | 1.40  |
| 关注 | 16.92     | 32.66 | 21.45 |
| 次级 | 51.94     | 24.68 | 40.86 |
| 可疑 | 21.76     | 28.62 | 18.76 |

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末，集团第一阶段贷款余额148,655.29亿元，占比为96.67%；第二阶段贷款余额3,114.46亿元，占比为2.03%；第三阶段贷款余额2,003.48亿元，占比为1.30%。上半年，集团贷款减值损失477.50亿元，同比减少129.78亿元；信贷成本0.65%，同比下降0.25个百分点。贷款分类、阶段划分以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、6，四、1。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

| 指标         | 监管标准 | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10  | 2.6            | 2.8             | 3.2             |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50  | 14.3           | 13.9            | 14.5            |

注：

- 1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额÷资本净额。
- 2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

|      | 行业               | 是否关联方 | 贷款余额   | 占贷款总额百分比 |
|------|------------------|-------|--------|----------|
| 客户 A | 交通运输、仓储和邮政业      | 否     | 65,684 | 0.43%    |
| 客户 B | 制造业              | 否     | 42,050 | 0.27%    |
| 客户 C | 交通运输、仓储和邮政业      | 否     | 40,610 | 0.26%    |
| 客户 D | 商业及服务业           | 否     | 40,346 | 0.26%    |
| 客户 E | 交通运输、仓储和邮政业      | 否     | 36,053 | 0.23%    |
| 客户 F | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 否     | 36,000 | 0.23%    |
| 客户 G | 交通运输、仓储和邮政业      | 否     | 32,058 | 0.21%    |
| 客户 H | 制造业              | 否     | 22,643 | 0.15%    |
| 客户 I | 交通运输、仓储和邮政业      | 否     | 22,602 | 0.15%    |
| 客户 J | 房地产业             | 否     | 22,000 | 0.14%    |

## 市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，有效控制市场风险。

完善市场风险管理机制，优化集团市场风险限额体系，强化一二道防线风险管控，提升市场风险防控能力和管理质效。持续加强市场研判和分析，提升风险管理的主动性和前瞻性。优化交易对手信用风险管理流程，提升管控前瞻性。优化市场风险计量模型，提升风险管理精细化水平。市场风险情况见会计报表注释四、2。

持续加强证券投资风险管控，强化境内债市违约预警和中资美元债市场跟踪，提升投后监控及预警能力，不断夯实债券投资业务质量。进一步加强证券和资管业务风险的集团统筹管理。

汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配。本行通过货币兑换、套期保值等方式控制外汇敞口，将汇率风险保持在合理水平。

## 银行账簿利率风险管理

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

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

## 流动性风险管理

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

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和有效性。加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险管控，制定了完善的流动性风险管理政策和应急预案。定期对流动性风险限额进行重检，持续完善流动性风险预警体系，进一步加强优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

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

单位：%

| 指标    |     | 监管标准 | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|-------|-----|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例 | 人民币 | ≥25  | 48.6           | 54.5            | 54.6            |
|       | 外币  | ≥25  | 66.6           | 58.6            | 60.4            |

## 声誉风险管理

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

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

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

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

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

审计部门是内部控制的第三道防线，负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行

内部审计。围绕国家政策落实、外部监管要求和集团战略实施，聚焦审计监督主责主业，紧盯重大风险隐患和薄弱环节，有序开展各项审计检查。坚持问题揭示与整改监督并重，进一步完善审计整改监督机制，加强对审计问题整改的跟踪检查和重点督促，推动审计成果运用和整改质效提升。深化审计体制改革，持续加强审计队伍建设，推进审计科技化建设，进一步加大技术手段在审计工作中的应用。

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

继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，落实《商业银行内部控制指引》，遵循“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”的基本原则，推进全行建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

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

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。上半年，成功堵截外部案件 77 起，涉及金额 5,092.28 万元。

## 操作风险管理

本行持续完善操作风险管理体系，深化操作风险管理工具应用，运用操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集(LDC)等管理工具，开展操作风险的识别、评估、监控，进一步规范操作风险报告机制，不断完善风险管理措施。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。推进业务连续性管理体系建设，优化运行机制，完善业务连续性制度，开展业务影响分析，细化应急预案，开展业务连续性演练，积极应对新冠肺炎疫情，提升业务持续运营能力。

## 合规管理

本行持续完善合规风险治理机制和管理流程，保障集团稳健经营和可持续发展。完善反洗钱及制裁合规管理机制，优化资源配置，强化监控和管理。加强系统与模型建设，优化系统功能。持续推进境外机构合规管理长效机制建设，优化风险评估体系，完善管理制度，提升境外机构合规管理能力。完善反洗钱与制裁合规培训机制，开展多种形式的合规培训，提升全员合规意识和能力。

加强关联交易及内部交易管理。加强关联方管理，夯实关联交易管理基础。强化关联交易日常监控与核查，严格把控关联交易风险。完善内部交易管理流程，持续开展内部交易监控和报告工作。优化关联交易监控系统和内部交易管理系统，提升科技赋能水平。

## 国别风险管理

本行严格按照监管要求，将国别风险纳入全面风险管理体系，通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评级、国别风险限额、国别风险敞口统计与监测、准备金计提等。上半年，本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，持续加强国别风险

管理，审定本年度国别风险评级和国别风险限额，加强国别风险敞口的监测和报告，对潜在高风险国家和地区，及时提示风险并实施差异化管理。国别风险净敞口主要集中在国别风险评级低和较低的国家地区，总体国别风险控制在合理水平。

## 资本管理

本行深入贯彻资本约束和价值创造理念，完善经济资本预算与考核机制，积极推进资本管理系统建设，持续提升精细化管理水平，优化表内外资产结构，努力提升资本内生能力。稳步开展外源资本补充，把握市场时间窗口，上半年成功发行 500 亿元无固定期限资本债券和 250 亿元二级资本债券，赎回 280 亿元境内优先股。6 月末，集团资本充足率为 15.61%，保持较高水平。

## 资本充足率情况

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目        | 中国银行集团             |                     | 中国银行               |                     |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|           | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 |
| 核心一级资本净额  | 1,748,114          | 1,704,778           | 1,474,957          | 1,441,977           |
| 一级资本净额    | 2,058,220          | 1,992,621           | 1,774,468          | 1,719,467           |
| 资本净额      | 2,526,199          | 2,451,055           | 2,225,969          | 2,162,054           |
| 核心一级资本充足率 | 10.80%             | 11.28%              | 10.68%             | 10.99%              |
| 一级资本充足率   | 12.72%             | 13.19%              | 12.84%             | 13.10%              |
| 资本充足率     | 15.61%             | 16.22%              | 16.11%             | 16.47%              |

更多资本计量相关信息见会计报表注释四、5 及补充信息二、2。

## 杠杆率情况

6 月末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目          | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 一级资本净额      | 2,058,220       | 1,992,621        |
| 调整后的表内外资产余额 | 27,861,068      | 25,880,515       |
| 杠杆率         | 7.39%           | 7.70%            |

更多杠杆率计量相关信息见会计报表补充信息二、3。



## 展望

下半年，银行业仍将面临较为复杂的经营环境。从国际来看，全球疫情仍在持续演变，外部环境更趋复杂严峻。从国内来看，我国经济持续稳定恢复、稳中向好，经济发展动力进一步增强，但经济恢复仍然不稳固、不均衡。

本行将继续坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，落实集团“十四五”规划，统筹疫情防控和经营管理，实现高质量发展，确保“十四五”开好局。

**一是，扎实推进“一体两翼”布局，提升服务实体经济能力。**主动融入发展大局，发挥特色优势，加大投入服务国家区域发展战略，融资支持重点领域项目，进一步巩固境内商业银行业务基石作用。主动应对后疫情时代形势变化，加快全球化业务转型。做强综合经营优势，持续提高价值创造能力。

**二是，扎实抓好“八大金融”，提升市场竞争能力。**全面融入经济转型进程，持续着力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、跨境金融、消费金融、财富金融、供应链金融、县域金融等“八大金融”，主动服务新业态、新模式，培育发展新动能。

**三是，全面推进数字化转型，提升数字化发展能力。**深度融入数字经济发展浪潮，全面布局数字新基建，深化场景生态建设，充分发挥产品创新的助推作用，推动经营管理模式全方位升级。

**四是，强化全面风险管控，提升重大风险应对能力。**优化全面风险管理体系，健全风险管理体制机制。持续加强资产质量管理，大力开展不良清收化解。前瞻开展流动性和市场风险管理，完善金融市场重大风险预警与处置机制。狠抓内控案防工作，深化反洗钱与制裁合规管理。加强声誉风险管理，不断提升品牌形象。

## 环境与社会责任

本行积极践行国有商业银行责任担当，充分发挥全球化、综合化优势，不断深化社会责任实践，致力于与利益相关方合作共赢，为环境、社会和经济发展持续创造价值。

聚焦乡村振兴，不断加大资源投入力度。贯彻落实乡村振兴战略总要求，聚焦重点区域和薄弱环节，加大资源投入力度，更好满足乡村振兴多样化金融需求。着力提高金融服务覆盖率，在乡村地区增设网点机构和智能设备，助力乡村振兴。6月末，中行网点已覆盖1,172个县域，覆盖率62.34%；中银富登共控股124家村镇银行，下设184家支行。继续巩固脱贫攻坚成效，上半年向4个定点帮扶县投入无偿帮扶资金4,000余万元，实施产业帮扶、民生工程等帮扶项目近30个。

坚持“服务社会、奉献社会、回报社会”理念，持续探索专业化的公益实践。依托“中银公益”互联网募捐平台，为公众提供便捷、透明、安全的捐赠服务，上半年已直接为48家慈善组织的104个募捐活动募集善款181万元，捐赠人次达3.63万人次。开发推广“中银公益互助养老平台”，在老人和志愿者之间架起信息互通的桥梁，助力政府开展养老社会化改革。持续做好国家助学贷款工作，6月末，累计发放助学贷款247亿元，共资助180余万名家庭经济困难学生完成学业。连续18年支持“陈嘉庚科学奖”，助推科技事业发展和创新人才培养。作为北京2022年冬奥会和冬残奥会官方合作伙伴，大力推进冰雪产业金融服务，携手社会各界共同支持冰雪运动和冰雪产业发展。

积极贯彻国家绿色发展理念，持续推动绿色金融建设，助力国家碳达峰、碳中和战略部署。以《中国银行“十四五”绿色金融规划》为指导，将绿色发展的要求内化到组织架构、公司治理、政策制度、产品体系、风险管理等各个环节。强化顶层设计，成立绿色金融及行业规划发展领导小组，设立绿色金融委员会，统筹全行绿色金融管理和专业决策。创新绿色金融产品，在绿色信贷、绿色债券、绿色存款、绿色资管等领域不断深化绿色金融服务创新，打造绿色金融服务首选银行。积极参与绿色金融国际组织相关工作，践行“一带一路”绿色投资原则(GIP)绿色金融产品创新工作组共同主席、国际资本市场协会(ICMA)2020/2021年度绿色债券、社会责任债券原则及指引顾问委员会成员的职责。上半年，本行成为气候相关财务信息披露工作组(TCFD)支持机构，加入中英金融机构气候与环境信息披露试点小组、中国银行业支持实现碳达峰碳中和目标工作组并积极参与有关工作。积极识别气候相关的风险和机遇，制定应对气候相关风险的行动计划。积极践行“人与自然和谐共生”的发展理念，将低碳环保要求融入日常运营，向员工倡导绿色办公、绿色生活，以多种形式开展环保公益活动。

# 股本变动和股东情况

## 普通股情况

### 普通股变动情况

单位：股

|            | 2021年1月1日       |         | 报告期内增减 |    |       |    |    | 2021年6月30日      |         |
|------------|-----------------|---------|--------|----|-------|----|----|-----------------|---------|
|            | 数量              | 比例      | 发行新股   | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量              | 比例      |
| 一、有限售条件股份  | -               | -       | -      | -  | -     | -  | -  | -               | -       |
| 二、无限售条件股份  | 294,387,791,241 | 100.00% | -      | -  | -     | -  | -  | 294,387,791,241 | 100.00% |
| 1、人民币普通股   | 210,765,514,846 | 71.59%  | -      | -  | -     | -  | -  | 210,765,514,846 | 71.59%  |
| 2、境外上市的外资股 | 83,622,276,395  | 28.41%  | -      | -  | -     | -  | -  | 83,622,276,395  | 28.41%  |
| 三、普通股股份总数  | 294,387,791,241 | 100.00% | -      | -  | -     | -  | -  | 294,387,791,241 | 100.00% |

注：

- 2021年6月30日，本行普通股股份总额为294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2021年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。

### 普通股股东数量和持股情况

2021年6月30日普通股股东总数：744,370名（其中包括566,771名A股股东及177,599名H股股东）

2021年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

| 序号 | 普通股股东名称                                       | 报告期内增减        | 期末持股数量          | 持股比例   | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结的股份数量 | 股东性质    | 普通股股份种类 |
|----|---|---------------|-----------------|--------|-------------|---------------|---------|---------|
| 1  | 中央汇金投资有限责任公司                                  | -             | 188,461,533,607 | 64.02% | -           | 无             | 国家      | A股      |
| 2  | 香港中央结算（代理人）有限公司                               | (34,667,391)  | 81,867,343,599  | 27.81% | -           | 未知            | 境外法人    | H股      |
| 3  | 中国证券金融股份有限公司                                  | (654,880,040) | 7,941,164,885   | 2.70%  | -           | 无             | 国有法人    | A股      |
| 4  | 中央汇金资产管理有限责任公司                                | -             | 1,810,024,500   | 0.61%  | -           | 无             | 国有法人    | A股      |
| 5  | 香港中央结算有限公司                                    | 285,329,729   | 1,097,166,988   | 0.37%  | -           | 无             | 境外法人    | A股      |
| 6  | MUFG Bank, Ltd.                               | -             | 520,357,200     | 0.18%  | -           | 未知            | 境外法人    | H股      |
| 7  | 中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老） | -             | 382,238,605     | 0.13%  | -           | 无             | 其他      | A股      |
| 8  | 中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪            | (371,027,172) | 341,661,998     | 0.12%  | -           | 无             | 其他      | A股      |
| 9  | 中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）              | -             | 169,172,162     | 0.06%  | -           | 无             | 其他      | A股      |
| 10 | 北京大地远通（集团）有限公司                                | 166,000,000   | 166,000,000     | 0.06%  | -           | 无             | 境内非国有法人 | A股      |

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2021年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保

障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

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

中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪为中国人寿保险股份有限公司管理，中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）为中国人寿保险（集团）公司管理，中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的子公司。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 主要股东权益

于2021年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

| 股东名称            | 身份（权益类别） | 持股数量/<br>相关股份数目<br>（单位：股） | 股份种类 | 占已发行A<br>股股本总额<br>的百分比 | 占已发行H<br>股股本总额<br>的百分比 | 占已发行普<br>通股股本总<br>额的百分比 |
|-----------------|----------|---------------------------|------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 中央汇金投资有限责任公司    | 实益拥有人    | 188,461,533,607           | A股   | 89.42%                 | -                      | 64.02%                  |
|                 | 所控制法团的权益 | 1,810,024,500             | A股   | 0.86%                  | -                      | 0.61%                   |
|                 | 合计       | 190,271,558,107           | A股   | 90.28%                 | -                      | 64.63%                  |
| 全国社会保障基金理事会     | 实益拥有人    | 5,798,893,213             | H股   | -                      | 6.93%                  | 1.97%                   |
| BlackRock, Inc. | 所控制法团的权益 | 4,927,663,915             | H股   | -                      | 5.89%                  | 1.67%                   |
|                 |          | 22,172,000 (S)            | H股   | -                      | 0.03%                  | 0.01%                   |

注：

- 1 BlackRock, Inc. 持有BlackRock Holdco 2 Inc. 全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc. 持有BlackRock Financial Management, Inc. 全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc. 及BlackRock Holdco 2 Inc. 均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc. 相同的本行权益。BlackRock, Inc. 通过BlackRock Financial Management, Inc. 及其他其所控制的法团共持有本行4,927,663,915股H股的好仓和22,172,000股H股的淡仓。在4,927,663,915股H股好仓中，74,701,000股以衍生工具持有。在22,172,000股H股淡仓中，14,620,000股以衍生工具持有。
- 2 (S) 代表淡仓。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2021年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益（包括衍生权益）或淡仓。

## 优先股情况

### 优先股股东数量和持股情况

2021年6月30日优先股股东总数：63名（其中包括62名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2021年6月30日，前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

| 序号 | 优先股股东名称                            | 报告期内增减       | 期末持股数量      | 持股比例   | 质押或冻结的股份数量 | 股东性质 | 优先股股份种类 |
|----|------------------------------------|--------------|-------------|--------|------------|------|---------|
| 1  | 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | (10,000,000) | 200,000,000 | 16.70% | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 2  | 美国纽约梅隆银行有限公司                       | -            | 197,865,300 | 16.52% | 未知         | 境外法人 | 境外优先股   |
| 3  | 建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托  | -            | 133,000,000 | 11.10% | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 4  | 中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划       | 32,920,000   | 82,390,000  | 6.88%  | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 5  | 中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪 | (3,000,000)  | 70,000,000  | 5.84%  | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 6  | 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划   | (4,980,000)  | 54,400,000  | 4.54%  | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 7  | 中国邮政储蓄银行股份有限公司                     | -            | 40,000,000  | 3.34%  | 无          | 国有法人 | 境内优先股   |
| 8  | 中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划          | 34,290,000   | 38,720,000  | 3.23%  | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 9  | 创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司             | (2,000,000)  | 30,000,000  | 2.50%  | 无          | 其他   | 境内优先股   |
| 9  | 上海烟草集团有限责任公司                       | -            | 30,000,000  | 2.50%  | 无          | 国有法人 | 境内优先股   |
| 9  | 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能            | (7,000,000)  | 30,000,000  | 2.50%  | 无          | 其他   | 境内优先股   |

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2021年6月30日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划、中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划均为中国国际金融股份有限公司管理。

截至2021年6月30日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

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

## 优先股利润分配情况

优先股的利润分配政策及报告期内利润分配情况请参见“重要事项”部分。

## 优先股赎回情况

本行于2021年3月15日赎回于2015年3月13日发行的全部280,000,000股第二期境内优先股。详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站登载的公告。

## 优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股转换为普通股或表决权恢复的情况。

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

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

# 董事、监事、高级管理人员及员工情况

## 董事、监事、高级管理人员

### 董事

| 姓名  | 职务       | 姓名  | 职务    |
|-----|----------|-----|-------|
| 刘连舸 | 董事长      | 陈剑波 | 非执行董事 |
| 刘 金 | 副董事长、行长  | 汪昌云 | 独立董事  |
| 王 纬 | 执行董事、副行长 | 赵安吉 | 独立董事  |
| 林景臻 | 执行董事、副行长 | 姜国华 | 独立董事  |
| 赵 杰 | 非执行董事    | 廖长江 | 独立董事  |
| 肖立红 | 非执行董事    | 陈春花 | 独立董事  |
| 汪小亚 | 非执行董事    | 崔世平 | 独立董事  |
| 张建刚 | 非执行董事    |     |       |

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 自 2021 年 2 月 5 日起，王江先生因工作调动，不再担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员。
- 3 自 2021 年 6 月 16 日起，刘金先生担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员。  
自 2021 年 8 月 3 日起，刘金先生担任中银香港（控股）有限公司及中国银行（香港）有限公司副董事长、非执行董事。
- 4 本行现任非执行董事赵杰先生、肖立红女士、汪小亚女士、张建刚先生、陈剑波先生为本行股东中央汇金投资有限责任公司推荐任职。
- 5 本行现任及报告期内离任董事不持有本行股份。

### 监事

| 姓名  | 职务   | 姓名  | 职务   |
|-----|------|-----|------|
| 张克秋 | 监事长  | 贾祥森 | 外部监事 |
| 李常林 | 职工监事 | 郑之光 | 外部监事 |
| 冷 杰 | 职工监事 |     |      |

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 自 2021 年 1 月 18 日起，王希全先生因年龄原因，不再担任本行监事长、股东代表监事、监事会履职尽责监督委员会主任委员。
- 3 自 2021 年 1 月 18 日起，张克秋女士担任本行监事长、股东代表监事、监事会履职尽责监督委员会主任委员。
- 4 自 2021 年 6 月 24 日起，王志恒先生因工作原因，不再担任本行职工监事、监事会履职尽责监督委员会委员、监事会财务与内部控制监督委员会委员。
- 5 本行现任及报告期内离任监事不持有本行股份。

## 高级管理人员

| 姓名  | 职务       | 姓名  | 职务         |
|-----|----------|-----|------------|
| 刘 金 | 副董事长、行长  | 王志恒 | 副行长        |
| 王 纬 | 执行董事、副行长 | 刘秋万 | 首席信息官      |
| 林景臻 | 执行董事、副行长 | 刘坚东 | 风险总监       |
| 郑国雨 | 副行长      | 卓成文 | 总审计师       |
| 陈怀宇 | 副行长      | 梅非奇 | 董事会秘书、公司秘书 |

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 自 2021 年 2 月 5 日起，王江先生因工作调动，不再担任本行行长。
- 3 自 2021 年 4 月 19 日起，陈怀宇先生担任本行副行长。
- 4 自 2021 年 4 月 26 日起，刘金先生担任本行行长。
- 5 自 2021 年 5 月 18 日起，卓成文先生担任本行总审计师。
- 6 自 2021 年 8 月 17 日期，王志恒先生担任本行副行长。
- 7 本行董事会审议批准了聘任赵蓉女士为本行业务管理总监的议案。赵蓉女士担任本行业务管理总监的任职尚待相关部门批准。
- 8 本行现任及报告期内离任高级管理人员不持有本行股份。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

截至 6 月末，本行境内外机构共有 11,519 家。其中，中国内地机构 10,963 家，香港澳门台湾地区及其他国家和地区机构 556 家。中国内地商业银行机构 10,450 家，其中一级分行、直属分行 38 家，二级分行 370 家，基层分支机构 10,041 家。

本行分支机构和员工的地区分布情况列示如下：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

| 项目        | 资产总额情况            |                | 机构情况          |                | 人员情况           |                |
|-----------|-------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 资产总计              | 占比             | 机构总量          | 占比             | 员工总数           | 占比             |
| 华北地区      | 7,827,509         | 28.06%         | 2,075         | 18.01%         | 61,925         | 20.26%         |
| 东北地区      | 861,774           | 3.09%          | 900           | 7.81%          | 23,831         | 7.80%          |
| 华东地区      | 5,981,526         | 21.44%         | 3,515         | 30.51%         | 90,696         | 29.68%         |
| 中南地区      | 4,239,669         | 15.20%         | 2,764         | 24.00%         | 66,302         | 21.70%         |
| 西部地区      | 2,000,768         | 7.17%          | 1,709         | 14.84%         | 37,511         | 12.27%         |
| 香港澳门台湾    | 4,829,338         | 17.31%         | 390           | 3.39%          | 17,721         | 5.80%          |
| 其他国家和地区   | 2,154,944         | 7.73%          | 166           | 1.44%          | 7,608          | 2.49%          |
| 抵销        | (1,578,201)       | 不适用            | 不适用           | 不适用            | 不适用            | 不适用            |
| <b>合计</b> | <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> |

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

## 人力资源开发与管理

截至6月末，本行共有员工305,594人。中国内地机构员工280,265人，其中，中国内地商业银行机构员工267,050人；香港澳门台湾地区及其他国家和地区机构员工25,329人。截至6月末，本行需承担费用的离退休人员数为5,041人。

上半年，本行围绕集团战略和年度重点工作，深入推进组织架构和管理机制改革。聚焦服务实体经济和国家战略发展大局，优化完善科技金融、绿色金融、普惠金融等重点业务领域职能架构，完善区域管理模式、加强机制建设，支持重点区域发展；加快数字化转型，在执行委员会下整合设立金融数字化委员会，加强科技体系顶层设计和统筹管理，加强数字人民币运营的组织保障，全面提升数字化服务能力。

上半年，中银大学以落实国家产教融合政策、推进集团战略、服务社会与客户为重点，持续优化培训治理管理机制、不断推进培训数字化转型、大力加强培训基础能力建设，对内助力战略实施和人才成长，实施加速变革领导力项目、专家大讲堂、青年创新人才全球化项目、全员学习节等重点培训，对外服务国家产教融合战略，开展“慧政学堂”“乡村振兴学堂”“大学生就业培训”等精品项目，得到了本行员工和社会公众积极评价，彰显了中国银行特色优势，提升了品牌影响力。截至6月末，共组织7,808,571人次参与各类培训学习，其中在线学习总时长达5,134,465小时。

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



## 公司治理

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

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

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

报告期内，本行继续加强对股东知情权、参与权和决策权的保护。

## 公司治理合规

报告期内，本行公司治理的实际状况与《公司法》及中国证监会发布的有关上市公司公司治理的规范性文件的要求不存在差异。

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

## 股东大会

本行于2021年1月18日在北京以现场会议形式召开2021年第一次临时股东大会，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了选举张克秋女士担任本行股东代表监事、2019年度董事长、执行董事薪酬分配方案、2019年度监事长、股东代表监事薪酬分配方案等议案，均为普通决议案。

本行于2021年5月20日在北京以现场会议形式召开2020年年度股东大会，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了2020年度董事会工作报告、2020年度监事会工作报告、2020年度财务决算方案、2020年度利润分配方案、2021年度固定资产投资预算、聘请本行2021年度外部审计师、外部监事2020年度薪酬分配方案、选举刘连舸先生连任本行执行董事、选举刘金先生担任本行执行董事、选举林景臻先生连任本行执行董事、选举姜国华先生连任本行独立非执行董事、申请对外捐赠临时授权额度、发行债券计划、发行减记型无固定期限资本债券、发行减记型合格二级资本工具等议案，并听取了2020年度关联交易情况报告、2020年度独立董事述职报告及《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2020年度执行情况报告。其中发行债券计划、发行减记型无固定期限资本债券及发行减记型合格二级资本工具为特别决议案，其他为普通决议案。

上述股东大会严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书，详见本行于2021年1月18日、2021年5月20日在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

## 董事和董事会

目前，本行董事会由15名成员组成，除董事长外，包括3名执行董事、5名非执行董事、6名独立董事。独立董事在董事会成员中占比达到三分之一，符合本行公司章程及有关监管规定。本行董事长和行长由两人分别担任。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与 2020 年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于 1 月 28 日、3 月 16 日、3 月 30 日、4 月 29 日以现场会议方式召开 4 次董事会会议，于 2 月 7 日、3 月 11 日、5 月 14 日以书面议案方式召开 3 次董事会会议。上述会议主要审议批准了 2020 年度董事会工作报告、2020 年度利润分配方案、2020 年度内部控制评价报告、2020 年度社会责任报告、2020 年年度报告、2020 年度资本充足率报告、2021 年第一季度报告、提名董事候选人、发行债券计划等议案。

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

| 专业委员会           | 工作情况   |
|-----------------|--|
| 战略发展委员会         | 以现场会议方式召开 3 次会议，以书面议案方式召开 1 次会议。主要审议中国银行“十四五”规划和 2035 年远景目标纲要、中国银行“十四五”绿色金融规划、中国银行“十四五”数据战略规划、2020 年度利润分配方案、中国银行 2021 年业务计划与财务预算、发行债券计划、发行减记型无固定期限资本债券、发行减记型合格二级资本工具等议案。   |
| 企业文化与消费者权益保护委员会 | 以现场会议方式召开 1 次会议。主要审议中国银行 2020 年度社会责任报告、消费者权益保护 2020 年工作报告与 2021 年工作计划等议案。  |
| 审计委员会           | 以现场会议方式召开 4 次会议。主要审批内部审计 2021 年工作计划、要点及财务预算；审议 2020 年度财务报告、2021 年第一季度财务报告、2020 年内部控制工作情况报告、2020 年度内部控制评价报告和内部控制审计结果及其管理建议书等议案；听取 2020 年内部审计工作情况报告、2020 年海外监管信息情况、安永 2020 年内部控制审计进度、独立性遵循情况及普华 2021 年度审计计划、2021 年第一季度资产质量汇报等。 |
| 风险政策委员会         | 以现场会议方式召开 4 次会议。主要审议全面风险管理政策（2021 年版）、集团风险偏好陈述书（2021 年版）、数据治理政策（2021 年版）、产品管理办法（2021 年版）、2021 年交易账户市场风险限额（Level A）、2020 年资本充足率报告、2021 年内部资本充足评估报告、流动性风险管理政策（2021 年版）和银行账簿利率风险管理政策（2021 年版）等议案；定期审阅集团风险报告。                    |
| 人事和薪酬委员会        | 以现场会议方式召开 3 次会议，以书面议案方式召开 1 次会议。主要审议聘任刘金先生为本行行长、提名刘金先生为本行执行董事候选人、选举刘金先生为本行副董事长、聘任陈怀宇先生为本行副行长、聘任卓成文先生为本行总审计师、提名刘连舸先生、林景臻先生连任本行执行董事、提名姜国华先生连任本行独立非执行董事，以及董事长、行长和其他高级管理人员 2020 年度绩效考核结果等议案。                                     |
| 关联交易控制委员会       | 以现场会议方式召开 1 次会议。主要审批关于确认关联方名单的报告等议案；审议关于 2020 年度关联交易情况的报告等议案。  |

## 监事和监事会

本行监事会现有监事 5 名，包括 1 名股东监事（监事长），2 名职工监事和 2 名外部监事。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行监事的任职等信息与 2020 年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行监事会依法履行监督职责，坚定不移贯彻新发展理念，主动研判形势变化，聚焦重点问题，认真做好履职、战略、财务、风险与内控监督工作。有序做好日常履职监督，完成对本行董事会、高级管理层及其成员的 2020 年度履职评价工作。扎实开展战略和财务监督，重点关注国家战略在本行的贯彻落实情况，认真审议定期报告。深入开展风险管理与内部控制监督，加强重点领域的风险分析，及时向董事会、高级管理层及相关部门进行提示。以问题为导向，认真做好专项监督并完成 14 份专项监督评价意见。持续跟进了解高级管理层和相关部门落实监事会会议及调研提出的建议关注事项的进展情况，促进监事会监督成果转化。围绕本行工作重点，开展全面风险管理有效性、内部控制有效性等专题调研工作，以监督促改进、促发展。

报告期内，监事会于 3 月 30 日、4 月 29 日以现场会议的方式召开了 2 次会议，于 2 月 26 日以书面议案方式召开 1 次会议，审议批准监事会对董事会和高级管理层及其成员 2020 年度履职尽责情况的评价意见、外部监事履职考核结果及薪酬分配方案、2020 年年度报告、2020 年度利润分配方案、监事会对本行并表管理、压力测试管理的监督评价意见、2020 年度监事会工作报告等议案。履职尽责监督委员会召开 2 次现场会议及 1 次书面议案会议，财务与内部控制监督委员会召开 2 次现场会议及 1 次书面议案会议，分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议批准。

报告期内，本行外部监事贾祥森、郑之光先生严格按照本行公司章程的规定履行监督职责。贾祥森先生出席了本行 2020 年年度股东大会，列席了董事会及相关委员会会议，参加 2 次监事会现场会议及 1 次书面议案会议，主持召开 2 次监事会财务与内部控制监督委员会会议，参与全面风险管理有效性专题调研及内部控制有效性专题调研；郑之光先生出席了本行 2020 年年度股东大会，列席了董事会及相关委员会会议，参加 2 次监事会现场会议及 1 次书面议案会议、2 次监事会履职尽责监督委员会会议及 2 次财务与内部控制监督委员会会议，参与全面风险管理有效性专题调研及内部控制有效性专题调研。报告期内两位外部监事独立客观地发表意见，在战略管理、业务发展、风险内控等方面提出意见建议，为促进本行公司治理的完善和经营管理水平的提升发挥了积极作用。

## 高级管理层

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

报告期内，本行高级管理层共召开 11 次执行委员会会议，聚焦重大经营管理事项，研究决定集团业务发展、绩效管理、风险管理、审计监督、信息科技建设、产品服务创新、综合化经营、全球化发展、普惠金融、场景建设等重大事项。召开专题会议研究部署公司金融、个人金融、金融市场、渠道建设、智慧运营、合规管理、数据治理等具体工作。

报告期内，高级管理层（执行委员会）下增设一个委员会：金融数字化委员会，整合原信息科技管理委员会、互联网金融委员会相关职责，负责集团数字化发展、金融科技、数据治理等领域的统筹管理和专业决策。截至 6 月末，本行高级管理层下设的委员会包括：资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、资产处置委员会和信用风险管理与决策委员会）、采购评审委员会、证券投资管理委员会、创新与产品管理委员会、综合化经营协调委员会、资产管理业务委员会、消费者权益保护工作委员会、境内分行发展协调委员会、绿色金融管理委员会、境外工作协调委员会、金融数字化委员会。报告期内，各委员会在委员会章程规定的授权范围及执行委员会授

权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

## **股权激励计划和员工持股计划的实施情况**

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

# 重要事项

## 利润分配政策的制定及执行情况

### 普通股情况

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

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

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

本行普通股利润分配方案需经股东大会审议批准。2021 年上半年，本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了 2020 年度普通股股息。

### 优先股情况

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

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

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

股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

2021年上半年，本行严格按照公司章程、优先股发行条款和董事会关于股息分配的决议派发了优先股股息。

### 报告期内利润分配情况

本行于2021年5月20日召开的2020年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金186.77亿元人民币；提取一般准备及法定储备金178.81亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照普通股每10股派息1.97元人民币（税前）向截至2021年6月3日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股息。普通股股息总额约为579.94亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行不宣派2021年普通股中期股息，不实施资本公积金转增股本。

本行董事会于2020年8月30日通过了第二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2021年3月15日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率为5.50%（税前），该分配方案已实施完毕。

本行于2020年10月30日召开的董事会会议审议通过了第二期境外优先股的股息分配方案，批准本行于2021年3月4日派发第二期境外优先股股息，根据本行第二期境外优先股发行条款，第二期境外优先股股息以美元支付，派息总额约为1.02亿美元（税后），股息率为3.60%（税后）。该分配方案已实施完毕。

本行董事会于2021年4月29日审议通过了第三、四期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2021年6月28日派发第三期境内优先股股息，派息总额为32.85亿元人民币（税前），股息率4.50%（税前），该分配方案已实施完毕；批准本行于2021年8月30日派发第四期境内优先股股息，派息总额为11.745亿元人民币（税前），股息率4.35%（税前），该分配方案已实施完毕。

报告期内其他利润分配情况请参见会计报表注释。

## 公司治理状况

本行公司治理状况请参见“公司治理”部分。

## 收购、出售重大资产

报告期内，本行未发生需披露的重大收购、出售资产事项。

## 重大诉讼、仲裁事项

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

## 重大关联交易

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

## 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

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

### 重大担保事项

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

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保情况。

## 其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

## 承诺事项

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

## 本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚的情形；本行的董事、监事、高级管理人员、控股股东不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情形；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

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

不适用。

## 控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

## 募集资金的使用情况

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

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告及会计报表注释。

## 购买、出售或购回本行证券

本行购回第二期境内优先股的情况，详见“股本变动和股东情况”及会计报表注释。

本行及其附属公司购买、出售或购回本行证券情况详见会计报表注释。

## 审计委员会

本行审计委员会目前由 7 名成员组成，包括非执行董事赵杰先生、张建刚先生和独立董事汪昌云先生、赵安吉女士、姜国华先生、廖长江先生、崔世平先生。主席由独立董事姜国华先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

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

## 聘用会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2021 年度国内审计师及内

部控制审计外部审计师，按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请罗兵咸永道会计师事务所作为 2021 年度国际审计师，按照国际财务报告准则提供相关财务报表审计服务。

## 董事、监事认购股份的权益

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

## 董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2021 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

## 董事、监事的证券交易

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

## 消费者权益保护

本行高度重视并积极推动消费者权益保护工作，严格贯彻执行国家消费者权益保护相关法律法规，依法合规保障消费者权益。本行在董事会下设企业文化与消费者权益保护委员会，统筹规划和指导集团企业文化建设与消费者权益保护工作。

2021 年上半年，本行消费者权益保护工作坚持问题导向，继续扎实推进各项基础性重点工作，加强前瞻性和趋势性研究，进一步完善体制机制建设，加强机制赋能、科技赋能、品牌赋能、管理赋能，通过“四个赋能”，推动本行落实重视到位、资源到位、责任到位、组织到位、服务到位、规范到位、普及到位、监督到位等“八个到位”，强化执行，力争实现重点突破。

在制度建设方面，制定下发《消费者金融营销宣传管理指引》，结合监管规定和典型案例，规范本行消费者金融营销管理要求，明确本行面向个人消费者进行营销宣传的管理框架与行为准则。

在投诉管理方面，本行投诉压降成效显著，本行各类投诉较去年同期下降 29.1%，其中，服务态度与服务质量类投诉下降 61.5%。

在宣传教育方面，本行面向公众开展一系列金融知识宣传与教育活动，在“3.15 消费者权益保护教育宣传周”活动中，获得“优秀组织单位”荣誉称号；深入开展“3.15 金融消费者权益日”、“普及金融知识守住‘钱袋子’”、“银行业普及金融知识万里行”等主题活动。



## 本行及本行控股股东的诚信情况

本行及本行控股股东在报告期内不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 其他重大事项

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

## 半年度报告

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

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

## 备查文件目录

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

## 董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2021 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

- 一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2021 年半年度报告公允地反映了本行 2021 年上半年的财务状况和经营成果。
- 二、本行 2021 年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。
- 三、本行 2021 年半年度报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证 2021 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

| 姓名  | 职务           | 姓名  | 职务           | 姓名  | 职务             |
|-----|--------------|-----|--------------|-----|----------------|
| 刘连舸 | 董事长          | 刘 金 | 副董事长、<br>行长  | 张克秋 | 监事长            |
| 王 纬 | 执行董事、<br>副行长 | 林景臻 | 执行董事、<br>副行长 | 赵 杰 | 非执行董事          |
| 肖立红 | 非执行董事        | 汪小亚 | 非执行董事        | 张建刚 | 非执行董事          |
| 陈剑波 | 非执行董事        | 汪昌云 | 独立董事         | 赵安吉 | 独立董事           |
| 姜国华 | 独立董事         | 廖长江 | 独立董事         | 陈春花 | 独立董事           |
| 崔世平 | 独立董事         | 李常林 | 职工监事         | 冷 杰 | 职工监事           |
| 贾祥森 | 外部监事         | 郑之光 | 外部监事         | 郑国雨 | 副行长            |
| 陈怀宇 | 副行长          | 王志恒 | 副行长          | 刘秋万 | 首席信息官          |
| 刘坚东 | 风险总监         | 卓成文 | 总审计师         | 梅非奇 | 董事会秘书、<br>公司秘书 |

# 审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第 0063 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第 62 页至第 154 页的中国银行股份有限公司（以下称“中国银行”）的中期会计报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及中期会计报表附注（“中期会计报表”）。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期会计报表是中国银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期会计报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师

何淑贞

注册会计师

朱宇

中国·上海市

注册会计师

李丹

2021 年 8 月 30 日

# 中期会计报表

## 目录

|  |     |
|--|-----|
| <b>中期会计报表(未经审计)</b>                    |     |
| 合并及母公司资产负债表.....                       | 62  |
| 合并及母公司利润表.....                         | 64  |
| 合并所有者权益变动表.....                        | 66  |
| 母公司所有者权益变动表.....                       | 68  |
| 合并及母公司现金流量表.....                       | 70  |
| <b>会计报表注释</b>                          |     |
| <b>一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明</b> ..... | 72  |
| <b>二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断</b> .....  | 72  |
| <b>三、 会计报表主要项目注释</b>                   |     |
| 1 现金及存放中央银行款项.....                     | 73  |
| 2 存放同业款项.....                          | 73  |
| 3 拆出资金.....                            | 74  |
| 4 衍生金融工具.....                          | 75  |
| 5 买入返售金融资产.....                        | 76  |
| 6 发放贷款和垫款.....                         | 77  |
| 7 金融投资.....                            | 81  |
| 8 商誉.....                              | 85  |
| 9 其他资产.....                            | 86  |
| 10 交易性金融负债.....                        | 86  |
| 11 吸收存款.....                           | 87  |
| 12 预计负债.....                           | 88  |
| 13 应付债券.....                           | 88  |
| 14 递延所得税.....                          | 91  |
| 15 其他负债.....                           | 93  |
| 16 其他权益工具.....                         | 94  |
| 17 股利分配.....                           | 95  |
| 18 利息净收入.....                          | 96  |
| 19 手续费及佣金净收入.....                      | 97  |
| 20 投资收益.....                           | 97  |
| 21 公允价值变动收益.....                       | 98  |
| 22 汇兑收益.....                           | 98  |
| 23 其他业务收入.....                         | 98  |
| 24 业务及管理费.....                         | 99  |
| 25 信用减值损失.....                         | 100 |
| 26 其他业务成本.....                         | 100 |
| 27 所得税费用.....                          | 101 |
| 28 其他综合收益.....                         | 102 |
| 29 每股收益.....                           | 105 |
| 30 现金流量表注释.....                        | 106 |
| 31 金融资产的转让.....                        | 107 |
| 32 在结构化主体中的权益.....                     | 108 |

## 目录(续)

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 33        | 资产负债表日后事项.....                           | 109        |
| 34        | 分部报告.....                                | 110        |
| 35        | 法律诉讼及仲裁.....                             | 115        |
| 36        | 抵质押资产.....                               | 115        |
| 37        | 接受的抵质押物.....                             | 115        |
| 38        | 资本性承诺.....                               | 115        |
| 39        | 国债兑付承诺.....                              | 116        |
| 40        | 信用承诺.....                                | 116        |
| 41        | 证券承销承诺.....                              | 116        |
| 42        | 关联交易.....                                | 117        |
| 43        | 对比数字.....                                | 121        |
| <b>四、</b> | <b>金融风险管理</b>                            |            |
| 1         | 信用风险.....                                | 122        |
| 2         | 市场风险.....                                | 136        |
| 3         | 流动性风险.....                               | 142        |
| 4         | 公允价值.....                                | 144        |
| 5         | 资本管理.....                                | 150        |
| <b>五、</b> | <b>扣除非经常性损益的净利润</b> .....                | <b>153</b> |
| <b>六、</b> | <b>净资产收益率及每股收益计算表</b> .....              | <b>154</b> |
|           | <b>补充信息</b>                              |            |
| <b>一、</b> | <b>中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明</b> ..... | <b>155</b> |
| <b>二、</b> | <b>未经审阅补充信息</b>                          |            |
| 1         | 流动性覆盖率和净稳定资金比例.....                      | 155        |
| 2         | 资本充足率补充信息.....                           | 162        |
| 3         | 杠杆率.....                                 | 195        |

中国银行股份有限公司

2021年6月30日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|               | 注释   | 中国银行集团            |                   | 中国银行              |                   |
|---------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               |      | 2021年             | 2020年             | 2021年             | 2020年             |
|               |      | 6月30日             | 12月31日            | 6月30日             | 12月31日            |
|               |      | 未经审计              | 经审计               | 未经审计              | 经审计               |
| <b>资产</b>     |      |                   |                   |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项   | 三、1  | 2,314,428         | 2,155,665         | 2,058,448         | 1,941,194         |
| 存放同业款项        | 三、2  | 665,180           | 724,320           | 661,274           | 690,434           |
| 贵金属           |      | 207,914           | 223,313           | 199,404           | 214,310           |
| 拆出资金          | 三、3  | 809,837           | 709,263           | 857,290           | 846,057           |
| 衍生金融资产        | 三、4  | 116,240           | 171,738           | 87,338            | 132,878           |
| 买入返售金融资产      | 三、5  | 561,824           | 230,057           | 582,516           | 219,484           |
| 发放贷款和垫款       | 三、6  | 15,047,714        | 13,848,304        | 13,245,156        | 12,286,706        |
| 金融投资          | 三、7  | 5,821,520         | 5,591,117         | 4,531,488         | 4,422,013         |
| 一以公允价值计量且其变动  |      |                   |                   |                   |                   |
| 计入当期损益的金融资产   |      | 510,583           | 504,549           | 252,882           | 264,746           |
| 一以公允价值计量且其变动  |      |                   |                   |                   |                   |
| 计入其他综合收益的金融资产 |      | 2,174,982         | 2,107,790         | 1,329,148         | 1,315,891         |
| 一以摊余成本计量的金融资产 |      | 3,135,955         | 2,978,778         | 2,949,458         | 2,841,376         |
| 长期股权投资        |      | 35,552            | 33,508            | 351,198           | 345,559           |
| 投资性房地产        |      | 20,885            | 22,065            | 2,106             | 2,185             |
| 固定资产          |      | 245,998           | 248,589           | 78,216            | 81,661            |
| 使用权资产         |      | 21,299            | 22,855            | 20,125            | 21,439            |
| 无形资产          |      | 21,425            | 22,140            | 18,035            | 18,711            |
| 商誉            | 三、8  | 2,507             | 2,525             | -                 | -                 |
| 递延所得税资产       | 三、14 | 48,650            | 58,916            | 49,864            | 59,767            |
| 其他资产          | 三、9  | 376,354           | 338,284           | 104,733           | 81,085            |
| <b>资产总计</b>   |      | <b>26,317,327</b> | <b>24,402,659</b> | <b>22,847,191</b> | <b>21,363,483</b> |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2021年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                   | 注释   | 中国银行集团                 |                        | 中国银行                   |                        |
|-------------------|------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                   |      | 2021年<br>6月30日<br>未经审计 | 2020年<br>12月31日<br>经审计 | 2021年<br>6月30日<br>未经审计 | 2020年<br>12月31日<br>经审计 |
| <b>负债</b>         |      |                        |                        |                        |                        |
| 向中央银行借款           |      | 895,824                | 887,811                | 858,480                | 838,054                |
| 同业及其他金融机构存放款项     |      | 2,360,341              | 1,917,003              | 2,408,367              | 1,960,349              |
| 拆入资金              |      | 350,993                | 284,747                | 333,139                | 266,670                |
| 交易性金融负债           | 三、10 | 12,706                 | 17,912                 | 1,203                  | 571                    |
| 衍生金融负债            | 三、4  | 121,560                | 212,052                | 91,814                 | 164,604                |
| 卖出回购金融资产款         |      | 149,016                | 127,202                | 148,302                | 126,851                |
| 吸收存款              | 三、11 | 18,227,771             | 16,879,171             | 15,706,110             | 14,787,841             |
| 应付职工薪酬            |      | 29,435                 | 36,378                 | 25,116                 | 31,245                 |
| 应交税费              |      | 28,322                 | 55,665                 | 22,952                 | 50,980                 |
| 预计负债              | 三、12 | 27,719                 | 29,492                 | 27,007                 | 28,749                 |
| 租赁负债              |      | 20,981                 | 21,893                 | 20,360                 | 20,968                 |
| 应付债券              | 三、13 | 1,301,561              | 1,244,403              | 1,193,036              | 1,140,777              |
| 递延所得税负债           | 三、14 | 6,834                  | 6,499                  | 865                    | 567                    |
| 其他负债              | 三、15 | 553,916                | 519,594                | 112,687                | 106,463                |
| <b>负债合计</b>       |      | <b>24,086,979</b>      | <b>22,239,822</b>      | <b>20,949,438</b>      | <b>19,524,689</b>      |
| <b>所有者权益</b>      |      |                        |                        |                        |                        |
| 股本                |      | 294,388                | 294,388                | 294,388                | 294,388                |
| 其他权益工具            | 三、16 | 299,510                | 277,490                | 299,510                | 277,490                |
| 其中：优先股            |      | 119,550                | 147,519                | 119,550                | 147,519                |
| 永续债               |      | 179,960                | 129,971                | 179,960                | 129,971                |
| 资本公积              |      | 136,178                | 135,973                | 132,750                | 132,590                |
| 减：库存股             |      | (51)                   | (8)                    | -                      | -                      |
| 其他综合收益            | 三、28 | 1,810                  | 4,309                  | 17,742                 | 17,712                 |
| 盈余公积              |      | 193,667                | 193,438                | 188,855                | 188,832                |
| 一般风险准备            |      | 269,280                | 267,981                | 261,153                | 261,170                |
| 未分配利润             | 三、17 | 910,565                | 864,848                | 703,355                | 666,612                |
| 归属于母公司所有者权益合计     |      | 2,105,347              | 2,038,419              | 1,897,753              | 1,838,794              |
| 少数股东权益            |      | 125,001                | 124,418                | -                      | -                      |
| <b>所有者权益合计</b>    |      | <b>2,230,348</b>       | <b>2,162,837</b>       | <b>1,897,753</b>       | <b>1,838,794</b>       |
| <b>负债和所有者权益总计</b> |      | <b>26,317,327</b>      | <b>24,402,659</b>      | <b>22,847,191</b>      | <b>21,363,483</b>      |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长

刘金

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                               | 注释   | 中国银行集团                |                       | 中国银行                  |                       |
|-------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                               |      | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 |
| <b>一、营业收入</b>                 |      | 302,988               | 285,710               | 247,762               | 225,008               |
| 利息净收入                         | 三、18 | 208,773               | 205,413               | 186,184               | 180,373               |
| 利息收入                          | 三、18 | 386,934               | 384,448               | 357,891               | 346,531               |
| 利息支出                          | 三、18 | (178,161)             | (179,035)             | (171,707)             | (166,158)             |
| 手续费及佣金净收入                     | 三、19 | 46,813                | 41,824                | 39,331                | 36,320                |
| 手续费及佣金收入                      | 三、19 | 52,912                | 47,986                | 43,292                | 39,880                |
| 手续费及佣金支出                      | 三、19 | (6,099)               | (6,162)               | (3,961)               | (3,560)               |
| 投资收益                          | 三、20 | 13,434                | 6,208                 | 15,414                | (550)                 |
| 其中：对联营企业及合营<br>企业投资收益         |      | 749                   | 63                    | 148                   | (105)                 |
| 以摊余成本计量的<br>金融资产终止确<br>认产生的收益 |      | 781                   | 1,528                 | 743                   | 1,473                 |
| 公允价值变动收益                      | 三、21 | 3,738                 | 1,467                 | 1,922                 | 2,695                 |
| 汇兑损益                          | 三、22 | (593)                 | 4,630                 | (1,591)               | 1,217                 |
| 其他业务收入                        | 三、23 | 30,823                | 26,168                | 6,502                 | 4,953                 |
| <b>二、营业支出</b>                 |      | (155,045)             | (157,125)             | (120,183)             | (127,353)             |
| 税金及附加                         |      | (2,991)               | (2,880)               | (2,764)               | (2,660)               |
| 业务及管理费                        | 三、24 | (72,908)              | (66,876)              | (62,001)              | (56,340)              |
| 信用减值损失                        | 三、25 | (52,287)              | (66,406)              | (48,697)              | (63,105)              |
| 其他资产减值损失                      |      | (658)                 | (78)                  | 9                     | 3                     |
| 其他业务成本                        | 三、26 | (26,201)              | (20,885)              | (6,730)               | (5,251)               |
| <b>三、营业利润</b>                 |      | 147,943               | 128,585               | 127,579               | 97,655                |
| 加：营业外收入                       |      | 616                   | 1,336                 | 406                   | 992                   |
| 减：营业外支出                       |      | (257)                 | (305)                 | (222)                 | (278)                 |
| <b>四、利润总额</b>                 |      | 148,302               | 129,616               | 127,763               | 98,369                |
| 减：所得税费用                       | 三、27 | (29,755)              | (21,804)              | (25,404)              | (16,297)              |
| <b>五、净利润</b>                  |      | 118,547               | 107,812               | 102,359               | 82,072                |
| 归属于母公司所有者的净利润                 |      | 112,813               | 100,917               | 102,359               | 82,072                |
| 少数股东损益                        |      | 5,734                 | 6,895                 | -                     | -                     |
|                               |      | <u>118,547</u>        | <u>107,812</u>        | <u>102,359</u>        | <u>82,072</u>         |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。



中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                                      | 注释   | 中国银行集团                |                       | 中国银行                  |                       |
|--------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                      |      | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                 | 三、28 | (3,904)               | 12,077                | 30                    | 7,453                 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益                   |      | 821                   | (673)                 | 822                   | 501                   |
| 1.退休福利计划精算损失                         |      | (38)                  | (79)                  | (38)                  | (79)                  |
| 2.指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 |      | 822                   | (633)                 | 823                   | 542                   |
| 3.其他                                 |      | 37                    | 39                    | 37                    | 38                    |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益                    |      | (4,725)               | 12,750                | (792)                 | 6,952                 |
| 1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动     |      | (794)                 | 5,589                 | 225                   | 3,933                 |
| 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备     |      | 132                   | 3,208                 | 139                   | 3,123                 |
| 3.权益法下可转损益的其他综合收益                    |      | 49                    | (47)                  | -                     | -                     |
| 4.外币报表折算差额                           |      | (4,204)               | 4,350                 | (814)                 | (416)                 |
| 5.其他                                 |      | 92                    | (350)                 | (342)                 | 312                   |
| <b>七、综合收益</b>                        |      | <b>114,643</b>        | <b>119,889</b>        | <b>102,389</b>        | <b>89,525</b>         |
| 归属于母公司所有者的综合收益                       |      | 110,356               | 111,185               | 102,389               | 89,525                |
| 归属于少数股东的综合收益                         |      | 4,287                 | 8,704                 | -                     | -                     |
|                                      |      | <b>114,643</b>        | <b>119,889</b>        | <b>102,389</b>        | <b>89,525</b>         |
| <b>八、每股收益(人民币元)</b>                  | 三、29 |                       |                       |                       |                       |
| (一)基本每股收益                            |      | 0.36                  | 0.32                  |                       |                       |
| (二)稀释每股收益                            |      | 0.36                  | 0.32                  |                       |                       |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

刘金

吴建光

法定代表人、董事长

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                    | 注释   | 归属于母公司所有者权益(未经审计) |          |         |         |        |         |         |         |          |         |           |
|--------------------|------|-------------------|----------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|----------|---------|-----------|
|                    |      | 股本                | 其他权益工具   |         | 资本公积    | 减: 库存股 | 其他综合收益  | 盈余公积    | 一般风险准备  | 未分配利润    | 少数股东权益  | 合计        |
|                    |      |                   | 优先股      | 永续债     |         |        |         |         |         |          |         |           |
| 一、2021年1月1日余额      |      | 294,388           | 147,519  | 129,971 | 135,973 | (8)    | 4,309   | 193,438 | 267,981 | 864,848  | 124,418 | 2,162,837 |
| 二、本期增减变动金额         |      | -                 | (27,969) | 49,989  | 205     | (43)   | (2,499) | 229     | 1,299   | 45,717   | 583     | 67,511    |
| (一)综合收益总额          | 三、28 | -                 | -        | -       | -       | -      | (2,457) | -       | -       | 112,813  | 4,287   | 114,643   |
| (二)所有者投入和减少资本      |      | -                 | (27,969) | 49,989  | 205     | (43)   | -       | -       | -       | -        | 39      | 22,221    |
| 1.库存股净变动           |      | -                 | -        | -       | -       | (43)   | -       | -       | -       | -        | -       | (43)      |
| 2.少数股东投入资本         |      | -                 | -        | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -        | 39      | 39        |
| 3.其他权益工具持有者投入和减少资本 | 三、16 | -                 | (27,969) | 49,989  | (31)    | -      | -       | -       | -       | -        | -       | 21,989    |
| 4.其他               |      | -                 | -        | -       | 236     | -      | -       | -       | -       | -        | -       | 236       |
| (三)利润分配            |      | -                 | -        | -       | -       | -      | -       | 229     | 1,299   | (67,138) | (3,743) | (69,353)  |
| 1.提取盈余公积           |      | -                 | -        | -       | -       | -      | -       | 229     | -       | (229)    | -       | -         |
| 2.提取一般风险准备         |      | -                 | -        | -       | -       | -      | -       | -       | 1,299   | (1,299)  | -       | -         |
| 3.股利分配             | 三、17 | -                 | -        | -       | -       | -      | -       | -       | -       | (65,610) | (3,743) | (69,353)  |
| (四)所有者权益内部结转       |      | -                 | -        | -       | -       | -      | (42)    | -       | -       | 42       | -       | -         |
| 1.其他综合收益结转留存收益     |      | -                 | -        | -       | -       | -      | (42)    | -       | -       | 42       | -       | -         |
| 三、2021年6月30日余额     |      | 294,388           | 119,550  | 179,960 | 136,178 | (51)   | 1,810   | 193,667 | 269,280 | 910,565  | 125,001 | 2,230,348 |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长

刘金

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 注释                   | 归属于母公司所有者权益 |          |         |         |        |            |         |            |          |         | 少数<br>股东权益 | 合计 |
|----------------------|-------------|----------|---------|---------|--------|------------|---------|------------|----------|---------|------------|----|
|                      | 股本          | 其他权益工具   |         | 资本公积    | 减: 库存股 | 其他<br>综合收益 | 盈余公积    | 一般<br>风险准备 | 未分配利润    |         |            |    |
|                      |             | 优先股      | 永续债     |         |        |            |         |            |          |         |            |    |
| 一、2020年1月1日余额        | 294,388     | 159,901  | 39,992  | 136,012 | (7)    | 19,613     | 174,762 | 250,100    | 776,940  | 124,995 | 1,976,696  |    |
| 二、本期增减变动金额           | -           | 19,581   | 39,990  | 25      | (13)   | 10,384     | 390     | (2,986)    | 39,370   | 5,176   | 111,917    |    |
| (一)综合收益总额            | 三、28        | -        | -       | -       | -      | 10,268     | -       | -          | 100,917  | 8,704   | 119,889    |    |
| (二)所有者投入和减少资本        | -           | 19,581   | 39,990  | 25      | (13)   | -          | -       | -          | -        | 902     | 60,485     |    |
| 1.库存股净变动             | -           | -        | -       | -       | (13)   | -          | -       | -          | -        | -       | (13)       |    |
| 2.少数股东投入资本           | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | -          | -        | 930     | 930        |    |
| 3.其他权益工具持有者投入资本      | -           | 19,581   | 39,990  | -       | -      | -          | -       | -          | -        | -       | 59,571     |    |
| 4.其他                 | -           | -        | -       | 25      | -      | -          | -       | -          | -        | (28)    | (3)        |    |
| (三)利润分配              | -           | -        | -       | -       | -      | -          | 390     | (2,986)    | (61,431) | (4,430) | (68,457)   |    |
| 1.提取盈余公积             | -           | -        | -       | -       | -      | -          | 390     | -          | (390)    | -       | -          |    |
| 2.提取一般风险准备           | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | (2,986)    | 2,986    | -       | -          |    |
| 3.股利分配               | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | -          | (64,027) | (4,430) | (68,457)   |    |
| (四)所有者权益内部结转         | -           | -        | -       | -       | -      | 116        | -       | -          | (116)    | -       | -          |    |
| 1.其他综合收益结转留存收益       | -           | -        | -       | -       | -      | 116        | -       | -          | (116)    | -       | -          |    |
| 三、2020年6月30日余额(未经审计) | 294,388     | 179,482  | 79,982  | 136,037 | (20)   | 29,997     | 175,152 | 247,114    | 816,310  | 130,171 | 2,088,613  |    |
| 四、本期增减变动金额           | -           | (31,963) | 49,989  | (64)    | 12     | (25,688)   | 18,286  | 20,867     | 48,538   | (5,753) | 74,224     |    |
| (一)综合收益总额            | -           | -        | -       | -       | -      | (25,714)   | -       | -          | 91,953   | (3,894) | 62,345     |    |
| (二)所有者投入和减少资本        | -           | (31,963) | 49,989  | (52)    | 12     | -          | -       | -          | -        | 681     | 18,667     |    |
| 1.库存股净变动             | -           | -        | -       | -       | 12     | -          | -       | -          | -        | -       | 12         |    |
| 2.少数股东投入资本           | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | -          | -        | 428     | 428        |    |
| 3.其他权益工具持有者投入和减少资本   | -           | (31,963) | 49,989  | (37)    | -      | -          | -       | -          | -        | -       | 17,989     |    |
| 4.其他                 | -           | -        | -       | (15)    | -      | -          | -       | -          | -        | 253     | 238        |    |
| (三)利润分配              | -           | -        | -       | -       | -      | -          | 18,286  | 20,867     | (43,389) | (2,552) | (6,788)    |    |
| 1.提取盈余公积             | -           | -        | -       | -       | -      | -          | 18,286  | -          | (18,286) | -       | -          |    |
| 2.提取一般风险准备           | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | 20,867     | (20,867) | -       | -          |    |
| 3.股利分配               | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | -          | (4,230)  | (2,552) | (6,782)    |    |
| 4.其他                 | -           | -        | -       | -       | -      | -          | -       | -          | (6)      | -       | (6)        |    |
| (四)所有者权益内部结转         | -           | -        | -       | (12)    | -      | 26         | -       | -          | (26)     | 12      | -          |    |
| 1.其他综合收益结转留存收益       | -           | -        | -       | -       | -      | 26         | -       | -          | (26)     | -       | -          |    |
| 2.其他                 | -           | -        | -       | (12)    | -      | -          | -       | -          | -        | 12      | -          |    |
| 五、2020年12月31日余额(经审计) | 294,388     | 147,519  | 129,971 | 135,973 | (8)    | 4,309      | 193,438 | 267,981    | 864,848  | 124,418 | 2,162,837  |    |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                    |         | 中国银行(未经审计) |         |         |        |         |         |          |           |
|--------------------|---------|------------|---------|---------|--------|---------|---------|----------|-----------|
| 注释                 | 股本      | 其他权益工具     |         | 资本公积    | 其他综合收益 | 盈余公积    | 一般风险准备  | 未分配利润    | 合计        |
|                    |         | 优先股        | 永续债     |         |        |         |         |          |           |
| 一、2021年1月1日余额      | 294,388 | 147,519    | 129,971 | 132,590 | 17,712 | 188,832 | 261,170 | 666,612  | 1,838,794 |
| 二、本期增减变动金额         | -       | (27,969)   | 49,989  | 160     | 30     | 23      | (17)    | 36,743   | 58,959    |
| (一)综合收益总额          | -       | -          | -       | -       | 30     | -       | -       | 102,359  | 102,389   |
| (二)所有者投入和减少资本      | -       | (27,969)   | 49,989  | 160     | -      | -       | -       | -        | 22,180    |
| 1.其他权益工具持有者投入和减少资本 | 三、16    | (27,969)   | 49,989  | (31)    | -      | -       | -       | -        | 21,989    |
| 2.其他               | -       | -          | -       | 191     | -      | -       | -       | -        | 191       |
| (三)利润分配            | -       | -          | -       | -       | -      | 23      | (17)    | (65,616) | (65,610)  |
| 1.提取盈余公积           | -       | -          | -       | -       | -      | 23      | -       | (23)     | -         |
| 2.提取一般风险准备         | -       | -          | -       | -       | -      | -       | (17)    | 17       | -         |
| 3.股利分配             | 三、17    | -          | -       | -       | -      | -       | -       | (65,610) | (65,610)  |
| 三、2021年6月30日余额     | 294,388 | 119,550    | 179,960 | 132,750 | 17,742 | 188,855 | 261,153 | 703,355  | 1,897,753 |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长

刘金

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 注释                   | 中国银行    |          |         |         |         |         |         |          |           |
|----------------------|---------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|-----------|
|                      | 股本      | 其他权益工具   |         | 资本公积    | 其他综合收益  | 盈余公积    | 一般风险准备  | 未分配利润    | 合计        |
|                      |         | 优先股      | 永续债     |         |         |         |         |          |           |
| 一、2020年1月1日余额        | 294,388 | 159,901  | 39,992  | 132,627 | 19,292  | 171,003 | 240,279 | 596,399  | 1,653,881 |
| 二、本期增减变动金额           | -       | 19,581   | 39,990  | -       | 7,461   | 36      | 60      | 17,941   | 85,069    |
| (一)综合收益总额            | -       | -        | -       | -       | 7,453   | -       | -       | 82,072   | 89,525    |
| (二)所有者投入和减少资本        | -       | 19,581   | 39,990  | -       | -       | -       | -       | -        | 59,571    |
| 1.其他权益工具持有者投入资本      | -       | 19,581   | 39,990  | -       | -       | -       | -       | -        | 59,571    |
| (三)利润分配              | -       | -        | -       | -       | -       | 36      | 60      | (64,123) | (64,027)  |
| 1.提取盈余公积             | -       | -        | -       | -       | -       | 36      | -       | (36)     | -         |
| 2.提取一般风险准备           | -       | -        | -       | -       | -       | -       | 60      | (60)     | -         |
| 3.股利分配               | -       | -        | -       | -       | -       | -       | -       | (64,027) | (64,027)  |
| (四)所有者权益内部结转         | -       | -        | -       | -       | 8       | -       | -       | (8)      | -         |
| 1.其他综合收益结转留存收益       | -       | -        | -       | -       | 8       | -       | -       | (8)      | -         |
| 三、2020年6月30日余额(未经审计) | 294,388 | 179,482  | 79,982  | 132,627 | 26,753  | 171,039 | 240,339 | 614,340  | 1,738,950 |
| 四、本期增减变动金额           | -       | (31,963) | 49,989  | (37)    | (9,041) | 17,793  | 20,831  | 52,272   | 99,844    |
| (一)综合收益总额            | -       | -        | -       | -       | (9,043) | -       | -       | 95,128   | 86,085    |
| (二)所有者投入和减少资本        | -       | (31,963) | 49,989  | (37)    | -       | -       | -       | -        | 17,989    |
| 1.其他权益工具持有者投入和减少资本   | -       | (31,963) | 49,989  | (37)    | -       | -       | -       | -        | 17,989    |
| (三)利润分配              | -       | -        | -       | -       | -       | 17,793  | 20,831  | (42,854) | (4,230)   |
| 1.提取盈余公积             | -       | -        | -       | -       | -       | 17,793  | -       | (17,793) | -         |
| 2.提取一般风险准备           | -       | -        | -       | -       | -       | -       | 20,831  | (20,831) | -         |
| 3.股利分配               | -       | -        | -       | -       | -       | -       | -       | (4,230)  | (4,230)   |
| (四)所有者权益内部结转         | -       | -        | -       | -       | 2       | -       | -       | (2)      | -         |
| 1.其他综合收益结转留存收益       | -       | -        | -       | -       | 2       | -       | -       | (2)      | -         |
| 五、2020年12月31日余额(经审计) | 294,388 | 147,519  | 129,971 | 132,590 | 17,712  | 188,832 | 261,170 | 666,612  | 1,838,794 |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

| 注释                           | 中国银行集团                |                       | 中国银行                  |                       |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                              | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>         |                       |                       |                       |                       |
| 客户存款和同业存放款项净增加额              | 1,770,487             | 1,216,105             | 1,344,056             | 1,057,874             |
| 向中央银行借款净增加额                  | 5,322                 | 42,047                | 17,733                | 42,431                |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额              | 67,325                | -                     | 67,645                | -                     |
| 收取利息、手续费及佣金的现金               | 379,811               | 368,987               | 349,952               | 333,295               |
| 收到其他与经营活动有关的现金               | 140,612               | 123,704               | 93,394                | 93,995                |
| 经营活动现金流入小计                   | <u>2,363,557</u>      | <u>1,750,843</u>      | <u>1,872,780</u>      | <u>1,527,595</u>      |
| 存放中央银行和同业款项净增加额              | (72,198)              | (128,015)             | (31,731)              | (96,880)              |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额              | -                     | (102,612)             | -                     | (93,630)              |
| 发放贷款和垫款净增加额                  | (1,243,419)           | (983,153)             | (999,426)             | (857,868)             |
| 支付利息、手续费及佣金的现金               | (140,045)             | (168,014)             | (132,507)             | (153,087)             |
| 支付给职工及为职工支付的现金               | (51,846)              | (47,513)              | (43,489)              | (38,754)              |
| 支付的各项税费                      | (65,515)              | (68,692)              | (62,062)              | (62,126)              |
| 支付其他与经营活动有关的现金               | (101,958)             | (115,487)             | (78,727)              | (124,230)             |
| 经营活动现金流出小计                   | <u>(1,674,981)</u>    | <u>(1,613,486)</u>    | <u>(1,347,942)</u>    | <u>(1,426,575)</u>    |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 三、30                  | <u>688,576</u>        | <u>137,357</u>        | <u>524,838</u>        |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>         |                       |                       |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                    | 1,413,277             | 1,768,473             | 779,969               | 1,044,415             |
| 取得投资收益收到的现金                  | 76,214                | 84,753                | 74,116                | 72,039                |
| 处置子公司、联营企业及合营企业<br>投资收到的现金   | 1,410                 | 544                   | 1,230                 | 561                   |
| 处置固定资产、无形资产和其他<br>长期资产所收到的现金 | 3,198                 | 2,224                 | 271                   | 893                   |
| 投资活动现金流入小计                   | <u>1,494,099</u>      | <u>1,855,994</u>      | <u>855,586</u>        | <u>1,117,908</u>      |
| 投资支付的现金                      | (1,658,334)           | (1,628,949)           | (928,317)             | (923,558)             |
| 购建固定资产、无形资产和其他<br>长期资产所支付的现金 | (11,541)              | (18,378)              | (3,036)               | (2,182)               |
| 取得子公司、联营企业及合营企业<br>投资支付的现金   | (1,609)               | (479)                 | (5,698)               | (11,451)              |
| 投资活动现金流出小计                   | <u>(1,671,484)</u>    | <u>(1,647,806)</u>    | <u>(937,051)</u>      | <u>(937,191)</u>      |
| 投资活动产生的现金流量净额                | <u>(177,385)</u>      | <u>208,188</u>        | <u>(81,465)</u>       | <u>180,717</u>        |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2021年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                                     | 中国银行集团                |                       | 中国银行                  |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                     | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 | 2021年<br>1-6月<br>未经审计 | 2020年<br>1-6月<br>未经审计 |
| 注释                                  |                       |                       |                       |                       |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>                |                       |                       |                       |                       |
| 吸收投资收到的现金                           | 50,029                | 60,501                | 49,989                | 59,571                |
| 其中: 本行发行其他权益工具收到<br>的现金             | 49,989                | 59,571                | 49,989                | 59,571                |
| 少数股东投入的现金                           | 40                    | 930                   | -                     | -                     |
| 发行债券收到的现金                           | 559,997               | 345,628               | 548,164               | 324,822               |
| 筹资活动现金流入小计                          | 610,026               | 406,129               | 598,153               | 384,393               |
| 分配股利、利润或偿付利息支付<br>的现金               | (75,581)              | (15,076)              | (70,382)              | (12,170)              |
| 其中: 向普通股股东分配股利支<br>付的现金             | (57,911)              | -                     | (57,911)              | -                     |
| 向其他权益工具持有者分<br>配股利和利息支付的现<br>金      | (8,755)               | (6,625)               | (8,755)               | (6,625)               |
| 子公司支付给少数股东的<br>股利、利润                | (3,743)               | (1,192)               | -                     | -                     |
| 本行赎回其他权益工具支付的现金                     | (28,000)              | -                     | (28,000)              | -                     |
| 偿还债务支付的现金                           | (513,344)             | (368,592)             | (507,139)             | (344,683)             |
| 支付其他与筹资活动有关的现金                      | (1,707)               | (3,362)               | (1,536)               | (3,080)               |
| 筹资活动现金流出小计                          | (618,632)             | (387,030)             | (607,057)             | (359,933)             |
| 筹资活动产生的现金流量净额                       | (8,606)               | 19,099                | (8,904)               | 24,460                |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的<br/>    影响额</b> | (17,896)              | 9,233                 | (15,085)              | 7,741                 |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>               | 484,689               | 373,877               | 419,384               | 313,938               |
| 加: 期初现金及现金等价物余额                     | 1,494,868             | 1,345,892             | 1,295,846             | 1,139,427             |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>               | <b>1,979,557</b>      | <b>1,719,769</b>      | <b>1,715,230</b>      | <b>1,453,365</b>      |

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸  
法定代表人、董事长

刘金  
副董事长、行长  
主管财会工作负责人

吴建光  
财务管理部总经理

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2021 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2020 年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

财政部于 2021 年颁布了《企业会计准则解释第 14 号》（财会〔2021〕1 号）、《关于调整新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定适用范围的通知》（财会〔2021〕9 号），本集团已适用上述规定编制 2021 年中期会计报表。适用上述规定对本中期会计报表未产生重大影响。

除上述规定外，本中期会计报表所采用的重要会计政策、重要会计估计和判断，与本集团编制 2020 年年度会计报表时采用的重要会计政策、重要会计估计和判断保持一致。



# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

##### 中国银行集团

|                                 | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| 库存现金                            | 59,731           | 78,825           |
| 存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>      | 1,540,335        | 1,442,384        |
| 存放中央银行超额存款准备金及其他 <sup>(2)</sup> | 717,065          | 633,761          |
|                                 | <hr/>            | <hr/>            |
| 小计                              | 2,317,131        | 2,154,970        |
| 应计利息                            | 620              | 695              |
| 减：减值准备                          | (3,323)          | -                |
|                                 | <hr/>            | <hr/>            |
| 合计                              | <u>2,314,428</u> | <u>2,155,665</u> |

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2021年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为11.0%（2020年12月31日：11.0%）及7.0%（2020年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 本集团存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行除法定存款准备金外的清算资金和其他款项。

#### 2 存放同业款项

##### 中国银行集团

|                         | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 存放中国内地银行                | 532,718        | 602,340        |
| 存放中国内地非银行金融机构           | 7,517          | 7,515          |
| 存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行      | 122,473        | 110,662        |
| 存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 | 467            | 559            |
|                         | <hr/>          | <hr/>          |
| 小计 <sup>(1)</sup>       | 663,175        | 721,076        |
| 应计利息                    | 3,740          | 4,327          |
| 减：减值准备 <sup>(1)</sup>   | (1,735)        | (1,083)        |
|                         | <hr/>          | <hr/>          |
| 合计                      | <u>665,180</u> | <u>724,320</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 2 存放同业款项(续)

(1) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团将绝大部分存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

#### 3 拆出资金

##### 中国银行集团

|                         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------------------|------------|-------------|
| 拆放中国内地银行                | 51,643     | 68,311      |
| 拆放中国内地非银行金融机构           | 476,702    | 472,679     |
| 拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行      | 260,552    | 144,438     |
| 拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 | 21,147     | 23,891      |
| 小计 <sup>(1)</sup>       | 810,044    | 709,319     |
| 应计利息                    | 3,270      | 2,429       |
| 减：减值准备 <sup>(1)</sup>   | (3,477)    | (2,485)     |
| 合计                      | 809,837    | 709,263     |

(1) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团将绝大部分拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具

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

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

中国银行集团

|                   | 2021年6月30日        |                |                  | 2020年12月31日       |                |                  |
|-------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
|                   | 名义金额              | 公允价值           |                  | 名义金额              | 公允价值           |                  |
|                   |                   | 资产             | 负债               |                   | 资产             | 负债               |
| 货币衍生工具            |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 货币远期、             |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 货币掉期及             |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 交叉货币              |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 利率互换              | 5,874,616         | 73,876         | (74,103)         | 6,304,310         | 118,600        | (151,412)        |
| 货币期权              | 456,902           | 4,996          | (4,209)          | 419,338           | 6,921          | (3,789)          |
| 货币期货              | 1,055             | 4              | (2)              | 1,746             | 7              | (20)             |
| 小计                | <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> |
| 利率衍生工具            |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 利率互换              | 3,838,598         | 25,332         | (31,239)         | 3,817,876         | 32,789         | (42,520)         |
| 利率期权              | 30,470            | 97             | (96)             | 63,772            | 16             | (11)             |
| 利率期货              | 1,484             | 2              | (2)              | 543               | -              | (1)              |
| 小计                | <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>  |
| 权益衍生工具            | 11,763            | 157            | (155)            | 12,927            | 376            | (413)            |
| 商品衍生工具及           |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 其他                | <u>371,169</u>    | <u>11,776</u>  | <u>(11,754)</u>  | <u>392,823</u>    | <u>13,029</u>  | <u>(13,886)</u>  |
| 合计 <sup>(1)</sup> | <u>10,586,057</u> | <u>116,240</u> | <u>(121,560)</u> | <u>11,013,335</u> | <u>171,738</u> | <u>(212,052)</u> |

(1) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目(续)

#### 5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

#### 中国银行集团

|                       | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 债券                    |                |                |
| —政府债券                 | 436,583        | 182,724        |
| —政策性银行债券              | 57,818         | 40,968         |
| —金融机构债券               | 62,987         | 6,109          |
| —公司债券                 | 4,456          | 256            |
| 小计 <sup>(1)</sup>     | <u>561,844</u> | <u>230,057</u> |
| 减：减值准备 <sup>(1)</sup> | <u>(20)</u>    | <u>-</u>       |
| 合计                    | <u>561,824</u> | <u>230,057</u> |

(1) 于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量属性列示如下：

|  | 中国银行集团             |                     | 中国银行               |                     |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|  | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2021 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 |
| 以摊余成本计量                                |                    |                     |                    |                     |
| —企业贷款和垫款                               | 9,153,631          | 8,235,520           | 7,961,450          | 7,206,090           |
| —个人贷款                                  | 5,918,549          | 5,583,295           | 5,296,741          | 5,040,910           |
| —贴现                                    | 2,365              | 1,912               | -                  | -                   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益 <sup>(1)</sup> |                    |                     |                    |                     |
| —贴现                                    | 302,778            | 358,997             | 302,629            | 358,893             |
| 小计                                     | 15,377,323         | 14,179,724          | 13,560,820         | 12,605,893          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益 <sup>(2)</sup>   |                    |                     |                    |                     |
| —企业贷款和垫款                               | 4,165              | 3,661               | 3,541              | 2,974               |
| 合计                                     | 15,381,488         | 14,183,385          | 13,564,361         | 12,608,867          |
| 应计利息                                   | 34,912             | 33,092              | 32,411             | 30,461              |
| 贷款和垫款总额                                | 15,416,400         | 14,216,477          | 13,596,772         | 12,639,328          |
| 减：以摊余成本计量的贷<br>款减值准备                   | (368,686)          | (368,173)           | (351,616)          | (352,622)           |
| 贷款和垫款账面价值                              | 15,047,714         | 13,848,304          | 13,245,156         | 12,286,706          |

(1) 于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备分别为人民币 4.82 亿元及人民币 4.46 亿元，计入其他综合收益。

(2) 2021 年 1 至 6 月及 2020 年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

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

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

|                      | 2021年1-6月      |                 |          | 合计       |
|----------------------|----------------|-----------------|----------|----------|
|                      | 12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |          |          |
|                      | 阶段一            | 阶段二             | 阶段三      |          |
| 期初余额                 | 134,566        | 70,712          | 162,895  | 368,173  |
| 转至阶段一                | 5,899          | (4,945)         | (954)    | -        |
| 转至阶段二                | (1,446)        | 2,651           | (1,205)  | -        |
| 转至阶段三                | (106)          | (10,230)        | 10,336   | -        |
| 阶段转换导致(回拨)/计提        | (4,922)        | 8,909           | 19,631   | 23,618   |
| 本期计提 <sup>(i)</sup>  | 40,182         | 12,267          | 34,864   | 87,313   |
| 本期回拨 <sup>(ii)</sup> | (36,243)       | (13,350)        | (13,626) | (63,219) |
| 核销及转出                | (130)          | -               | (52,548) | (52,678) |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回      | -              | -               | 6,580    | 6,580    |
| 汇率变动及其他              | (117)          | (627)           | (357)    | (1,101)  |
| 期末余额                 | 137,683        | 65,387          | 165,616  | 368,686  |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

中国银行集团

|                      | 2020年          |                 |                | 合计             |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                      | 12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |                |                |
|                      | 阶段一            | 阶段二             | 阶段三            |                |
| 年初余额                 | 109,765        | 79,051          | 136,544        | 325,360        |
| 转至阶段一                | 3,769          | (3,232)         | (537)          | -              |
| 转至阶段二                | (1,274)        | 13,913          | (12,639)       | -              |
| 转至阶段三                | (407)          | (30,546)        | 30,953         | -              |
| 阶段转换导致(回拨)/计提        | (3,507)        | 9,357           | 35,203         | 41,053         |
| 本年计提 <sup>(i)</sup>  | 70,933         | 24,190          | 42,114         | 137,237        |
| 本年回拨 <sup>(ii)</sup> | (43,164)       | (21,257)        | (10,126)       | (74,547)       |
| 核销及转出                | (66)           | -               | (64,255)       | (64,321)       |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回      | -              | -               | 8,405          | 8,405          |
| 汇率变动及其他              | (1,483)        | (764)           | (2,767)        | (5,014)        |
| 年末余额                 | <u>134,566</u> | <u>70,712</u>   | <u>162,895</u> | <u>368,173</u> |

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

(ii) 本期/本年回拨包括贷款还款、未发生阶段转换存量贷款、模型/风险参数调整等导致的回拨。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

中国银行集团

|         | 2021年1-6月      |                 |     | 合计    |
|---------|----------------|-----------------|-----|-------|
|         | 12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |     |       |
|         | 阶段一            | 阶段二             | 阶段三 |       |
| 期初余额    | 441            | 5               | -   | 446   |
| 本期计提    | 366            | 21              | -   | 387   |
| 本期回拨    | (326)          | (23)            | -   | (349) |
| 汇率变动及其他 | (2)            | -               | -   | (2)   |
| 期末余额    | 479            | 3               | -   | 482   |
|         | 2020年          |                 |     |       |
|         | 12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |     | 合计    |
|         | 阶段一            | 阶段二             | 阶段三 |       |
| 年初余额    | 547            | 16              | -   | 563   |
| 本年计提    | 563            | 5               | -   | 568   |
| 本年回拨    | (665)          | (16)            | -   | (681) |
| 汇率变动及其他 | (4)            | -               | -   | (4)   |
| 年末余额    | 441            | 5               | -   | 446   |



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资

中国银行集团

|                                    | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------------------------------------|------------|-------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产             |            |             |
| 交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |            |             |
| 债券                                 |            |             |
| 中国内地发行人                            |            |             |
| —政府                                | 15,889     | 20,176      |
| —公共实体及准政府                          | 191        | 302         |
| —政策性银行                             | 23,802     | 31,755      |
| —金融机构                              | 189,908    | 188,092     |
| —公司                                | 44,380     | 42,122      |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区发行人                  |            |             |
| —政府                                | 13,544     | 18,919      |
| —公共实体及准政府                          | 291        | 45          |
| —金融机构                              | 16,385     | 10,106      |
| —公司                                | 10,516     | 9,603       |
|                                    | 314,906    | 321,120     |
| 权益工具                               | 88,040     | 88,025      |
| 基金及其他                              | 85,237     | 69,183      |
|                                    | 488,183    | 478,328     |
| 交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计 | 488,183    | 478,328     |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

|                             | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------------------------|------------|-------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)   |            |             |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |            |             |
| 债券 <sup>(1)</sup>           |            |             |
| 中国内地发行人                     |            |             |
| —政府                         | 3,616      | 3,073       |
| —政策性银行                      | 502        | 509         |
| —金融机构                       | 7,202      | 6,640       |
| —公司                         | 300        | 1,846       |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区发行人           |            |             |
| —政府                         | 609        | 1,295       |
| —公共实体及准政府                   | 1,215      | 721         |
| —金融机构                       | 3,036      | 5,525       |
| —公司                         | 5,211      | 6,514       |
|                             | 21,691     | 26,123      |
| 其他                          | 709        | 98          |
|                             | 22,400     | 26,221      |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计 | 22,400     | 26,221      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计    | 510,583    | 504,549     |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

|   | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
|---|------------------|------------------|
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>           |                  |                  |
| 债券  |                  |                  |
| 中国内地发行人                                   |                  |                  |
| —政府                                       | 660,151          | 691,638          |
| —公共实体及准政府                                 | 91,871           | 88,092           |
| —政策性银行                                    | 349,691          | 328,713          |
| —金融机构                                     | 184,391          | 174,517          |
| —公司                                       | 140,000          | 135,590          |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区发行人                         |                  |                  |
| —政府                                       | 480,401          | 434,344          |
| —公共实体及准政府                                 | 30,507           | 27,340           |
| —金融机构                                     | 97,024           | 98,545           |
| —公司                                       | 117,130          | 107,583          |
|   | 2,151,166        | 2,086,362        |
| 权益工具                                      | 23,816           | 21,428           |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计 <sup>(2)</sup> | 2,174,982        | 2,107,790        |
| <b>以摊余成本计量的金融资产</b>                       |                  |                  |
| 债券  |                  |                  |
| 中国内地发行人                                   |                  |                  |
| —政府                                       | 2,382,485        | 2,327,382        |
| —公共实体及准政府                                 | 56,314           | 43,679           |
| —政策性银行                                    | 119,334          | 93,376           |
| —金融机构                                     | 74,314           | 59,250           |
| —公司                                       | 41,233           | 39,529           |
| —东方资产管理公司 <sup>(3)</sup>                  | 152,433          | 152,433          |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区发行人                         |                  |                  |
| —政府                                       | 107,854          | 103,432          |
| —公共实体及准政府                                 | 73,466           | 37,950           |
| —金融机构                                     | 66,979           | 59,762           |
| —公司                                       | 18,959           | 19,166           |
|   | 3,093,371        | 2,935,959        |
| 信托投资、资产管理计划及其他                            | 14,628           | 14,447           |
| 应计利息                                      | 36,963           | 37,295           |
| 减：减值准备                                    | (9,007)          | (8,923)          |
| 以摊余成本计量的金融资产小计                            | 3,135,955        | 2,978,778        |
| <b>金融投资合计<sup>(4)</sup></b>               | <b>5,821,520</b> | <b>5,591,117</b> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

- (1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- (2) 于2021年6月30日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币56.21亿元的减值准备（2020年12月31日：人民币54.79亿元）。
- (3) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司向本行定向发行面额为人民币1,600亿元的金融债券。根据本行与中国东方资产管理股份有限公司签订最新延期协议，该债券于2025年6月30日到期。财政部将继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。本行于2020年1月接到财政部通知，明确从2020年1月1日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。截至2021年6月30日，本行累计收到提前还款本金合计人民币75.67亿元。
- (4) 于2021年6月30日，本集团将人民币15.59亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的已减值债券纳入阶段三（2020年12月31日：人民币14.67亿元），并全额计提减值准备（2020年12月31日：全额计提减值准备），人民币5.66亿元的债券纳入阶段二（2020年12月31日：人民币4.04亿元），并计提人民币0.02亿元的减值准备（2020年12月31日：人民币0.01亿元），其余皆纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

|           | 2021年1-6月      |                 |              | 合计           |
|-----------|----------------|-----------------|--------------|--------------|
|           | 12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |              |              |
|           |                | 阶段一             | 阶段二          |              |
| 期初余额      | 1,907          | 1               | 7,015        | 8,923        |
| 本期计提/(回拨) | 188            | -               | (91)         | 97           |
| 汇率变动及其他   | (2)            | -               | (11)         | (13)         |
| 期末余额      | <u>2,093</u>   | <u>1</u>        | <u>6,913</u> | <u>9,007</u> |
|           | 2020年          |                 |              | 合计           |
|           | 12个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |              |              |
|           |                | 阶段一             | 阶段二          |              |
| 年初余额      | 383            | 1               | 6,402        | 6,786        |
| 本年计提      | 1,165          | -               | 707          | 1,872        |
| 核销及转出     | -              | -               | (24)         | (24)         |
| 汇率变动及其他   | 359            | -               | (70)         | 289          |
| 年末余额      | <u>1,907</u>   | <u>1</u>        | <u>7,015</u> | <u>8,923</u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

|               | 2021年1-6月       |                 |     | 合计    |
|---------------|-----------------|-----------------|-----|-------|
|               | 12 个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |     |       |
|               | 阶段一             | 阶段二             | 阶段三 |       |
| 期初余额          | 4,979           | -               | 500 | 5,479 |
| 本期计提          | 147             | 1               | -   | 148   |
| 汇率变动及其他       | (6)             | -               | -   | (6)   |
| 期末余额          | 5,120           | 1               | 500 | 5,621 |
|               | 2020年           |                 |     |       |
|               | 12 个月预期<br>信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |     | 合计    |
|               | 阶段一             | 阶段二             | 阶段三 |       |
| 年初余额          | 1,250           | 4               | -   | 1,254 |
| 转至阶段二         | (1)             | 1               | -   | -     |
| 转至阶段三         | (2)             | (4)             | 6   | -     |
| 本年计提          | 3,751           | -               | -   | 3,751 |
| 阶段转换导致(回拨)/计提 | -               | (1)             | 494 | 493   |
| 汇率变动及其他       | (19)            | -               | -   | (19)  |
| 年末余额          | 4,979           | -               | 500 | 5,479 |

8 商誉

中国银行集团

|         | 2021年1-6月 | 2020年 |
|---------|-----------|-------|
| 期初/年初余额 | 2,525     | 2,686 |
| 处置子公司减少 | -         | (25)  |
| 外币折算差额  | (18)      | (136) |
| 期末/年末余额 | 2,507     | 2,525 |

本集团的商誉主要包括于 2006 年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉 2.41 亿美元（折合人民币 15.55 亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 9 其他资产

##### 中国银行集团

|                     | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
|---------------------|----------------|----------------|
| 存出发钞基金              | 173,783        | 168,608        |
| 应收及暂付款项             | 167,694        | 141,286        |
| 长期待摊费用              | 3,202          | 3,215          |
| 抵债资产 <sup>(1)</sup> | 2,048          | 2,120          |
| 应收利息                | 1,022          | 1,299          |
| 其他                  | 28,605         | 21,756         |
|                     | <hr/>          | <hr/>          |
| 合计                  | <u>376,354</u> | <u>338,284</u> |

##### (1) 抵债资产

于2021年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币20.48亿元（2020年12月31日：人民币21.20亿元），主要为房产。抵债资产减值准备余额为人民币8.90亿元（2020年12月31日：人民币9.02亿元）。2021年1至6月，本集团共处置抵债资产原值为人民币2.33亿元（2020年：人民币6.02亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2021年6月30日的抵债资产进行处置。

#### 10 交易性金融负债

于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团交易性金融负债主要为债券卖空。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

11 吸收存款

|                       | 中国银行集团         |                 | 中国银行           |                 |
|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                       | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
| 活期存款                  |                |                 |                |                 |
| —公司客户                 | 5,549,890      | 4,956,751       | 4,511,952      | 4,315,617       |
| —个人客户                 | 3,447,875      | 3,355,893       | 2,771,417      | 2,694,486       |
| 小计                    | 8,997,765      | 8,312,644       | 7,283,369      | 7,010,103       |
| 定期存款                  |                |                 |                |                 |
| —公司客户                 | 3,902,244      | 3,621,775       | 3,420,960      | 3,133,199       |
| —个人客户                 | 4,227,709      | 3,854,531       | 3,924,474      | 3,556,028       |
| 小计                    | 8,129,953      | 7,476,306       | 7,345,434      | 6,689,227       |
| 结构性存款 <sup>(1)</sup>  |                |                 |                |                 |
| —公司客户                 | 313,082        | 254,553         | 286,956        | 235,442         |
| —个人客户                 | 356,584        | 379,680         | 356,584        | 379,673         |
| 小计                    | 669,666        | 634,233         | 643,540        | 615,115         |
| 发行存款证                 | 153,689        | 206,146         | 164,948        | 231,104         |
| 其他存款                  | 71,442         | 64,042          | 65,186         | 58,617          |
| 吸收存款小计                | 18,022,515     | 16,693,371      | 15,502,477     | 14,604,166      |
| 应计利息                  | 205,256        | 185,800         | 203,633        | 183,675         |
| 吸收存款合计 <sup>(2)</sup> | 18,227,771     | 16,879,171      | 15,706,110     | 14,787,841      |

(1) 根据风险管理策略，本集团和本行进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团和本行将部分结构性存款指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2021 年 6 月 30 日，本集团和本行该等指定的金融负债的账面价值分别为人民币 301.99 亿元和人民币 40.73 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 257.42 亿元和人民币 66.24 亿元）。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2021 年 1 至 6 月及 2020 年度，本集团和本行信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 3,216.45 亿元和人民币 3,102.58 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 3,043.14 亿元和人民币 2,919.40 亿元）。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

12 预计负债

中国银行集团

|                | 2021年6月30日    | 2020年12月31日   |
|----------------|---------------|---------------|
| 信用承诺减值准备       | 27,015        | 28,767        |
| 预计诉讼损失(注释三、35) | 704           | 725           |
| 合计             | <u>27,719</u> | <u>29,492</u> |

13 应付债券

中国银行集团

|                                     | 发行日    | 到期日    | 年利率   | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
|-------------------------------------|--------|--------|-------|----------------|-----------------|
| <b>以摊余成本计量的应付债券</b>                 |        |        |       |                |                 |
| 发行次级债券                              |        |        |       |                |                 |
|                                     | 2011年  | 2026年  |       |                |                 |
| 2011年人民币债券 <sup>(1)</sup>           | 5月17日  | 5月19日  | 5.30% | -              | 32,000          |
|                                     | 2012年  | 2027年  |       |                |                 |
| 2012年人民币债券第二期 <sup>(2)</sup>        | 11月27日 | 11月29日 | 4.99% | 18,000         | 18,000          |
| 小计 <sup>(15)</sup>                  |        |        |       | <u>18,000</u>  | <u>50,000</u>   |
| 发行二级资本债券                            |        |        |       |                |                 |
|                                     | 2014年  | 2024年  |       |                |                 |
| 2014年美元二级资本债券 <sup>(3)</sup>        | 11月13日 | 11月13日 | 5.00% | 19,326         | 19,518          |
|                                     | 2017年  | 2027年  |       |                |                 |
| 2017年人民币二级资本债券第一期 <sup>(4)</sup>    | 9月26日  | 9月28日  | 4.45% | 29,972         | 29,970          |
|                                     | 2017年  | 2027年  |       |                |                 |
| 2017年人民币二级资本债券第二期 <sup>(5)</sup>    | 10月31日 | 11月2日  | 4.45% | 29,970         | 29,972          |
|                                     | 2018年  | 2028年  |       |                |                 |
| 2018年人民币二级资本债券第一期 <sup>(6)</sup>    | 9月3日   | 9月5日   | 4.86% | 39,987         | 39,983          |
|                                     | 2018年  | 2028年  |       |                |                 |
| 2018年人民币二级资本债券第二期 <sup>(7)</sup>    | 10月9日  | 10月11日 | 4.84% | 39,985         | 39,985          |
|                                     | 2019年  | 2029年  |       |                |                 |
| 2019年人民币二级资本债券第一期01 <sup>(8)</sup>  | 9月20日  | 9月24日  | 3.98% | 29,989         | 29,988          |
|                                     | 2019年  | 2034年  |       |                |                 |
| 2019年人民币二级资本债券第一期02 <sup>(9)</sup>  | 9月20日  | 9月24日  | 4.34% | 9,996          | 9,996           |
|                                     | 2019年  | 2029年  |       |                |                 |
| 2019年人民币二级资本债券第二期 <sup>(10)</sup>   | 11月20日 | 11月22日 | 4.01% | 29,988         | 29,991          |
|                                     | 2020年  | 2030年  |       |                |                 |
| 2020年人民币二级资本债券第一期01 <sup>(11)</sup> | 9月17日  | 9月21日  | 4.20% | 59,977         | 59,976          |
|                                     | 2020年  | 2035年  |       |                |                 |
| 2020年人民币二级资本债券第一期02 <sup>(12)</sup> | 9月17日  | 9月21日  | 4.47% | 14,994         | 14,994          |
|                                     | 2021年  | 2031年  |       |                |                 |
| 2021年人民币二级资本债券第一期01 <sup>(13)</sup> | 3月17日  | 3月19日  | 4.15% | 14,994         | -               |
|                                     | 2021年  | 2036年  |       |                |                 |
| 2021年人民币二级资本债券第一期02 <sup>(14)</sup> | 3月17日  | 3月19日  | 4.38% | 9,996          | -               |
| 小计 <sup>(15)</sup>                  |        |        |       | <u>329,174</u> | <u>304,373</u>  |



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 应付债券(续)

中国银行集团

|                                  | 发行日 | 到期日 | 年利率 | 2021 年           | 2020 年           |
|----------------------------------|-----|-----|-----|------------------|------------------|
|                                  |     |     |     | 6 月 30 日         | 12 月 31 日        |
| 发行其他债券 <sup>(16)</sup>           |     |     |     |                  |                  |
| 美元债券                             |     |     |     | 191,015          | 198,317          |
| 人民币债券                            |     |     |     | 82,387           | 73,165           |
| 其他债券                             |     |     |     | 49,372           | 51,555           |
| 小计                               |     |     |     | <u>322,774</u>   | <u>323,037</u>   |
| 发行同业存单                           |     |     |     | 618,023          | 554,801          |
| 以摊余成本计量的应<br>付债券小计               |     |     |     | <u>1,287,971</u> | <u>1,232,211</u> |
| 以公允价值计量的应<br>付债券 <sup>(17)</sup> |     |     |     | 1,008            | 6,162            |
| 应付债券小计                           |     |     |     | <u>1,288,979</u> | <u>1,238,373</u> |
| 应计利息                             |     |     |     | 12,582           | 6,030            |
| 合计 <sup>(18)</sup>               |     |     |     | <u>1,301,561</u> | <u>1,244,403</u> |

- (1) 2011年5月17日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。本行已于2021年5月19日按面值提前赎回全部债券。
- (2) 2012年11月27日发行的第二期次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.99%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，债券后五年的票面利率不变，仍为4.99%。
- (3) 本行于2014年11月13日发行总额为30亿美元的二级资本债券，期限为10年，票面利率5.00%。
- (4) 本行于2017年9月26日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.45%，在第五年末附发行人赎回权。
- (5) 本行于2017年10月31日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.45%，在第五年末附发行人赎回权。
- (6) 本行于2018年9月3日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.86%，在第五年末附发行人赎回权。
- (7) 本行于2018年10月9日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.84%，在第五年末附发行人赎回权。

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 13 应付债券（续）

- (8) 本行于2019年9月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.98%，在第五年末附发行人赎回权。
- (9) 本行于2019年9月20日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.34%，在第十年末附发行人赎回权。
- (10) 本行于2019年11月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.01%，在第五年末附发行人赎回权。
- (11) 本行于2020年9月17日发行总额为600亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.20%，在第五年末附发行人赎回权。
- (12) 本行于2020年9月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.47%，在第十年末附发行人赎回权。
- (13) 本行于2021年3月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.15%，在第五年末附发行人赎回权。
- (14) 本行于2021年3月17日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.38%，在第十年末附发行人赎回权。
- (15) 该等次级债券及二级资本债券的受偿顺序排在存款人和一般债权人之后。
- (16) 2013年至2021年6月30日期间，本集团及本行在中国内地、香港、澳门、台湾及其他国家和地区发行的美元债券、人民币债券和其他外币债券，到期日介于2021年7月1日至2030年之间。
- (17) 根据风险管理策略，本集团进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团将部分应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2021年6月30日，本集团该等指定的金融负债的账面价值为人民币10.08亿元（2020年12月31日：人民币61.62亿元）。于2021年6月30日及2020年12月31日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2021年1至6月及2020年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述金融负债由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。
- (18) 本集团应付债券2021年1至6月及2020年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 递延所得税

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

中国银行集团

|         | 2021年6月30日         |                  | 2020年12月31日        |                  |
|---------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|         | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | 185,724            | 48,650           | 234,905            | 58,916           |
| 递延所得税负债 | (38,807)           | (6,834)          | (45,934)           | (6,499)          |
| 净额      | 146,917            | 41,816           | 188,971            | 52,417           |

14.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

|   | 2021年6月30日         |                  | 2020年12月31日        |                  |
|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|   | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b>                            |                    |                  |                    |                  |
| 资产减值准备                                    | 250,747            | 62,440           | 253,785            | 63,242           |
| 退休员工福利负债及<br>应付工资                         | 14,638             | 3,635            | 17,952             | 4,470            |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益<br>的金融工具、衍生<br>金融工具 | 89,330             | 22,200           | 174,011            | 43,224           |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入其他综合<br>收益的金融资产          | 1,105              | 273              | 809                | 202              |
| 其他暂时性差异                                   | 40,728             | 9,540            | 41,355             | 9,599            |
| 小计  | 396,548            | 98,088           | 487,912            | 120,737          |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 递延所得税(续)

14.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

递延所得税负债

|                               |                  |                 |                  |                 |
|-------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具 | (119,149)        | (29,195)        | (174,976)        | (42,853)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产      | (30,973)         | (7,567)         | (30,836)         | (7,445)         |
| 固定资产折旧                        | (23,868)         | (4,072)         | (24,104)         | (4,193)         |
| 固定资产及投资性房地产估值                 | (8,875)          | (1,733)         | (8,845)          | (1,722)         |
| 其他暂时性差异                       | <u>(66,766)</u>  | <u>(13,705)</u> | <u>(60,180)</u>  | <u>(12,107)</u> |
| 小计                            | <u>(249,631)</u> | <u>(56,272)</u> | <u>(298,941)</u> | <u>(68,320)</u> |
| 净额                            | <u>146,917</u>   | <u>41,816</u>   | <u>188,971</u>   | <u>52,417</u>   |

于2021年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币1,733.07亿元（2020年12月31日：人民币1,642.99亿元）。

14.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

|                    | 2021 年 1-6 月  | 2020 年        |
|--------------------|---------------|---------------|
| 期初/年初余额            | 52,417        | 38,577        |
| 计入本期/本年利润表(注释三、27) | (10,595)      | 14,268        |
| 计入其他综合收益           | 65            | (62)          |
| 其他                 | <u>(71)</u>   | <u>(366)</u>  |
| 期末/年末余额            | <u>41,816</u> | <u>52,417</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 14 递延所得税

14.4 计入当期利润表的递延所得税影响如下：

##### 中国银行集团

|                               | 2021 年 1-6 月    | 2020 年 1-6 月 |
|-------------------------------|-----------------|--------------|
| 资产减值准备                        | (802)           | 11,915       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具 | (7,366)         | 433          |
| 退休员工福利负债及应付工资                 | (835)           | (1,301)      |
| 其他暂时性差异                       | (1,592)         | (2,766)      |
| 合计                            | <u>(10,595)</u> | <u>8,281</u> |

#### 15 其他负债

##### 中国银行集团

|            | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 发行货币债务     | 173,755         | 168,751          |
| 保险负债       |                 |                  |
| — 寿险合同     | 142,723         | 132,431          |
| — 非寿险合同    | 10,377          | 9,670            |
| 应付待结算及清算款项 | 86,843          | 78,940           |
| 应付股利       | 1,255           | 2,312            |
| 长期借款       | 24,264          | 26,034           |
| 递延收入       | 12,214          | 11,532           |
| 其他         | 102,485         | 89,924           |
| 合计         | <u>553,916</u>  | <u>519,594</u>   |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 其他权益工具

2021年上半年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

|  | 2021年1月1日  |                | 本期增减变动     |               | 2021年6月30日 |                |
|--|------------|----------------|------------|---------------|------------|----------------|
|  | 数量<br>(亿股) | 账面<br>价值       | 数量<br>(亿股) | 账面<br>价值      | 数量<br>(亿股) | 账面<br>价值       |
| <b>发行优先股</b>                           |            |                |            |               |            |                |
| 境内优先股（第二期） <sup>(1)</sup>              | 2.800      | 27,969         | (2.800)    | (27,969)      | -          | -              |
| 境内优先股（第三期）                             | 7.300      | 72,979         | -          | -             | 7.300      | 72,979         |
| 境内优先股（第四期）                             | 2.700      | 26,990         | -          | -             | 2.700      | 26,990         |
| 境外优先股（第二期）                             | 1.979      | 19,581         | -          | -             | 1.979      | 19,581         |
| 小计 <sup>(2)</sup>                      | 14.779     | 147,519        | (2.800)    | (27,969)      | 11.979     | 119,550        |
| <b>发行永续债</b>                           |            |                |            |               |            |                |
| 2019年无固定期限资本<br>债券（第一期）                | -          | 39,992         | -          | -             | -          | 39,992         |
| 2020年无固定期限资本<br>债券（第一期）                | -          | 39,990         | -          | -             | -          | 39,990         |
| 2020年无固定期限资本<br>债券（第二期）                | -          | 29,994         | -          | -             | -          | 29,994         |
| 2020年无固定期限资本<br>债券（第三期）                | -          | 19,995         | -          | -             | -          | 19,995         |
| 2021年无固定期限资本<br>债券（第一期） <sup>(3)</sup> | -          | -              | -          | 49,989        | -          | 49,989         |
| 小计 <sup>(4)</sup>                      | -          | 129,971        | -          | 49,989        | -          | 179,960        |
| 合计                                     |            | <u>277,490</u> |            | <u>22,020</u> |            | <u>299,510</u> |

(1) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2021 年 3 月 15 日赎回全部已发行的 2.80 亿股第二期境内优先股，足额支付本次优先股票面金额及当期应付股息，共计人民币 295.40 亿元。

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

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

三 会计报表主要项目注释(续)

16 其他权益工具(续)

- (3) 经中国相关监管机构的批准，本行于2021年5月17日在全国银行间债券市场发行总额为人民币500亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2021年5月19日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.08%，每5年调整一次。

自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。根据《中国银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第一期）募集说明书》中的约定，当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；该债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

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

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

17 股利分配

*普通股股利*

根据2021年5月20日召开的年度股东大会审议批准的2020年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派发现金红利人民币1.97元（税前），共计派息人民币579.94亿元（税前）。截至2021年6月30日，该分配方案已实施完毕。

*优先股股息*

本行于2021年4月29日召开的董事会会议审议通过了第三期和第四期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行于2021年6月28日派发第三期境内优先股股息人民币32.85亿元（税前）；并于2021年8月30日派发第四期境内优先股股息人民币11.745亿元（税前）。于2021年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本会计报表的其他负债中。

*永续债利息*

本行于2021年1月29日派发2019年无固定期限资本债券（第一期）利息人民币18.00亿元。

本行于2021年4月30日派发2020年无固定期限资本债券（第一期）利息人民币13.60亿元。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

18 利息净收入

|                                     | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                     | 2021 年<br>1-6 月 | 2020 年<br>1-6 月 | 2021 年<br>1-6 月 | 2020 年<br>1-6 月 |
| 利息收入                                | 386,934         | 384,448         | 357,891         | 346,531         |
| —发放贷款和垫款                            | 282,858         | 277,398         | 263,827         | 252,285         |
| 其中：企业贷款和垫款                          | 150,661         | 154,242         | 139,412         | 137,566         |
| 个人贷款                                | 128,133         | 118,353         | 120,377         | 109,943         |
| 贴现                                  | 4,064           | 4,803           | 4,038           | 4,776           |
| —金融投资                               | 75,417          | 76,475          | 65,680          | 64,556          |
| 其中：以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的金<br>融资产 | 26,357          | 29,463          | 18,906          | 20,030          |
| 以摊余成本计量的金融<br>资产                    | 49,060          | 47,012          | 46,774          | 44,526          |
| —存拆放同业、存放央行及买入返<br>售金融资产            | 28,659          | 30,575          | 28,384          | 29,690          |
| 利息支出                                | (178,161)       | (179,035)       | (171,707)       | (166,158)       |
| —吸收存款                               | (130,550)       | (132,966)       | (126,315)       | (122,662)       |
| —应付债券                               | (20,321)        | (17,119)        | (18,583)        | (15,496)        |
| —同业存放                               | (15,157)        | (14,754)        | (15,555)        | (14,721)        |
| —向中央银行借款                            | (10,420)        | (10,358)        | (10,302)        | (10,165)        |
| —拆入资金及卖出回购金融资产款                     | (1,487)         | (3,509)         | (952)           | (3,114)         |
| —其他                                 | (226)           | (329)           | -               | -               |
| 利息净收入                               | 208,773         | 205,413         | 186,184         | 180,373         |



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

19 手续费及佣金净收入

中国银行集团

|             | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 |
|-------------|--------------|--------------|
| 代理业务手续费     | 16,971       | 13,440       |
| 结算与清算手续费    | 8,377        | 7,925        |
| 信用承诺手续费及佣金  | 6,813        | 6,617        |
| 银行卡手续费      | 6,756        | 6,985        |
| 顾问和咨询费      | 3,827        | 3,269        |
| 托管和其他受托业务佣金 | 3,328        | 2,254        |
| 外汇买卖价差收入    | 2,705        | 3,134        |
| 其他          | 4,135        | 4,362        |
|             | <hr/>        | <hr/>        |
| 手续费及佣金收入    | 52,912       | 47,986       |
| 手续费及佣金支出    | (6,099)      | (6,162)      |
|             | <hr/>        | <hr/>        |
| 手续费及佣金净收入   | 46,813       | 41,824       |
|             | <hr/>        | <hr/>        |

20 投资收益

中国银行集团

|   | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 |
|---|--------------|--------------|
| 衍生金融工具                                  | (233)        | (11,045)     |
| 交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具        | 9,951        | 9,463        |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具               | 9            | (144)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 <sup>(1)</sup> | 1,260        | 6,220        |
| 以摊余成本计量的金融资产 <sup>(2)</sup>             | 781          | 1,528        |
| 长期股权投资                                  | 1,588        | 177          |
| 其他                                      | 78           | 9            |
|   | <hr/>        | <hr/>        |
| 合计 <sup>(3)</sup>                       | 13,434       | 6,208        |
|   | <hr/>        | <hr/>        |

(1) 2021年1至6月，本集团确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类股权投资股利收入为人民币1.89亿元（2020年1至6月：人民币1.26亿元）。

(2) 2021年1至6月及2020年1至6月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

(3) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 21 公允价值变动收益

##### 中国银行集团

|                                      | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| 交易性金融工具及其他以公允价值计量<br>且其变动计入当期损益的金融工具 | 2,978        | 1,510        |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融工具        | (320)        | 1,315        |
| 衍生金融工具                               | 1,196        | (888)        |
| 投资性房地产                               | (116)        | (470)        |
| 合计                                   | <u>3,738</u> | <u>1,467</u> |

#### 22 汇兑收益

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

#### 23 其他业务收入

##### 中国银行集团

|                   | 2021 年 1-6 月  | 2020 年 1-6 月  |
|-------------------|---------------|---------------|
| 保险业务收入            |               |               |
| — 寿险合同            | 14,484        | 10,839        |
| — 非寿险合同           | 2,616         | 3,000         |
| 飞行设备租赁收入          | 5,996         | 6,251         |
| 贵金属销售收入           | 5,956         | 4,457         |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 1,771         | 1,621         |
| 合计                | <u>30,823</u> | <u>26,168</u> |

(1) 2021年1至6月，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币1.58亿元（2020年1至6月：人民币1.41亿元）。

中国银行股份有限公司

2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

24 业务及管理费

|                     | 中国银行集团        |               | 中国银行          |               |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                     | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 |
| 员工费用 <sup>(1)</sup> | 44,865        | 40,959        | 37,323        | 33,809        |
| 业务费用 <sup>(2)</sup> | 16,175        | 14,620        | 14,289        | 12,806        |
| 折旧和摊销               | 11,868        | 11,297        | 10,389        | 9,725         |
| 合计                  | 72,908        | 66,876        | 62,001        | 56,340        |

(1) 员工费用具体列示如下：

|              | 中国银行集团        |               | 中国银行          |               |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|              | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 |
| 工资、奖金、津贴和补贴  | 31,344        | 30,547        | 24,767        | 24,139        |
| 职工福利费        | 1,325         | 1,094         | 1,105         | 921           |
| 退休福利         | 26            | 27            | 26            | 27            |
| 社会保险费        |               |               |               |               |
| —医疗保险费       | 1,722         | 1,202         | 2,030         | 1,500         |
| —基本养老保险费     | 3,070         | 1,855         | 2,993         | 1,831         |
| —年金缴费        | 1,730         | 1,069         | 1,722         | 1,067         |
| —失业保险费       | 106           | 60            | 103           | 59            |
| —工伤保险费       | 40            | 24            | 39            | 24            |
| —生育保险费       | 69            | 65            | 68            | 64            |
| 住房公积金        | 2,410         | 2,310         | 2,352         | 2,247         |
| 工会经费和职工教育经费  | 1,071         | 999           | 1,039         | 967           |
| 因解除劳动关系给予的补偿 | 13            | 15            | 12            | 14            |
| 其他           | 1,939         | 1,692         | 1,067         | 949           |
| 合计           | 44,865        | 40,959        | 37,323        | 33,809        |

(2) 2021年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币6.34亿元和人民币5.35亿元（2020年1至6月：人民币5.60亿元和人民币5.03亿元）。

2021年1至6月，本集团和本行与房屋及设备相关的支出（主要包括物业管理费、房屋维修费和税金等支出），分别为人民币52.18亿元和人民币44.02亿元（2020年1至6月：人民币50.38亿元和人民币42.18亿元）。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

25 信用减值损失

中国银行集团

|                              | 2021 年 1-6 月  | 2020 年 1-6 月  |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 发放贷款和垫款                      |               |               |
| —以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 47,712        | 60,726        |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 38            | 2             |
| 小计                           | <u>47,750</u> | <u>60,728</u> |
| 金融投资                         |               |               |
| —以摊余成本计量的金融资产                | 97            | 1,685         |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产    | 148           | 4,255         |
| 小计                           | <u>245</u>    | <u>5,940</u>  |
| 信用承诺                         | (1,675)       | (1,700)       |
| 其他                           | 5,967         | 1,438         |
| 合计                           | <u>52,287</u> | <u>66,406</u> |

26 其他业务成本

中国银行集团

|         | 2021 年 1-6 月  | 2020 年 1-6 月  |
|---------|---------------|---------------|
| 保险索偿支出  |               |               |
| —寿险合同   | 14,983        | 10,959        |
| —非寿险合同  | 1,746         | 1,956         |
| 贵金属销售成本 | 5,685         | 4,195         |
| 其他      | 3,787         | 3,775         |
| 合计      | <u>26,201</u> | <u>20,885</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 27 所得税费用

##### 中国银行集团

|                  | 2021 年 1-6 月  | 2020 年 1-6 月  |
|------------------|---------------|---------------|
| 当期所得税            |               |               |
| —中国内地所得税         | 14,761        | 23,138        |
| —香港利得税           | 2,232         | 2,889         |
| —澳门台湾及其他国家和地区所得税 | 1,879         | 2,362         |
| 以前年度所得税调整        | 288           | 1,696         |
|                  | <u>19,160</u> | <u>30,085</u> |
| 递延所得税(注释三、14.3)  | 10,595        | (8,281)       |
|                  | <u>29,755</u> | <u>21,804</u> |

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

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

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

##### 中国银行集团

|                            | 2021 年 1-6 月  | 2020 年 1-6 月  |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 税前利润                       | 148,302       | 129,616       |
| 按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税        | 37,076        | 32,404        |
| 香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响 | (2,417)       | (2,294)       |
| 境外所得在境内补缴所得税               | 2,014         | 1,253         |
| 免税收入 <sup>(1)</sup>        | (14,792)      | (14,296)      |
| 不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>   | 8,450         | 6,262         |
| 其他                         | (576)         | (1,525)       |
|                            | <u>29,755</u> | <u>21,804</u> |

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

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

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 其他综合收益

中国银行集团

|  | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月   |
|--|--------------|----------------|
| <b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>                     |              |                |
| 退休福利计划精算损失                                 | (38)         | (79)           |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动         | 1,125        | (571)          |
| 减：指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动的所得税影响 | (303)        | (62)           |
| 其他   | <u>37</u>    | <u>39</u>      |
| 小计   | <u>821</u>   | <u>(673)</u>   |
| <b>将重分类进损益的其他综合收益</b>                      |              |                |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动             | (280)        | 13,109         |
| 减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动的所得税影响     | 157          | (2,899)        |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额                        | (828)        | (5,855)        |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响                   | <u>157</u>   | <u>1,234</u>   |
|  | <u>(794)</u> | <u>5,589</u>   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备             | 178          | 4,261          |
| 减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备的所得税影响     | <u>(46)</u>  | <u>(1,053)</u> |
|  | <u>132</u>   | <u>3,208</u>   |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 28 其他综合收益(续)

##### 中国银行集团

|                               | 2021 年 1-6 月          | 2020 年 1-6 月         |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>将重分类进损益的其他综合收益(续)</b>      |                       |                      |
| 权益法下可转损益的其他综合收益               | 65                    | (63)                 |
| 减：权益法下可转损益的其他综合收益产生的<br>所得税影响 | <u>(16)</u>           | <u>16</u>            |
|                               | <u>49</u>             | <u>(47)</u>          |
| 外币报表折算差额                      | (4,204)               | 4,350                |
| 其他                            | <u>92</u>             | <u>(350)</u>         |
| 小计                            | <u>(4,725)</u>        | <u>12,750</u>        |
| 合计                            | <u><u>(3,904)</u></u> | <u><u>12,077</u></u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益：

|              | 以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产损益 | 外币报表折算差额        | 其他           | 合计              |
|--------------|--------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 2020年1月1日余额  | 22,534                         | (6,172)         | 3,251        | 19,613          |
| 上年增减变动金额     | <u>(344)</u>                   | <u>(14,285)</u> | <u>(675)</u> | <u>(15,304)</u> |
| 2021年1月1日余额  | 22,190                         | (20,457)        | 2,576        | 4,309           |
| 本期增减变动金额     | <u>530</u>                     | <u>(3,055)</u>  | <u>26</u>    | <u>(2,499)</u>  |
| 2021年6月30日余额 | <u>22,720</u>                  | <u>(23,512)</u> | <u>2,602</u> | <u>1,810</u>    |



# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 29 每股收益

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

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2021年1至6月及2020年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

|                        | 2021 年 1-6 月   | 2020 年 1-6 月   |
|------------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司股东的当期净利润         | 112,813        | 100,917        |
| 减： 母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息 | <u>(7,616)</u> | <u>(7,800)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润      | 105,197        | 93,117         |
| 当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)   | <u>294,380</u> | <u>294,381</u> |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)        | <u>0.36</u>    | <u>0.32</u>    |

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

|                 | 2021 年 1-6 月   | 2020 年 1-6 月   |
|-----------------|----------------|----------------|
| 期初已发行的普通股       | 294,388        | 294,388        |
| 减： 库存股加权平均股数    | <u>(8)</u>     | <u>(7)</u>     |
| 当期发行在外普通股的加权平均数 | <u>294,380</u> | <u>294,381</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 30 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目（原始到期日均在3个月以内）：

##### 中国银行集团

|             | 2021年6月30日       | 2020年6月30日       |
|-------------|------------------|------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 662,402          | 661,209          |
| 存放同业款项      | 410,277          | 306,173          |
| 拆出资金        | 233,616          | 286,290          |
| 买入返售金融资产    | 561,535          | 394,706          |
| 金融投资        | 111,727          | 71,391           |
| 合计          | <u>1,979,557</u> | <u>1,719,769</u> |

将净利润调节为经营活动现金流量：

##### 中国银行集团

|                       | 2021年1-6月      | 2020年1-6月      |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 净利润                   | 118,547        | 107,812        |
| 调整：                   |                |                |
| 资产减值损失                | 52,945         | 66,484         |
| 固定资产及使用权资产折旧          | 11,263         | 11,158         |
| 无形资产及长期待摊费用摊销         | 3,041          | 2,440          |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益 | (252)          | (957)          |
| 金融投资利息收入              | (75,417)       | (76,475)       |
| 投资收益                  | (2,665)        | (7,070)        |
| 公允价值变动损益              | (3,738)        | (1,467)        |
| 发行债券利息支出              | 20,321         | 17,119         |
| 已减值贷款利息收入             | (360)          | (642)          |
| 租赁负债利息支出              | 379            | 395            |
| 递延所得税资产减少/(增加)        | 22,650         | (15,676)       |
| 递延所得税负债(减少)/增加        | (12,171)       | 7,497          |
| 经营性应收项目的增加            | (1,242,258)    | (1,180,987)    |
| 经营性应付项目的增加            | 1,796,291      | 1,207,726      |
| 经营活动产生的现金流量净额         | <u>688,576</u> | <u>137,357</u> |

三 会计报表主要项目注释(续)

31 金融资产的转让

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

**卖出回购交易**

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

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

|        | 2021年6月30日    |               | 2020年12月31日   |               |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|        | 转让资产的<br>账面价值 | 相关负债的<br>账面价值 | 转让资产的<br>账面价值 | 相关负债的<br>账面价值 |
| 卖出回购交易 | 32,862        | 32,849        | 13,248        | 13,550        |

**信贷资产转让**

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2021年6月30日的账面价值为人民币6.38亿元（2020年12月31日：人民币7.60亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2021年1至6月，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币334.34亿元（2020年1至6月，本集团未新增持有该类继续涉入资产）。于2021年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币195.90亿元（2020年12月31日：人民币152.44亿元）。

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 在结构化主体中的权益

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

32.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团在未纳入合并范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

*本集团发起的结构化主体*

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

截至2021年6月30日，本集团未合并的理财产品规模余额合计人民币14,137.26亿元（2020年12月31日：人民币13,889.04亿元）。本集团未合并的公募基金和资产管理计划规模余额为人民币4,890.68亿元（2020年12月31日：人民币4,868.80亿元）。

2021年1至6月上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币56.44亿元（2020年1至6月：人民币37.78亿元）。

截至2021年6月30日，本集团持有上述结构化主体中的权益和应收手续费的账面余额并不重大。理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2021年1至6月本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币525.16亿元（2020年1至6月：人民币1,322.05亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2021年6月30日，上述交易余额为人民币525.16亿元（2020年12月31日：人民币185.80亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2021年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币1.82亿元（2020年1至6月：无）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、31。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 在结构化主体中的权益(续)

##### 32.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益(续)

###### 第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中占的权益列示如下：

###### 中国银行集团

| 结构化主体类型         | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入其他综合收<br>益的金融资产 | 以摊余成本计<br>量的金融资产 | 合计      | 最大损失<br>敞口 |
|-----------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------|------------|
| 2021年6月30日      |                                    |                                      |                  |         |            |
| 基金              | 63,895                             | -                                    | -                | 63,895  | 63,895     |
| 信托投资及资产管<br>理计划 | 3,065                              | -                                    | 8,766            | 11,831  | 11,831     |
| 资产支持证券          | 6,358                              | 33,557                               | 77,642           | 117,557 | 117,557    |
| 2020年12月31日     |                                    |                                      |                  |         |            |
| 基金              | 57,099                             | -                                    | -                | 57,099  | 57,099     |
| 信托投资及资产管<br>理计划 | 2,914                              | -                                    | 8,407            | 11,321  | 11,321     |
| 资产支持证券          | 5,538                              | 40,633                               | 58,195           | 104,366 | 104,366    |

##### 32.2 纳入合并范围的结构化主体

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

#### 33 资产负债表日后事项

本行拟出资130亿澳门元投资设立中国银行（澳门）股份有限公司（简称“澳门子行”），作为本行所属一级全资子公司管理。截至本中期报告发布日，本行已收到银保监会的批复和中国澳门特别行政区政府的许可，同意本行设立澳门子行。

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告

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

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

**地区分部**

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

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

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

**业务分部**

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

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

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

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

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资、租赁业务和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团2021年6月30日及2021年1至6月

|                         | 香港澳门台湾     |           |           |           | 其他国家和地区   | 抵销          | 合计         |
|-------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
|                         | 中国内地       | 中银香港集团    | 其他        | 小计        |           |             |            |
| <b>一、营业收入</b>           | 237,840    | 29,007    | 26,923    | 55,930    | 10,181    | (963)       | 302,988    |
| 利息净收入                   | 184,193    | 13,761    | 3,270     | 17,031    | 7,549     | -           | 208,773    |
| 其中：分部间利息净收入             | (2,479)    | 533       | 2,390     | 2,923     | (444)     | -           | -          |
| 手续费及佣金净收入               | 37,046     | 5,277     | 3,057     | 8,334     | 2,108     | (675)       | 46,813     |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入         | (142)      | 208       | 257       | 465       | 352       | (675)       | -          |
| 投资收益                    | 9,546      | 304       | 3,313     | 3,617     | 271       | -           | 13,434     |
| 其中：对联营企业及合营企业投资收益       | 322        | (111)     | 538       | 427       | -         | -           | 749        |
| 公允价值变动收益                | 2,104      | (139)     | 1,721     | 1,582     | 52        | -           | 3,738      |
| 汇兑收益                    | (3,263)    | 1,819     | 672       | 2,491     | 179       | -           | (593)      |
| 其他业务收入                  | 8,214      | 7,985     | 14,890    | 22,875    | 22        | (288)       | 30,823     |
| <b>二、营业支出</b>           | (119,732)  | (15,288)  | (15,874)  | (31,162)  | (5,174)   | 1,023       | (155,045)  |
| 税金及附加                   | (2,695)    | (51)      | (62)      | (113)     | (183)     | -           | (2,991)    |
| 业务及管理费                  | (60,044)   | (5,853)   | (4,502)   | (10,355)  | (3,532)   | 1,023       | (72,908)   |
| 资产减值损失                  | (49,192)   | (985)     | (1,312)   | (2,297)   | (1,456)   | -           | (52,945)   |
| 其他业务成本                  | (7,801)    | (8,399)   | (9,998)   | (18,397)  | (3)       | -           | (26,201)   |
| <b>三、营业利润</b>           | 118,108    | 13,719    | 11,049    | 24,768    | 5,007     | 60          | 147,943    |
| 营业外收支净额                 | 220        | 40        | 11        | 51        | 88        | -           | 359        |
| <b>四、利润总额</b>           | 118,328    | 13,759    | 11,060    | 24,819    | 5,095     | 60          | 148,302    |
| 所得税费用                   |            |           |           |           |           |             | (29,755)   |
| <b>五、净利润</b>            |            |           |           |           |           |             | 118,547    |
| 分部资产                    | 20,829,870 | 3,159,567 | 1,654,846 | 4,814,413 | 2,154,944 | (1,517,452) | 26,281,775 |
| 投资联营企业及合营企业             | 20,627     | 738       | 14,187    | 14,925    | -         | -           | 35,552     |
| <b>六、资产总额</b>           | 20,850,497 | 3,160,305 | 1,669,033 | 4,829,338 | 2,154,944 | (1,517,452) | 26,317,327 |
| 其中：非流动资产 <sup>(1)</sup> | 113,811    | 26,955    | 171,334   | 198,289   | 9,471     | (2,835)     | 318,736    |
| <b>七、负债总额</b>           | 19,084,672 | 2,917,323 | 1,519,501 | 4,436,824 | 2,082,854 | (1,517,371) | 24,086,979 |
| <b>八、补充信息</b>           |            |           |           |           |           |             |            |
| 资本性支出                   | 3,012      | 465       | 7,554     | 8,019     | 102       | -           | 11,133     |
| 折旧和摊销费用                 | 10,085     | 915       | 3,140     | 4,055     | 438       | (274)       | 14,304     |
| 信用承诺                    | 4,020,041  | 306,134   | 151,283   | 457,417   | 529,861   | (253,613)   | 4,753,706  |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团 2020 年 12 月 31 日及 2020 年 1 至 6 月

|                         | 中国内地       | 香港澳门台湾    |           | 小计        | 其他国家和地区   | 抵销          | 合计         |
|-------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
|                         |            | 中银香港集团    | 其他        |           |           |             |            |
| <b>一、营业收入</b>           | 220,266    | 33,565    | 21,908    | 55,473    | 10,900    | (929)       | 285,710    |
| 利息净收入                   | 177,635    | 16,787    | 3,234     | 20,021    | 7,757     | -           | 205,413    |
| 其中：分部间利息净收入             | (2,445)    | 345       | 4,112     | 4,457     | (2,012)   | -           | -          |
| 手续费及佣金净收入               | 33,247     | 4,510     | 2,731     | 7,241     | 1,986     | (650)       | 41,824     |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入         | 368        | 176       | 257       | 433       | (151)     | (650)       | -          |
| 投资收益                    | 511        | 3,393     | 1,855     | 5,248     | 449       | -           | 6,208      |
| 其中：对联营企业及合营企业投资收益       | (105)      | (76)      | 244       | 168       | -         | -           | 63         |
| 公允价值变动收益                | 785        | (1,578)   | 2,285     | 707       | (25)      | -           | 1,467      |
| 汇兑收益                    | 1,082      | 2,588     | 245       | 2,833     | 715       | -           | 4,630      |
| 其他业务收入                  | 7,006      | 7,865     | 11,558    | 19,423    | 18        | (279)       | 26,168     |
| <b>二、营业支出</b>           | (123,175)  | (15,719)  | (12,002)  | (27,721)  | (7,177)   | 948         | (157,125)  |
| 税金及附加                   | (2,555)    | (62)      | (52)      | (114)     | (211)     | -           | (2,880)    |
| 业务及管理费                  | (53,834)   | (6,313)   | (4,207)   | (10,520)  | (3,470)   | 948         | (66,876)   |
| 资产减值损失                  | (60,395)   | (1,239)   | (1,364)   | (2,603)   | (3,486)   | -           | (66,484)   |
| 其他业务成本                  | (6,391)    | (8,105)   | (6,379)   | (14,484)  | (10)      | -           | (20,885)   |
| <b>三、营业利润</b>           | 97,091     | 17,846    | 9,906     | 27,752    | 3,723     | 19          | 128,585    |
| 营业外收支净额                 | 103        | 19        | 189       | 208       | 720       | -           | 1,031      |
| <b>四、利润总额</b>           | 97,194     | 17,865    | 10,095    | 27,960    | 4,443     | 19          | 129,616    |
| 所得税费用                   |            |           |           |           |           |             | (21,804)   |
| <b>五、净利润</b>            |            |           |           |           |           |             | 107,812    |
| 分部资产                    | 19,434,557 | 2,762,985 | 1,529,898 | 4,292,883 | 2,090,165 | (1,448,454) | 24,369,151 |
| 投资联营企业及合营企业             | 19,712     | 858       | 12,938    | 13,796    | -         | -           | 33,508     |
| <b>六、资产总额</b>           | 19,454,269 | 2,763,843 | 1,542,836 | 4,306,679 | 2,090,165 | (1,448,454) | 24,402,659 |
| 其中：非流动资产 <sup>(1)</sup> | 119,001    | 27,626    | 170,894   | 198,520   | 9,939     | (2,980)     | 324,480    |
| <b>七、负债总额</b>           | 17,753,122 | 2,520,219 | 1,396,881 | 3,917,100 | 2,017,915 | (1,448,315) | 22,239,822 |
| <b>八、补充信息</b>           |            |           |           |           |           |             |            |
| 资本性支出                   | 2,238      | 625       | 16,269    | 16,894    | 80        | -           | 19,212     |
| 折旧和摊销费用                 | 9,438      | 988       | 3,001     | 3,989     | 391       | (220)       | 13,598     |
| 信用承诺                    | 3,753,654  | 310,620   | 145,806   | 456,426   | 507,083   | (225,490)   | 4,491,673  |

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



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团2021年6月30日及2021年1至6月

|                   | 公司金融业务     | 个人金融业务    | 资金业务      | 投资银行业务  | 保险业务     | 其他业务    | 抵销        | 合计         |
|-------------------|------------|-----------|-----------|---------|----------|---------|-----------|------------|
| <b>一、营业收入</b>     | 104,589    | 111,664   | 50,409    | 3,937   | 18,741   | 15,436  | (1,788)   | 302,988    |
| 利息净收入             | 84,023     | 87,526    | 36,056    | 548     | 1,790    | (1,170) | -         | 208,773    |
| 其中：分部间利息净收入       | 7,228      | 25,249    | (32,382)  | 120     | 5        | (220)   | -         | -          |
| 手续费及佣金净收入         | 18,531     | 17,393    | 9,199     | 2,724   | (1,857)  | 1,053   | (230)     | 46,813     |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入   | 316        | 1,007     | 25        | (368)   | (944)    | 194     | (230)     | -          |
| 投资收益              | 1,255      | 264       | 5,035     | 557     | 1,448    | 4,864   | 11        | 13,434     |
| 其中：对联营企业及合营企业投资收益 | -          | -         | -         | 192     | -        | 584     | (27)      | 749        |
| 公允价值变动收益          | (38)       | (9)       | 2,292     | 60      | (477)    | 1,910   | -         | 3,738      |
| 汇兑收益              | 692        | 453       | (2,259)   | 48      | 66       | 410     | (3)       | (593)      |
| 其他业务收入            | 126        | 6,037     | 86        | -       | 17,771   | 8,369   | (1,566)   | 30,823     |
| <b>二、营业支出</b>     | (68,319)   | (47,390)  | (14,309)  | (1,627) | (18,044) | (7,163) | 1,807     | (155,045)  |
| 税金及附加             | (1,178)    | (1,061)   | (620)     | (21)    | (48)     | (63)    | -         | (2,991)    |
| 业务及管理费            | (28,908)   | (32,690)  | (8,181)   | (1,609) | (1,204)  | (2,123) | 1,807     | (72,908)   |
| 资产减值损失            | (37,801)   | (7,511)   | (5,253)   | 3       | (76)     | (2,307) | -         | (52,945)   |
| 其他业务成本            | (432)      | (6,128)   | (255)     | -       | (16,716) | (2,670) | -         | (26,201)   |
| <b>三、营业利润</b>     | 36,270     | 64,274    | 36,100    | 2,310   | 697      | 8,273   | 19        | 147,943    |
| 营业外收支净额           | 81         | 90        | 57        | 69      | 32       | 30      | -         | 359        |
| <b>四、利润总额</b>     | 36,351     | 64,364    | 36,157    | 2,379   | 729      | 8,303   | 19        | 148,302    |
| 所得税费用             |            |           |           |         |          |         |           | (29,755)   |
| <b>五、净利润</b>      |            |           |           |         |          |         |           | 118,547    |
| 分部资产              | 9,928,583  | 5,979,766 | 9,530,867 | 109,632 | 219,477  | 626,253 | (112,803) | 26,281,775 |
| 投资联营企业及合营企业       | -          | -         | -         | 5,746   | -        | 29,868  | (62)      | 35,552     |
| <b>六、资产总额</b>     | 9,928,583  | 5,979,766 | 9,530,867 | 115,378 | 219,477  | 656,121 | (112,865) | 26,317,327 |
| <b>七、负债总额</b>     | 11,902,606 | 7,951,504 | 3,770,418 | 81,272  | 200,439  | 293,495 | (112,755) | 24,086,979 |
| <b>八、补充信息</b>     |            |           |           |         |          |         |           |            |
| 资本性支出             | 912        | 1,041     | 48        | 57      | 75       | 9,000   | -         | 11,133     |
| 折旧和摊销费用           | 4,583      | 5,483     | 1,321     | 205     | 128      | 2,981   | (397)     | 14,304     |
| 信用承诺              | 3,474,374  | 1,279,332 | -         | -       | -        | -       | -         | 4,753,706  |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 分部报告(续)

本集团 2020 年 12 月 31 日及 2020 年 1 至 6 月

|                   | 公司金融业务     | 个人金融业务    | 资金业务      | 投资银行业务  | 保险业务     | 其他业务    | 抵销        | 合计         |
|-------------------|------------|-----------|-----------|---------|----------|---------|-----------|------------|
| <b>一、营业收入</b>     | 113,222    | 111,356   | 33,813    | 2,804   | 14,892   | 10,733  | (1,110)   | 285,710    |
| 利息净收入             | 92,225     | 89,919    | 22,481    | 812     | 1,629    | (1,822) | 169       | 205,413    |
| 其中：分部间利息净收入       | 10,100     | 26,719    | (36,501)  | 148     | 8        | (643)   | 169       | -          |
| 手续费及佣金净收入         | 18,632     | 16,302    | 6,461     | 1,762   | (2,109)  | 957     | (181)     | 41,824     |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入   | 436        | 1,029     | 24        | (253)   | (1,197)  | 142     | (181)     | -          |
| 投资收益              | 1,100      | 128       | 997       | 191     | 1,395    | 2,560   | (163)     | 6,208      |
| 其中：对联营企业及合营企业投资收益 | -          | -         | -         | 210     | (16)     | (101)   | (30)      | 63         |
| 公允价值变动收益          | 165        | 34        | 700       | 50      | (405)    | 919     | 4         | 1,467      |
| 汇兑收益              | 1,023      | 415       | 3,059     | (11)    | (111)    | 255     | -         | 4,630      |
| 其他业务收入            | 77         | 4,558     | 115       | -       | 14,493   | 7,864   | (939)     | 26,168     |
| <b>二、营业支出</b>     | (71,456)   | (51,298)  | (14,525)  | (1,210) | (14,268) | (5,503) | 1,135     | (157,125)  |
| 税金及附加             | (1,152)    | (1,006)   | (620)     | (13)    | (44)     | (45)    | -         | (2,880)    |
| 业务及管理费            | (26,270)   | (29,958)  | (7,426)   | (1,182) | (1,179)  | (1,951) | 1,090     | (66,876)   |
| 资产减值损失            | (43,591)   | (15,683)  | (6,210)   | (15)    | (134)    | (896)   | 45        | (66,484)   |
| 其他业务成本            | (443)      | (4,651)   | (269)     | -       | (12,911) | (2,611) | -         | (20,885)   |
| <b>三、营业利润</b>     | 41,766     | 60,058    | 19,288    | 1,594   | 624      | 5,230   | 25        | 128,585    |
| 营业外收支净额           | 239        | 95        | 414       | 81      | 67       | 135     | -         | 1,031      |
| <b>四、利润总额</b>     | 42,005     | 60,153    | 19,702    | 1,675   | 691      | 5,365   | 25        | 129,616    |
| 所得税费用             |            |           |           |         |          |         |           | (21,804)   |
| <b>五、净利润</b>      |            |           |           |         |          |         |           | 107,812    |
| 分部资产              | 9,251,427  | 5,641,051 | 8,684,296 | 99,425  | 204,290  | 593,454 | (104,792) | 24,369,151 |
| 投资联营企业及合营企业       | -          | -         | -         | 5,585   | -        | 27,989  | (66)      | 33,508     |
| <b>六、资产总额</b>     | 9,251,427  | 5,641,051 | 8,684,296 | 105,010 | 204,290  | 621,443 | (104,858) | 24,402,659 |
| <b>七、负债总额</b>     | 10,376,544 | 7,461,553 | 3,915,554 | 72,597  | 185,310  | 332,963 | (104,699) | 22,239,822 |
| <b>八、补充信息</b>     |            |           |           |         |          |         |           |            |
| 资本性支出             | 668        | 808       | 36        | 57      | 49       | 17,594  | -         | 19,212     |
| 折旧和摊销费用           | 4,030      | 4,960     | 1,237     | 192     | 141      | 2,807   | 231       | 13,598     |
| 信用承诺              | 3,242,275  | 1,249,398 | -         | -       | -        | -       | -         | 4,491,673  |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 35 法律诉讼及仲裁

于2021年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。于2021年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币7.04亿元（2020年12月31日：人民币7.25亿元），见注释三、12。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 36 抵质押资产

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

中国银行集团

|      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 债券投资 | 1,062,346  | 666,236     |
| 票据   | 1,776      | 2,127       |
| 合计   | 1,064,122  | 668,363     |

#### 37 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2021年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币3,813.13亿元（2020年12月31日：人民币1,512.04亿元）。于2021年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币19.46亿元（2020年12月31日：人民币7.97亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

#### 38 资本性承诺

中国银行集团

|             | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 固定资产        |            |             |
| — 已签订但未履行合同 | 40,343     | 46,723      |
| — 已批准但未签订合同 | 2,510      | 3,468       |
| 无形资产        |            |             |
| — 已签订但未履行合同 | 1,615      | 1,242       |
| — 已批准但未签订合同 | 186        | 199         |
| 投资性房地产      |            |             |
| — 已签订但未履行合同 | 1,116      | 1,252       |
| 合计          | 45,770     | 52,884      |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 39 国债兑付承诺

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

于2021年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币545.47亿元（2020年12月31日：人民币555.97亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

#### 40 信用承诺

##### 中国银行集团

|                     | 2021年6月30日       | 2020年12月31日      |
|---------------------|------------------|------------------|
| 贷款承诺 <sup>(1)</sup> |                  |                  |
| —原到期日在1年以内          | 294,137          | 262,001          |
| —原到期日在1年或以上         | 1,581,696        | 1,417,031        |
| 信用卡信用额度             | 1,056,451        | 1,060,580        |
| 开出保函 <sup>(2)</sup> | 1,028,835        | 1,035,517        |
| 银行承兑汇票              | 321,135          | 301,602          |
| 开出信用证               | 160,751          | 154,181          |
| 信用证下承兑汇票            | 76,280           | 81,817           |
| 其他                  | 234,421          | 178,944          |
| 合计 <sup>(3)</sup>   | <u>4,753,706</u> | <u>4,491,673</u> |

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2021年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,987.17亿元（2020年12月31日：人民币3,343.84亿元）。

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

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

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

##### 中国银行集团

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

#### 41 证券承销承诺

于2021年6月30日，本集团未履行的承担包销义务的证券承销承诺为人民币17.50亿元（2020年12月31日：无）。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易

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

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

#### 42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

##### (1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

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

##### (2) 与汇金公司的交易

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

#### 交易余额

|          | 2021年6月30日      | 2020年12月31日     |
|----------|-----------------|-----------------|
| 债券投资     | 39,470          | 43,659          |
| 汇金公司存入款项 | <u>(40,742)</u> | <u>(18,047)</u> |

#### 交易金额

|      | 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> |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

###### (3) 与汇金公司旗下公司的交易

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

与上述公司的交易余额及交易金额列示如下：

#### 交易余额

|           | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 存放同业款项    | 119,050    | 126,104     |
| 拆出资金      | 139,917    | 134,437     |
| 衍生金融资产    | 12,561     | 18,863      |
| 买入返售金融资产  | 15,846     | 10,203      |
| 金融投资      | 393,868    | 390,508     |
| 发放贷款和垫款总额 | 50,080     | 85,650      |
| 客户及同业存款   | (342,628)  | (256,582)   |
| 拆入资金      | (90,521)   | (104,731)   |
| 衍生金融负债    | (19,883)   | (21,294)    |
| 卖出回购金融资产款 | (80,569)   | (32,400)    |
| 信用承诺      | 41,933     | 32,177      |

#### 交易金额

|      | 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)   |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.3 与联营企业及合营企业的交易

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

##### 交易余额

|           | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 发放贷款和垫款总额 | 22,601     | 18,502      |
| 客户及同业存款   | (22,360)   | (10,641)    |
| 信用承诺      | 24,907     | 23,144      |

##### 交易金额

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

##### 42.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2021年1至6月和2020年度均未发生其他关联交易。

##### 42.5 与关键管理人员的交易

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

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2021年1至6月和2020年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

##### 42.6 与关联自然人的交易

截至2021年6月30日，本行与《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币3.63亿元（2020年12月31日：人民币3.65亿元），本行与《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.14亿元（2020年12月31日：人民币0.20亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

##### 交易余额

|               | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 存放同业款项        | 45,177     | 31,487      |
| 拆出资金          | 196,861    | 184,792     |
| 买入返售金融资产      | 32,645     | -           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (162,844)  | (190,167)   |
| 拆入资金          | (35,749)   | (28,057)    |

##### 交易金额

|      | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 881       | 1,305     |
| 利息支出 | (758)     | (639)     |



# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.8 主要关联方交易占比

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

##### 交易余额

|           | 2021 年 6 月 30 日 |        | 2020 年 12 月 31 日 |        |
|-----------|-----------------|--------|------------------|--------|
|           | 关联方交易           | 占比     | 关联方交易            | 占比     |
| 存放同业款项    | 119,050         | 17.95% | 126,104          | 17.41% |
| 拆出资金      | 139,917         | 17.27% | 134,437          | 18.95% |
| 衍生金融资产    | 12,561          | 10.81% | 18,863           | 10.98% |
| 买入返售金融资产  | 15,846          | 2.82%  | 10,203           | 4.43%  |
| 金融投资      | 433,338         | 7.51%  | 434,167          | 7.77%  |
| 发放贷款和垫款总额 | 72,681          | 0.47%  | 104,152          | 0.73%  |
| 拆入资金      | (90,521)        | 25.84% | (104,731)        | 36.78% |
| 衍生金融负债    | (19,883)        | 16.36% | (21,294)         | 10.04% |
| 卖出回购金融资产款 | (80,569)        | 54.07% | (32,400)         | 25.47% |
| 客户及同业存款   | (405,960)       | 1.99%  | (285,333)        | 1.52%  |
| 信用承诺      | 66,840          | 1.41%  | 55,321           | 1.23%  |

##### 交易金额

|      | 2021 年 1-6 月 |       | 2020 年 1-6 月 |       |
|------|--------------|-------|--------------|-------|
|      | 关联方交易        | 占比    | 关联方交易        | 占比    |
| 利息收入 | 8,283        | 2.14% | 6,911        | 1.84% |
| 利息支出 | (3,576)      | 2.01% | (2,590)      | 1.45% |

#### 43 对比数字

为与本期会计报表的列报方式保持一致，本集团对个别比较数字进行了重新列示。本报告期，本集团将信用卡持卡人分期业务相关的收入和支出计入利息收入，并对 2020 年同期比较数字进行了重新列示。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理

#### 1 信用风险

##### 1.1 发放贷款和垫款

###### (1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

|         | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|---------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|         | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| 中国内地    | 12,407,949        | 80.67%         | 11,501,791        | 81.09%         |
| 香港澳门台湾  | 1,931,922         | 12.56%         | 1,697,934         | 11.97%         |
| 其他国家和地区 | 1,041,617         | 6.77%          | 983,660           | 6.94%          |
| 合计      | <u>15,381,488</u> | <u>100.00%</u> | <u>14,183,385</u> | <u>100.00%</u> |

#### 中国内地

|      | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|      | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| 华北地区 | 1,798,865         | 14.50%         | 1,695,932         | 14.74%         |
| 东北地区 | 529,119           | 4.26%          | 502,186           | 4.37%          |
| 华东地区 | 4,880,028         | 39.33%         | 4,505,204         | 39.17%         |
| 中南地区 | 3,531,244         | 28.46%         | 3,266,619         | 28.40%         |
| 西部地区 | 1,668,693         | 13.45%         | 1,531,850         | 13.32%         |
| 合计   | <u>12,407,949</u> | <u>100.00%</u> | <u>11,501,791</u> | <u>100.00%</u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

|           | 2021年6月30日        |                  |                  | 合计                |
|-----------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|           | 中国内地              | 香港<br>澳门台湾       | 其他<br>国家和地区      |                   |
| 企业贷款和垫款   |                   |                  |                  |                   |
| — 贴现及贸易融资 | 923,672           | 117,585          | 186,201          | 1,227,458         |
| — 其他      | 6,232,383         | 1,208,159        | 794,939          | 8,235,481         |
| 个人贷款      | 5,251,894         | 606,178          | 60,477           | 5,918,549         |
| 合计        | <u>12,407,949</u> | <u>1,931,922</u> | <u>1,041,617</u> | <u>15,381,488</u> |
|           |                   |                  |                  |                   |
|           | 2020年12月31日       |                  |                  |                   |
|           | 中国内地              | 香港<br>澳门台湾       | 其他<br>国家和地区      | 合计                |
| 企业贷款和垫款   |                   |                  |                  |                   |
| — 贴现及贸易融资 | 970,413           | 83,276           | 101,869          | 1,155,558         |
| — 其他      | 5,551,519         | 1,071,321        | 821,692          | 7,444,532         |
| 个人贷款      | 4,979,859         | 543,337          | 60,099           | 5,583,295         |
| 合计        | <u>11,501,791</u> | <u>1,697,934</u> | <u>983,660</u>   | <u>14,183,385</u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

|                  | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                  | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| <b>企业贷款和垫款</b>   |                   |                |                   |                |
| 商业及服务业           | 1,992,248         | 12.95%         | 1,764,213         | 12.44%         |
| 制造业              | 1,855,136         | 12.06%         | 1,692,261         | 11.93%         |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 1,653,269         | 10.75%         | 1,493,828         | 10.53%         |
| 房地产业             | 1,214,090         | 7.89%          | 1,137,469         | 8.02%          |
| 金融业              | 794,154           | 5.16%          | 646,979           | 4.56%          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 778,023           | 5.06%          | 726,824           | 5.13%          |
| 建筑业              | 315,224           | 2.05%          | 268,676           | 1.89%          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 277,614           | 1.80%          | 250,551           | 1.77%          |
| 采矿业              | 273,420           | 1.78%          | 282,394           | 1.99%          |
| 公共事业             | 164,750           | 1.07%          | 161,402           | 1.14%          |
| 其他               | 145,011           | 0.95%          | 175,493           | 1.24%          |
| 小计               | <u>9,462,939</u>  | <u>61.52%</u>  | <u>8,600,090</u>  | <u>60.64%</u>  |
| <b>个人贷款</b>      |                   |                |                   |                |
| 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%          |
| 小计               | <u>5,918,549</u>  | <u>38.48%</u>  | <u>5,583,295</u>  | <u>39.36%</u>  |
| 合计               | <u>15,381,488</u> | <u>100.00%</u> | <u>14,183,385</u> | <u>100.00%</u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

|                  | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                  | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| <b>企业贷款和垫款</b>   |                   |                |                   |                |
| 商业及服务业           | 1,524,022         | 12.28%         | 1,395,690         | 12.13%         |
| 制造业              | 1,480,693         | 11.93%         | 1,329,778         | 11.56%         |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 1,478,714         | 11.92%         | 1,313,457         | 11.42%         |
| 房地产业             | 681,481           | 5.49%          | 639,777           | 5.56%          |
| 金融业              | 467,217           | 3.77%          | 487,488           | 4.24%          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 607,479           | 4.90%          | 554,626           | 4.82%          |
| 建筑业              | 281,933           | 2.27%          | 218,541           | 1.90%          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 271,279           | 2.19%          | 243,268           | 2.12%          |
| 采矿业              | 166,232           | 1.34%          | 163,193           | 1.42%          |
| 公共事业             | 151,715           | 1.22%          | 136,444           | 1.19%          |
| 其他               | 45,290            | 0.36%          | 39,670            | 0.34%          |
| 小计               | <u>7,156,055</u>  | <u>57.67%</u>  | <u>6,521,932</u>  | <u>56.70%</u>  |
| <b>个人贷款</b>      |                   |                |                   |                |
| 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%          |
| 小计               | <u>5,251,894</u>  | <u>42.33%</u>  | <u>4,979,859</u>  | <u>43.30%</u>  |
| 合计               | <u>12,407,949</u> | <u>100.00%</u> | <u>11,501,791</u> | <u>100.00%</u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

|        | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| 信用贷款   | 4,986,704         | 32.42%         | 4,533,495         | 31.96%         |
| 保证贷款   | 1,825,301         | 11.87%         | 1,737,379         | 12.25%         |
| 附担保物贷款 | 8,569,483         | 55.71%         | 7,912,511         | 55.79%         |
| 合计     | <u>15,381,488</u> | <u>100.00%</u> | <u>14,183,385</u> | <u>100.00%</u> |

中国内地

|        | 2021年6月30日        |                | 2020年12月31日       |                |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|        | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |
| 信用贷款   | 3,629,092         | 29.25%         | 3,311,387         | 28.79%         |
| 保证贷款   | 1,409,912         | 11.36%         | 1,379,925         | 12.00%         |
| 附担保物贷款 | 7,368,945         | 59.39%         | 6,810,479         | 59.21%         |
| 合计     | <u>12,407,949</u> | <u>100.00%</u> | <u>11,501,791</u> | <u>100.00%</u> |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

|         | 2021年6月30日 |         |       | 2020年12月31日 |         |       |
|---------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|         | 金额         | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 中国内地    | 179,082    | 89.39%  | 1.44% | 189,985     | 91.66%  | 1.65% |
| 香港澳门台湾  | 5,895      | 2.94%   | 0.31% | 4,674       | 2.25%   | 0.28% |
| 其他国家和地区 | 15,371     | 7.67%   | 1.48% | 12,614      | 6.09%   | 1.28% |
| 合计      | 200,348    | 100.00% | 1.30% | 207,273     | 100.00% | 1.46% |

中国内地

|      | 2021年6月30日 |         |       | 2020年12月31日 |         |       |
|------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|      | 金额         | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 华北地区 | 21,941     | 12.25%  | 1.22% | 27,699      | 14.58%  | 1.63% |
| 东北地区 | 9,804      | 5.47%   | 1.85% | 15,229      | 8.02%   | 3.03% |
| 华东地区 | 57,891     | 32.33%  | 1.19% | 52,199      | 27.47%  | 1.16% |
| 中南地区 | 76,382     | 42.66%  | 2.16% | 81,201      | 42.74%  | 2.49% |
| 西部地区 | 13,064     | 7.29%   | 0.78% | 13,657      | 7.19%   | 0.89% |
| 合计   | 179,082    | 100.00% | 1.44% | 189,985     | 100.00% | 1.65% |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 贷款和垫款减值情况(续)

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

|         | 2021年6月30日 |         |       | 2020年12月31日 |         |       |
|---------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|         | 金额         | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 企业贷款和垫款 | 169,116    | 84.41%  | 1.79% | 174,012     | 83.95%  | 2.02% |
| 个人贷款    | 31,232     | 15.59%  | 0.53% | 33,261      | 16.05%  | 0.60% |
| 合计      | 200,348    | 100.00% | 1.30% | 207,273     | 100.00% | 1.46% |

#### 中国内地

|         | 2021年6月30日 |         |       | 2020年12月31日 |         |       |
|---------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|         | 金额         | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| 企业贷款和垫款 | 148,791    | 83.09%  | 2.08% | 157,767     | 83.04%  | 2.42% |
| 个人贷款    | 30,291     | 16.91%  | 0.58% | 32,218      | 16.96%  | 0.65% |
| 合计      | 179,082    | 100.00% | 1.44% | 189,985     | 100.00% | 1.65% |



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

|                       | 2021年6月30日 |         |       | 2020年12月31日 |         |       |
|-----------------------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
|                       | 金额         | 占比      | 减值比率  | 金额          | 占比      | 减值比率  |
| <b>中国内地</b>           |            |         |       |             |         |       |
| <b>企业贷款和垫款</b>        |            |         |       |             |         |       |
| 商业及服务业                | 24,236     | 12.10%  | 1.59% | 42,010      | 20.27%  | 3.01% |
| 制造业                   | 62,123     | 31.00%  | 4.20% | 56,696      | 27.35%  | 4.26% |
| 交通运输、仓储和邮             |            |         |       |             |         |       |
| 政业                    | 13,249     | 6.61%   | 0.90% | 14,276      | 6.89%   | 1.09% |
| 房地产业                  | 33,491     | 16.72%  | 4.91% | 29,952      | 14.45%  | 4.68% |
| 金融业                   | 632        | 0.32%   | 0.14% | 42          | 0.02%   | 0.01% |
| 电力、热力、燃气及             |            |         |       |             |         |       |
| 水生产和供应业               | 2,461      | 1.23%   | 0.41% | 2,374       | 1.14%   | 0.43% |
| 建筑业                   | 3,873      | 1.93%   | 1.37% | 3,806       | 1.84%   | 1.74% |
| 水利、环境和公共              |            |         |       |             |         |       |
| 设施管理业                 | 2,548      | 1.27%   | 0.94% | 2,319       | 1.12%   | 0.95% |
| 采矿业                   | 4,058      | 2.03%   | 2.44% | 4,537       | 2.19%   | 2.78% |
| 公共事业                  | 1,379      | 0.69%   | 0.91% | 894         | 0.43%   | 0.66% |
| 其他                    | 741        | 0.37%   | 1.64% | 861         | 0.42%   | 2.17% |
| 小计                    | 148,791    | 74.27%  | 2.08% | 157,767     | 76.12%  | 2.42% |
| <b>个人贷款</b>           |            |         |       |             |         |       |
| 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% |
| 小计                    | 30,291     | 15.12%  | 0.58% | 32,218      | 15.54%  | 0.65% |
| 中国内地合计                | 179,082    | 89.39%  | 1.44% | 189,985     | 91.66%  | 1.65% |
| <b>香港澳门台湾及其他国家和地区</b> |            |         |       |             |         |       |
|                       | 21,266     | 10.61%  | 0.72% | 17,288      | 8.34%   | 0.64% |
| 合计                    | 200,348    | 100.00% | 1.30% | 207,273     | 100.00% | 1.46% |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

|         | 2021年6月30日 |           |        |
|---------|------------|-----------|--------|
|         | 减值贷款       | 减值准备      | 净值     |
| 中国内地    | 179,082    | (153,497) | 25,585 |
| 香港澳门台湾  | 5,895      | (3,550)   | 2,345  |
| 其他国家和地区 | 15,371     | (8,569)   | 6,802  |
| 合计      | 200,348    | (165,616) | 34,732 |

  

|         | 2020年12月31日 |           |        |
|---------|-------------|-----------|--------|
|         | 减值贷款        | 减值准备      | 净值     |
| 中国内地    | 189,985     | (151,489) | 38,496 |
| 香港澳门台湾  | 4,674       | (2,463)   | 2,211  |
| 其他国家和地区 | 12,614      | (8,943)   | 3,671  |
| 合计      | 207,273     | (162,895) | 44,378 |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (3) 重组贷款

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

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团在观察期内的重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2021年6月30日及2020年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

##### (4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

|                   | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 中国内地              | 162,489    | 160,265     |
| 香港澳门台湾            | 7,578      | 6,850       |
| 其他国家和地区           | 8,781      | 12,269      |
| 小计                | 178,848    | 179,384     |
| 占比                | 1.16%      | 1.26%       |
| 减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额 | (78,996)   | (54,342)    |
| 逾期超过3个月的贷款和垫款总额   | 99,852     | 125,042     |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

|    | 2021年6月30日        |                 |                | 合计                |
|----|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|
|    | 12 个月预期<br>信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失 |                |                   |
|    | 阶段一               | 阶段二             | 阶段三            |                   |
| 正常 | 14,865,529        | 76,718          | -              | 14,942,247        |
| 关注 | -                 | 234,728         | -              | 234,728           |
| 次级 | -                 | -               | 90,403         | 90,403            |
| 可疑 | -                 | -               | 28,086         | 28,086            |
| 损失 | -                 | -               | 81,859         | 81,859            |
| 合计 | <u>14,865,529</u> | <u>311,446</u>  | <u>200,348</u> | <u>15,377,323</u> |
|    | 2020年12月31日       |                 |                | 合计                |
|    | 12 个月预期<br>信用损失   | 整个存续期<br>预期信用损失 |                |                   |
|    | 阶段一               | 阶段二             | 阶段三            |                   |
| 正常 | 13,642,318        | 66,181          | -              | 13,708,499        |
| 关注 | -                 | 263,952         | -              | 263,952           |
| 次级 | -                 | -               | 125,118        | 125,118           |
| 可疑 | -                 | -               | 33,823         | 33,823            |
| 损失 | -                 | -               | 48,332         | 48,332            |
| 合计 | <u>13,642,318</u> | <u>330,133</u>  | <u>207,273</u> | <u>14,179,724</u> |

于2021年6月30日及2020年12月31日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示金额不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 债券资产

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

#### 中国银行集团

|                       | 未评级     | A(含)以上    | A 以下    | 合计        |
|-----------------------|---------|-----------|---------|-----------|
| <b>2021年6月30日</b>     |         |           |         |           |
| 中国内地发行人               |         |           |         |           |
| —政府                   | 3,799   | 3,047,966 | -       | 3,051,765 |
| —公共实体及准政府             | 146,241 | -         | -       | 146,241   |
| —政策性银行                | 513     | 486,540   | -       | 487,053   |
| —金融机构                 | 40,569  | 270,025   | 141,671 | 452,265   |
| —公司                   | 84,368  | 104,459   | 34,705  | 223,532   |
| —东方资产管理公司             | 152,433 | -         | -       | 152,433   |
| 小计                    | 427,923 | 3,908,990 | 176,376 | 4,513,289 |
| 香港澳门台湾及其他<br>国家和地区发行人 |         |           |         |           |
| —政府                   | 3,189   | 581,954   | 15,762  | 600,905   |
| —公共实体及准政府             | 1,641   | 103,332   | -       | 104,973   |
| —金融机构                 | 6,900   | 134,990   | 39,887  | 181,777   |
| —公司                   | 16,279  | 96,099    | 38,033  | 150,411   |
| 小计                    | 28,009  | 916,375   | 93,682  | 1,038,066 |
| 合计                    | 455,932 | 4,825,365 | 270,058 | 5,551,355 |
| <b>2020年12月31日</b>    |         |           |         |           |
| 中国内地发行人               |         |           |         |           |
| —政府                   | 6,461   | 3,026,650 | -       | 3,033,111 |
| —公共实体及准政府             | 130,695 | -         | -       | 130,695   |
| —政策性银行                | 149     | 446,888   | -       | 447,037   |
| —金融机构                 | 31,229  | 269,487   | 123,956 | 424,672   |
| —公司                   | 67,834  | 109,443   | 39,474  | 216,751   |
| —东方资产管理公司             | 152,433 | -         | -       | 152,433   |
| 小计                    | 388,801 | 3,852,468 | 163,430 | 4,404,699 |
| 香港澳门台湾及其他<br>国家和地区发行人 |         |           |         |           |
| —政府                   | 36,393  | 503,881   | 16,338  | 556,612   |
| —公共实体及准政府             | 34,077  | 31,748    | -       | 65,825    |
| —金融机构                 | 10,015  | 127,643   | 34,449  | 172,107   |
| —公司                   | 13,453  | 89,307    | 38,716  | 141,476   |
| 小计                    | 93,938  | 752,579   | 89,503  | 936,020   |
| 合计                    | 482,739 | 4,605,047 | 252,933 | 5,340,719 |

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失的计量

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团对于2021年6月30日的预期信用损失的评估，考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：债务人的经营情况和财务状况，及受到新冠肺炎疫情的影响程度，本集团对部分受新冠肺炎疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据；受到新冠肺炎疫情冲击的特定行业风险；结合经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、固定资产投资完成额、生产价格指数、住宅价格指数、居民消费价格指数等。

本集团用于评估2021年6月30日的预期信用损失的核心宏观经济指标具体数值列示如下：

| 项目                  | 数值    |
|---------------------|-------|
| 2021 年中国国内生产总值同比增长率 | 8.80% |

本集团对关键宏观经济指标预测值进行更新，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除上述变化外，预期信用损失计量中使用的判断、假设和估计与2020年度保持一致。

综上，2021年6月30日的预期信用损失计量结果反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 衍生金融工具

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

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

#### 中国银行集团

|                | 2021年6月30日     | 2020年12月31日    |
|----------------|----------------|----------------|
| 交易对手违约风险加权资产   |                |                |
| 货币衍生工具         | 74,752         | 76,313         |
| 利率衍生工具         | 13,424         | 16,082         |
| 权益衍生工具         | 690            | 844            |
| 商品衍生工具及其他      | 21,113         | 18,487         |
|                | <u>109,979</u> | <u>111,726</u> |
| 信用估值调整风险加权资产   | 87,411         | 110,319        |
| 中央交易对手信用风险加权资产 | <u>3,765</u>   | <u>6,330</u>   |
| 合计             | <u>201,155</u> | <u>228,375</u> |

##### 1.5 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、9。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险

##### 2.1 市场风险的计量技术和限额设置

###### (1) 交易账簿

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

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

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

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

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

下表按照不同的风险类型列示了2021年1至6月和2020年1至6月交易账簿的风险价值：

单位：百万美元

|                   | 2021年1-6月    |              |              | 2020年1-6月    |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | 平均           | 高            | 低            | 平均           | 高            | 低            |
| <b>本行交易账簿风险价值</b> |              |              |              |              |              |              |
| 利率风险              | 15.10        | 18.03        | 11.24        | 14.05        | 17.87        | 9.40         |
| 汇率风险              | 28.13        | 41.51        | 9.75         | 24.01        | 35.33        | 11.83        |
| 波动风险              | 5.31         | 11.41        | 1.31         | 0.75         | 1.95         | 0.18         |
| 商品风险              | 5.25         | 10.77        | 0.82         | 6.63         | 13.76        | 3.04         |
| 风险价值总额            | <u>35.45</u> | <u>48.83</u> | <u>19.49</u> | <u>27.74</u> | <u>38.68</u> | <u>16.18</u> |

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账簿(续)

单位：百万美元

|                                     | 2021年1-6月   |             |             | 2020年1-6月   |             |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                     | 平均          | 高           | 低           | 平均          | 高           | 低           |
| <b>中银香港(控股)交易账簿风险价值</b>             |             |             |             |             |             |             |
| 利率风险                                | 1.78        | 3.40        | 0.80        | 3.19        | 4.58        | 1.71        |
| 汇率风险                                | 3.18        | 5.29        | 1.77        | 1.91        | 3.78        | 0.84        |
| 权益风险                                | 0.13        | 0.29        | 0.05        | 0.10        | 0.38        | 0.03        |
| 商品风险                                | 1.18        | 2.93        | -           | 0.08        | 0.32        | -           |
| 风险价值总额                              | <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>中银国际控股交易账簿风险价值<sup>(i)</sup></b> |             |             |             |             |             |             |
| 权益性衍生业务                             | 0.78        | 2.19        | 0.19        | 0.87        | 1.81        | 0.34        |
| 固定收入业务                              | 0.81        | 1.33        | 0.47        | 1.08        | 1.67        | 0.41        |
| 环球商品业务                              | 0.21        | 0.50        | 0.17        | 0.19        | 0.29        | 0.15        |
| 风险价值总额                              | <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) 中银国际控股将其交易账簿的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

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

(2) 银行账簿

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要来源于银行账簿资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2（包括交易账簿）。

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率重定价缺口分析

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

##### 中国银行集团

|                           | 2021年6月30日         |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                           | 1个月以内              | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             | 非计息              |                   |
| <b>资产</b>                 |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项               | 1,982,958          | 4,173            | 403              | 644              | -                | 326,250          | 2,314,428         |
| 存放同业款项                    | 478,002            | 49,841           | 127,146          | 4,654            | -                | 5,537            | 665,180           |
| 拆出资金                      | 263,516            | 123,304          | 351,500          | 67,123           | -                | 4,394            | 809,837           |
| 衍生金融资产                    | -                  | -                | -                | -                | -                | 116,240          | 116,240           |
| 买入返售金融资产                  | 561,824            | -                | -                | -                | -                | -                | 561,824           |
| 发放贷款和垫款                   | 3,032,833          | 2,644,321        | 8,382,343        | 558,831          | 279,057          | 150,329          | 15,047,714        |
| 金融投资                      |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 18,869             | 35,283           | 84,491           | 40,731           | 156,590          | 174,619          | 510,583           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 164,295            | 252,536          | 333,964          | 930,935          | 446,039          | 47,213           | 2,174,982         |
| —以摊余成本计量的金融资产             | 85,395             | 220,646          | 277,535          | 1,355,968        | 1,158,430        | 37,981           | 3,135,955         |
| 其他                        | 1,285              | -                | -                | -                | 148              | 979,151          | 980,584           |
| <b>资产合计</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>26,317,327</b> |
| <b>负债</b>                 |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央银行借款                   | 88,527             | 90,553           | 695,114          | 12,748           | -                | 8,882            | 895,824           |
| 同业及其他金融机构存放款项             | 1,272,554          | 202,936          | 617,040          | 7,876            | -                | 259,935          | 2,360,341         |
| 拆入资金                      | 240,641            | 64,636           | 44,489           | -                | -                | 1,227            | 350,993           |
| 交易性金融负债                   | 3,902              | 4,295            | 1,869            | 1,860            | 769              | 11               | 12,706            |
| 衍生金融负债                    | -                  | -                | -                | -                | -                | 121,560          | 121,560           |
| 卖出回购金融资产款                 | 149,016            | -                | -                | -                | -                | -                | 149,016           |
| 吸收存款                      | 10,539,569         | 1,367,866        | 2,775,087        | 3,061,473        | 163              | 483,613          | 18,227,771        |
| 应付债券                      | 88,420             | 149,328          | 527,985          | 466,080          | 57,165           | 12,583           | 1,301,561         |
| 其他                        | 17,666             | 11,146           | 1,121            | 11,827           | 9,180            | 616,267          | 667,207           |
| <b>负债合计</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>24,086,979</b> |
| <b>利率重定价缺口</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>2,230,348</b>  |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

|                           | 2020年12月31日        |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                           | 1个月以内              | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             | 非计息              |                   |
| <b>资产</b>                 |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项               | 1,883,236          | 2,990            | 489              | 651              | -                | 268,299          | 2,155,665         |
| 存放同业款项                    | 470,557            | 92,375           | 152,489          | 3,117            | -                | 5,782            | 724,320           |
| 拆出资金                      | 185,519            | 157,564          | 278,559          | 82,515           | -                | 5,106            | 709,263           |
| 衍生金融资产                    | -                  | -                | -                | -                | -                | 171,738          | 171,738           |
| 买入返售金融资产                  | 220,283            | 9,574            | 200              | -                | -                | -                | 230,057           |
| 发放贷款和垫款                   | 3,696,907          | 2,476,327        | 6,603,223        | 297,793          | 268,035          | 506,019          | 13,848,304        |
| 金融投资                      |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 10,968             | 48,105           | 76,626           | 42,983           | 169,896          | 155,971          | 504,549           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 176,317            | 249,957          | 253,926          | 925,422          | 461,527          | 40,641           | 2,107,790         |
| —以摊余成本计量的金融资产             | 229,352            | 71,072           | 336,105          | 1,283,662        | 1,019,905        | 38,682           | 2,978,778         |
| 其他                        | 2,698              | -                | -                | -                | 14,328           | 955,169          | 972,195           |
| <b>资产合计</b>               | <b>6,875,837</b>   | <b>3,107,964</b> | <b>7,701,617</b> | <b>2,636,143</b> | <b>1,933,691</b> | <b>2,147,407</b> | <b>24,402,659</b> |
| <b>负债</b>                 |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央银行借款                   | 309,560            | 114,713          | 428,370          | 28,230           | -                | 6,938            | 887,811           |
| 同业及其他金融机构存放款项             | 1,150,797          | 250,707          | 192,966          | 5,518            | -                | 317,015          | 1,917,003         |
| 拆入资金                      | 133,378            | 88,765           | 61,627           | 6                | -                | 971              | 284,747           |
| 交易性金融负债                   | 9,757              | 3,719            | 3,232            | 564              | 634              | 6                | 17,912            |
| 衍生金融负债                    | -                  | -                | -                | -                | -                | 212,052          | 212,052           |
| 卖出回购金融资产款                 | 113,698            | 13,504           | -                | -                | -                | -                | 127,202           |
| 吸收存款                      | 9,697,626          | 1,333,837        | 2,582,012        | 2,817,528        | 1,698            | 446,470          | 16,879,171        |
| 应付债券                      | 75,317             | 201,662          | 450,653          | 461,129          | 49,612           | 6,030            | 1,244,403         |
| 其他                        | 18,269             | 13,936           | 2,153            | 8,002            | 22,174           | 604,987          | 669,521           |
| <b>负债合计</b>               | <b>11,508,402</b>  | <b>2,020,843</b> | <b>3,721,013</b> | <b>3,320,977</b> | <b>74,118</b>    | <b>1,594,469</b> | <b>22,239,822</b> |
| <b>利率重定价缺口</b>            | <b>(4,632,565)</b> | <b>1,087,121</b> | <b>3,980,604</b> | <b>(684,834)</b> | <b>1,859,573</b> | <b>552,938</b>   | <b>2,162,837</b>  |

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 外汇风险

下表按币种列示了2021年6月30日和2020年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

#### 中国银行集团

|                           | 2021年6月30日        |                  |                  |                |                |                |                | 合计                |
|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|                           | 人民币               | 美元<br>折合人民币      | 港币<br>折合人民币      | 欧元<br>折合人民币    | 日元<br>折合人民币    | 英镑<br>折合人民币    | 其他货币<br>折合人民币  |                   |
| <b>资产</b>                 |                   |                  |                  |                |                |                |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项               | 1,631,723         | 261,821          | 144,038          | 117,555        | 34,787         | 59,885         | 64,619         | 2,314,428         |
| 存放同业款项                    | 416,344           | 170,499          | 15,805           | 31,623         | 5,277          | 8,855          | 16,777         | 665,180           |
| 拆出资金                      | 468,437           | 194,494          | 79,770           | 14,901         | 351            | 1,629          | 50,255         | 809,837           |
| 衍生金融资产                    | 60,771            | 31,867           | 3,251            | 1,238          | 1,475          | 7,206          | 10,432         | 116,240           |
| 买入返售金融资产                  | 184,469           | 373,518          | 2,852            | -              | -              | -              | 985            | 561,824           |
| 发放贷款和垫款                   | 11,969,865        | 1,230,294        | 1,193,139        | 234,181        | 9,433          | 70,435         | 340,367        | 15,047,714        |
| 金融投资                      |                   |                  |                  |                |                |                |                |                   |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 372,213           | 52,578           | 78,135           | 6,771          | 830            | 14             | 42             | 510,583           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 1,294,442         | 442,500          | 182,976          | 29,221         | 137,024        | 4,011          | 84,808         | 2,174,982         |
| —以摊余成本计量的金融资产             | 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           |
| <b>资产合计</b>               | <b>19,543,239</b> | <b>3,212,233</b> | <b>1,927,373</b> | <b>448,701</b> | <b>196,221</b> | <b>159,310</b> | <b>830,250</b> | <b>26,317,327</b> |
| <b>负债</b>                 |                   |                  |                  |                |                |                |                |                   |
| 向中央银行借款                   | 829,935           | 40,511           | 5,236            | 14,205         | -              | 90             | 5,847          | 895,824           |
| 同业及其他金融机构存放款项             | 1,470,478         | 532,080          | 44,892           | 55,714         | 13,597         | 10,856         | 232,724        | 2,360,341         |
| 拆入资金                      | 49,383            | 260,699          | 7,757            | 22,194         | 6,536          | 2,105          | 2,319          | 350,993           |
| 交易性金融负债                   | -                 | 1,946            | 10,760           | -              | -              | -              | -              | 12,706            |
| 衍生金融负债                    | 73,492            | 30,532           | 1,905            | 1,531          | 833            | 6,090          | 7,177          | 121,560           |
| 卖出回购金融资产款                 | 148,700           | 316              | -                | -              | -              | -              | -              | 149,016           |
| 吸收存款                      | 13,823,993        | 1,766,220        | 1,752,138        | 291,291        | 55,597         | 59,914         | 478,618        | 18,227,771        |
| 应付债券                      | 1,042,498         | 211,377          | 3,877            | 30,474         | 1,753          | 259            | 11,323         | 1,301,561         |
| 其他                        | 261,835           | 118,177          | 259,009          | 7,921          | 344            | 2,157          | 17,764         | 667,207           |
| <b>负债合计</b>               | <b>17,700,314</b> | <b>2,961,858</b> | <b>2,085,574</b> | <b>423,330</b> | <b>78,660</b>  | <b>81,471</b>  | <b>755,772</b> | <b>24,086,979</b> |
| 资产负债表中敞口净额                | 1,842,925         | 250,375          | (158,201)        | 25,371         | 117,561        | 77,839         | 74,478         | 2,230,348         |
| 资产负债表外敞口净额                | (21,660)          | (134,422)        | 389,904          | (11,508)       | (116,300)      | (74,655)       | (25,356)       | 6,003             |
| 信用承诺                      | 3,405,093         | 782,059          | 253,190          | 143,987        | 8,945          | 55,495         | 104,937        | 4,753,706         |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

|                           | 2020 年 12 月 31 日  |                  |                  |                |                |                |                | 合计                |
|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|                           | 人民币               | 美元折合人民币          | 港币折合人民币          | 欧元折合人民币        | 日元折合人民币        | 英镑折合人民币        | 其他货币折合人民币      |                   |
| <b>资产</b>                 |                   |                  |                  |                |                |                |                |                   |
| 现金及存放中央银行款项               | 1,536,094         | 337,347          | 72,386           | 83,643         | 31,546         | 45,047         | 49,602         | 2,155,665         |
| 存放同业款项                    | 513,184           | 112,342          | 9,814            | 59,788         | 5,639          | 3,420          | 20,133         | 724,320           |
| 拆出资金                      | 474,599           | 155,423          | 20,084           | 18,663         | 478            | 940            | 39,076         | 709,263           |
| 衍生金融资产                    | 97,475            | 44,134           | 3,479            | 738            | 987            | 9,344          | 15,581         | 171,738           |
| 买入返售金融资产                  | 80,750            | 143,521          | 2,777            | -              | -              | -              | 3,009          | 230,057           |
| 发放贷款和垫款                   | 11,024,110        | 1,106,377        | 1,010,120        | 258,468        | 11,076         | 62,829         | 375,324        | 13,848,304        |
| 金融投资                      |                   |                  |                  |                |                |                |                |                   |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 363,018           | 51,870           | 82,795           | 6,476          | 316            | 23             | 51             | 504,549           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 1,280,223         | 449,963          | 127,357          | 31,950         | 130,392        | 2,851          | 85,054         | 2,107,790         |
| —以摊余成本计量的金融资产             | 2,723,069         | 199,575          | 2,370            | 9,628          | 6,065          | 3,993          | 34,078         | 2,978,778         |
| 其他                        | 317,767           | 183,732          | 219,734          | 2,466          | 1,417          | 2,346          | 244,733        | 972,195           |
| <b>资产合计</b>               | <b>18,410,289</b> | <b>2,784,284</b> | <b>1,550,916</b> | <b>471,820</b> | <b>187,916</b> | <b>130,793</b> | <b>866,641</b> | <b>24,402,659</b> |
| <b>负债</b>                 |                   |                  |                  |                |                |                |                |                   |
| 向中央银行借款                   | 576,601           | 277,062          | 12,918           | 13,487         | -              | 341            | 7,402          | 887,811           |
| 同业及其他金融机构存放款项             | 1,035,286         | 539,174          | 43,097           | 43,770         | 14,301         | 10,988         | 230,387        | 1,917,003         |
| 拆入资金                      | 24,462            | 201,367          | 13,729           | 28,757         | 12,204         | 2,247          | 1,981          | 284,747           |
| 交易性金融负债                   | -                 | 797              | 17,115           | -              | -              | -              | -              | 17,912            |
| 衍生金融负债                    | 139,398           | 46,493           | 4,474            | 947            | 874            | 9,720          | 10,146         | 212,052           |
| 卖出回购金融资产款                 | 113,322           | 13,880           | -                | -              | -              | -              | -              | 127,202           |
| 吸收存款                      | 13,003,027        | 1,651,454        | 1,318,279        | 306,229        | 50,656         | 72,230         | 477,296        | 16,879,171        |
| 应付债券                      | 968,665           | 218,950          | 8,617            | 31,980         | 1,896          | 311            | 13,984         | 1,244,403         |
| 其他                        | 293,844           | 104,520          | 250,789          | 3,207          | 300            | 1,109          | 15,752         | 669,521           |
| <b>负债合计</b>               | <b>16,154,605</b> | <b>3,053,697</b> | <b>1,669,018</b> | <b>428,377</b> | <b>80,231</b>  | <b>96,946</b>  | <b>756,948</b> | <b>22,239,822</b> |
| 资产负债表内敞口净额                | 2,255,684         | (269,413)        | (118,102)        | 43,443         | 107,685        | 33,847         | 109,693        | 2,162,837         |
| 资产负债表外敞口净额                | (541,681)         | 392,537          | 347,658          | (31,366)       | (107,293)      | (32,709)       | (50,662)       | (23,516)          |
| 信用承诺                      | 3,160,861         | 761,848          | 255,166          | 142,505        | 10,679         | 52,715         | 107,899        | 4,491,673         |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险(续)

#### 3 流动性风险

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

#### 中国银行集团

|                           | 2021年6月30日       |                    |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                           | 逾期/无期限           | 即期偿还               | 1 个月以内           | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5 年以上            |                   |
| <b>资产</b>                 |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项               | 1,573,768        | 638,299            | 83,586           | 11,593           | 6,216            | 966              | -                | 2,314,428         |
| 存放同业款项                    | -                | 199,852            | 283,687          | 49,841           | 127,146          | 4,654            | -                | 665,180           |
| 拆出资金                      | 275              | -                  | 254,131          | 112,289          | 360,823          | 82,319           | -                | 809,837           |
| 衍生金融资产                    | -                | 11,280             | 21,483           | 24,671           | 27,285           | 24,438           | 7,083            | 116,240           |
| 买入返售金融资产                  | -                | -                  | 559,328          | 2,496            | -                | -                | -                | 561,824           |
| 发放贷款和垫款                   | 41,616           | 274,435            | 632,946          | 816,003          | 3,271,736        | 4,213,613        | 5,797,365        | 15,047,714        |
| 金融投资                      |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 172,423          | -                  | 18,988           | 35,061           | 83,093           | 42,332           | 158,686          | 510,583           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 24,759           | -                  | 132,128          | 223,962          | 351,855          | 974,969          | 467,309          | 2,174,982         |
| —以摊余成本计量的金融资产             | 3,064            | -                  | 62,880           | 68,400           | 281,328          | 1,533,231        | 1,187,052        | 3,135,955         |
| 其他                        | 365,707          | 444,794            | 33,719           | 10,210           | 21,907           | 72,766           | 31,481           | 980,584           |
| <b>资产合计</b>               | <b>2,181,612</b> | <b>1,568,660</b>   | <b>2,082,876</b> | <b>1,354,526</b> | <b>4,531,389</b> | <b>6,949,288</b> | <b>7,648,976</b> | <b>26,317,327</b> |
| <b>负债</b>                 |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央银行借款                   | -                | 42,544             | 34,842           | 90,975           | 703,369          | 24,094           | -                | 895,824           |
| 同业及其他金融机构存放款项             | -                | 1,392,475          | 136,858          | 199,515          | 617,551          | 13,942           | -                | 2,360,341         |
| 拆入资金                      | -                | -                  | 239,115          | 64,477           | 44,692           | 2,553            | 156              | 350,993           |
| 交易性金融负债                   | -                | -                  | 3,894            | 4,296            | 1,841            | 1,881            | 794              | 12,706            |
| 衍生金融负债                    | -                | 7,729              | 20,103           | 29,272           | 29,677           | 26,379           | 8,400            | 121,560           |
| 卖出回购金融资产款                 | -                | -                  | 149,016          | -                | -                | -                | -                | 149,016           |
| 吸收存款                      | -                | 9,160,103          | 1,746,678        | 1,380,821        | 2,833,302        | 3,106,401        | 466              | 18,227,771        |
| 应付债券                      | -                | -                  | 66,718           | 119,946          | 552,951          | 504,448          | 57,498           | 1,301,561         |
| 其他                        | -                | 333,758            | 56,254           | 5,669            | 79,613           | 107,366          | 84,547           | 667,207           |
| <b>负债合计</b>               | <b>-</b>         | <b>10,936,609</b>  | <b>2,453,478</b> | <b>1,894,971</b> | <b>4,862,996</b> | <b>3,787,064</b> | <b>151,861</b>   | <b>24,086,979</b> |
| <b>流动性净额</b>              | <b>2,181,612</b> | <b>(9,367,949)</b> | <b>(370,602)</b> | <b>(540,445)</b> | <b>(331,607)</b> | <b>3,162,224</b> | <b>7,497,115</b> | <b>2,230,348</b>  |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险(续)

#### 3 流动性风险(续)

中国银行集团

|                           | 2020年12月31日      |                    |                  |                  |                  |                  |                  | 合计                |
|---------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                           | 逾期/无期限           | 即期偿还               | 1个月以内            | 1个月至3个月          | 3个月至1年           | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>资产</b>                 |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项               | 1,452,254        | 628,376            | 39,355           | 5,709            | 28,669           | 1,302            | -                | 2,155,665         |
| 存放同业款项                    | 21               | 207,622            | 265,996          | 93,556           | 154,008          | 3,117            | -                | 724,320           |
| 拆出资金                      | 377              | -                  | 177,415          | 144,455          | 286,281          | 100,735          | -                | 709,263           |
| 衍生金融资产                    | -                | 13,312             | 22,621           | 31,423           | 62,752           | 31,551           | 10,079           | 171,738           |
| 买入返售金融资产                  | -                | -                  | 220,283          | 9,574            | 200              | -                | -                | 230,057           |
| 发放贷款和垫款                   | 46,580           | 191,481            | 435,364          | 1,288,350        | 2,778,252        | 3,744,008        | 5,364,269        | 13,848,304        |
| 金融投资                      |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 154,836          | -                  | 10,521           | 47,105           | 77,423           | 44,679           | 169,985          | 504,549           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 23,481           | -                  | 137,987          | 217,198          | 284,963          | 973,389          | 470,772          | 2,107,790         |
| —以摊余成本计量的金融资产             | 2,805            | -                  | 50,431           | 80,052           | 358,189          | 1,443,948        | 1,043,353        | 2,978,778         |
| 其他                        | 356,200          | 454,701            | 19,792           | 17,044           | 19,930           | 75,503           | 29,025           | 972,195           |
| <b>资产合计</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>7,087,483</b> | <b>24,402,659</b> |
| <b>负债</b>                 |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央银行借款                   | -                | 216,844            | 79,518           | 117,114          | 434,833          | 39,502           | -                | 887,811           |
| 同业及其他金融机构存放款项             | -                | 1,351,541          | 70,855           | 271,019          | 217,441          | 6,056            | 91               | 1,917,003         |
| 拆入资金                      | -                | -                  | 130,501          | 86,826           | 62,324           | 4,940            | 156              | 284,747           |
| 交易性金融负债                   | -                | -                  | 9,722            | 3,661            | 3,107            | 653              | 769              | 17,912            |
| 衍生金融负债                    | -                | 9,479              | 24,395           | 34,122           | 95,255           | 35,127           | 13,674           | 212,052           |
| 卖出回购金融资产款                 | -                | -                  | 113,698          | 13,504           | -                | -                | -                | 127,202           |
| 吸收存款                      | -                | 8,521,036          | 1,528,697        | 1,354,270        | 2,596,276        | 2,871,178        | 7,714            | 16,879,171        |
| 应付债券                      | -                | -                  | 67,004           | 186,305          | 461,388          | 470,415          | 59,291           | 1,244,403         |
| 其他                        | -                | 329,254            | 48,955           | 11,554           | 109,386          | 95,028           | 75,344           | 669,521           |
| <b>负债合计</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>157,039</b>   | <b>22,239,822</b> |
| <b>流动性净额</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>6,930,444</b> | <b>2,162,837</b>  |

#### 四 金融风险管理(续)

#### 4 公允价值

##### 4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

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

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

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

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

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



中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

|                          | 2021 年 6 月 30 日 |           |        | 合计        |
|--------------------------|-----------------|-----------|--------|-----------|
|                          | 第一层级            | 第二层级      | 第三层级   |           |
| <b>以公允价值计量的金融资产</b>      |                 |           |        |           |
| 衍生金融资产                   | 3,304           | 112,936   | -      | 116,240   |
| 以公允价值计量的发放贷款和垫款          | -               | 306,943   | -      | 306,943   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |                 |           |        |           |
| — 债券                     | 15,567          | 296,074   | 24,956 | 336,597   |
| — 权益工具                   | 8,990           | 12,908    | 66,142 | 88,040    |
| — 基金及其他                  | 26,128          | 15,843    | 43,975 | 85,946    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 |                 |           |        |           |
| — 债券                     | 380,824         | 1,769,028 | 1,314  | 2,151,166 |
| — 权益工具                   | 7,496           | 10,998    | 5,322  | 23,816    |
| <b>以公允价值计量的金融负债</b>      |                 |           |        |           |
| 以公允价值计量的同业存拆入            | -               | (1,952)   | -      | (1,952)   |
| 以公允价值计量的吸收存款             | -               | (30,199)  | -      | (30,199)  |
| 以公允价值计量的应付债券             | -               | (1,008)   | -      | (1,008)   |
| 债券卖空                     | (1,203)         | (11,503)  | -      | (12,706)  |
| 衍生金融负债                   | (3,293)         | (118,267) | -      | (121,560) |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

|                          | 2020年12月31日 |           |        | 合计        |
|--------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
|                          | 第一层级        | 第二层级      | 第三层级   |           |
| <b>以公允价值计量的金融资产</b>      |             |           |        |           |
| 衍生金融资产                   | 3,083       | 168,655   | -      | 171,738   |
| 以公允价值计量的发放贷款和垫款          | -           | 362,658   | -      | 362,658   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |             |           |        |           |
| —债券                      | 2,960       | 323,402   | 20,881 | 347,243   |
| —权益工具                    | 7,570       | 12,901    | 67,554 | 88,025    |
| —基金及其他                   | 20,961      | 5,362     | 42,958 | 69,281    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 |             |           |        |           |
| —债券                      | 296,234     | 1,788,755 | 1,373  | 2,086,362 |
| —权益工具                    | 7,005       | 9,692     | 4,731  | 21,428    |
| <b>以公允价值计量的金融负债</b>      |             |           |        |           |
| 以公允价值计量的同业存拆入            | -           | (3,831)   | -      | (3,831)   |
| 以公允价值计量的吸收存款             | -           | (25,742)  | -      | (25,742)  |
| 以公允价值计量的应付债券             | -           | (6,162)   | -      | (6,162)   |
| 债券卖空                     | (576)       | (17,336)  | -      | (17,912)  |
| 衍生金融负债                   | (3,539)     | (208,513) | -      | (212,052) |

中国银行股份有限公司

2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

|                                       | 衍生金融<br>资产 | 以公允价值计量且其变动计入当<br>期损益的金融资产 |          |         | 以公允价值计量且其<br>变动计入其他综合收<br>益的金融资产 |         |
|---------------------------------------|------------|----------------------------|----------|---------|----------------------------------|---------|
|                                       |            | 债券                         | 权益工具     | 基金及     | 债券                               | 权益工具    |
|                                       |            |                            |          | 其他      |                                  |         |
| 2021 年 1 月 1 日                        | -          | 20,881                     | 67,554   | 42,958  | 1,373                            | 4,731   |
| 损益合计                                  |            |                            |          |         |                                  |         |
| —收益/(损失)                              | -          | 491                        | (778)    | 2,215   | -                                | -       |
| —其他综合收益                               | -          | -                          | -        | -       | (44)                             | (154)   |
| 卖出                                    | -          | (355)                      | (2,794)  | (5,403) | -                                | -       |
| 买入                                    | -          | 3,947                      | 3,259    | 4,222   | -                                | 768     |
| 结算                                    | -          | -                          | -        | -       | -                                | -       |
| 第三层级净转出                               | -          | -                          | (1,099)  | -       | -                                | -       |
| 其他变动                                  | -          | (8)                        | -        | (17)    | (15)                             | (23)    |
| 2021 年 6 月 30 日                       | -          | 24,956                     | 66,142   | 43,975  | 1,314                            | 5,322   |
| 上述计入当期损益的收<br>益/(损失)与期末资产/<br>负债相关的部分 | -          | 491                        | (752)    | 1,984   | -                                | -       |
| 2020 年 1 月 1 日                        | 10         | 15,948                     | 71,716   | 38,936  | 1,676                            | 5,275   |
| 损益合计                                  |            |                            |          |         |                                  |         |
| —收益/(损失)                              | 122        | (698)                      | 754      | (1,598) | -                                | -       |
| —其他综合收益                               | -          | -                          | -        | -       | 161                              | 289     |
| 卖出                                    | -          | (1,534)                    | (6,515)  | (3,301) | (359)                            | -       |
| 买入                                    | -          | 6,074                      | 14,292   | 9,043   | -                                | 750     |
| 结算                                    | -          | (1)                        | -        | -       | -                                | -       |
| 第三层级净转出                               | (132)      | -                          | (12,693) | -       | -                                | (1,467) |
| 其他变动                                  | -          | 1,092                      | -        | (122)   | (105)                            | (116)   |
| 2020 年 12 月 31 日                      | -          | 20,881                     | 67,554   | 42,958  | 1,373                            | 4,731   |
| 上述计入当期损益的收<br>益/(损失)与期末资产/<br>负债相关的部分 | -          | (844)                      | 756      | (1,676) | -                                | -       |

截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日止期间所持有的第三层级金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“信用减值损失”。

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 公允价值(续)

##### 4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

|         | 2021年1-6月 |       |       | 2020年1-6月 |       |       |
|---------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
|         | 已实现       | 未实现   | 合计    | 已实现       | 未实现   | 合计    |
| 本期净收益影响 | 205       | 1,723 | 1,928 | 1,638     | 3,518 | 5,156 |

2021年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

##### 4.2 非以公允价值计量的金融工具

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

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

### 中国银行集团

|                             | 2021年6月30日 |           | 2020年12月31日 |           |
|-----------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|                             | 账面价值       | 公允价值      | 账面价值        | 公允价值      |
| <b>金融资产</b>                 |            |           |             |           |
| 以摊余成本计量的债券投资 <sup>(1)</sup> | 3,127,189  | 3,158,860 | 2,970,277   | 2,989,266 |
| <b>金融负债</b>                 |            |           |             |           |
| 应付债券 <sup>(2)</sup>         | 1,300,553  | 1,307,527 | 1,238,241   | 1,144,440 |

#### (1) 以摊余成本计量的债券投资

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

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

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 公允价值(续)

##### 4.2 非以公允价值计量的金融工具(续)

###### (2) 应付债券

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

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

|              | 2021年6月30日  |           |       |           |
|--------------|-------------|-----------|-------|-----------|
|              | 第一层级        | 第二层级      | 第三层级  | 合计        |
| <b>金融资产</b>  |             |           |       |           |
| 以摊余成本计量的债券投资 | 114,153     | 2,845,867 | 2,964 | 2,962,984 |
| <b>金融负债</b>  |             |           |       |           |
| 应付债券         | -           | 1,307,527 | -     | 1,307,527 |
|              |             |           |       |           |
|              | 2020年12月31日 |           |       |           |
|              | 第一层级        | 第二层级      | 第三层级  | 合计        |
| <b>金融资产</b>  |             |           |       |           |
| 以摊余成本计量的债券投资 | 96,766      | 2,694,018 | 3,055 | 2,793,839 |
| <b>金融负债</b>  |             |           |       |           |
| 应付债券         | -           | 1,144,440 | -     | 1,144,440 |

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

#### 四 金融风险管理(续)

##### 5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

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

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

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

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应达到银保监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 9.00%、10.00%及 12.00%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

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

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

# 中国银行股份有限公司

## 2021年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

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

#### 中国银行集团

|                             | 2021年<br>6月30日   | 2020年<br>12月31日  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本充足率                   | 10.80%           | 11.28%           |
| 一级资本充足率                     | 12.72%           | 13.19%           |
| 资本充足率                       | <u>15.61%</u>    | <u>16.22%</u>    |
| <b>资本基础组成部分</b>             |                  |                  |
| 核心一级资本                      | 1,772,810        | 1,730,401        |
| 股本                          | 294,388          | 294,388          |
| 资本公积                        | 134,381          | 134,221          |
| 盈余公积                        | 192,446          | 192,251          |
| 一般风险准备                      | 269,155          | 267,856          |
| 未分配利润                       | 844,621          | 803,823          |
| 少数股东资本可计入部分                 | 34,141           | 32,567           |
| 其他 <sup>(2)</sup>           | 3,678            | 5,295            |
| 核心一级资本监管扣除项目                | (24,696)         | (25,623)         |
| 其中：                         |                  |                  |
| 商誉                          | (182)            | (182)            |
| 其他无形资产(不含土地使用权)             | (14,653)         | (15,140)         |
| 直接或间接持有本行的普通股               | (51)             | (8)              |
| 对有控制权但不并表的金融机构的<br>核心一级资本投资 | <u>(9,817)</u>   | <u>(9,838)</u>   |
| 核心一级资本净额                    | <u>1,748,114</u> | <u>1,704,778</u> |
| 其他一级资本                      | 310,106          | 287,843          |
| 优先股及其溢价                     | 119,550          | 147,519          |
| 其他工具及其溢价                    | 179,960          | 129,971          |
| 少数股东资本可计入部分                 | <u>10,596</u>    | <u>10,353</u>    |
| 一级资本净额                      | <u>2,058,220</u> | <u>1,992,621</u> |

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

|                        | 2021年<br>6月30日    | 2020年<br>12月31日   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>二级资本</b>            | 467,979           | 458,434           |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额        | 341,764           | 333,381           |
| 超额贷款损失准备               | 116,354           | 115,627           |
| 少数股东资本可计入部分            | 9,861             | 9,426             |
|                        | <hr/>             | <hr/>             |
| <b>二级资本监管扣除项目</b>      | -                 | -                 |
| 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | -                 | -                 |
|                        | <hr/>             | <hr/>             |
| <b>资本净额</b>            | <u>2,526,199</u>  | <u>2,451,055</u>  |
|                        | <hr/>             | <hr/>             |
| <b>风险加权资产</b>          | <u>16,182,716</u> | <u>15,109,085</u> |

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

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



2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五 扣除非经常性损益的净利润

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

|                        | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司所有者的净利润          | 112,813   | 100,917   |
| 非经常性损益                 | (775)     | (479)     |
| 其中：                    |           |           |
| 长期股权投资处置损益             | (836)     | (41)      |
| 固定资产处置损益               | (251)     | (956)     |
| 投资性房地产处置损益             | (1)       | (1)       |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回    | (16)      | (4)       |
| 投资性房地产公允价值变动产生的损益      | 116       | 470       |
| 其他营业外收支 <sup>(1)</sup> | (108)     | (75)      |
| 相应税项调整                 | 294       | 154       |
| 少数股东损益                 | 27        | (26)      |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 112,038   | 100,438   |

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益（金额见注释三、21），以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益（金额见注释三、20），未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

# 中国银行股份有限公司

## 2021 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 六 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

|                           | 2021年<br>1-6月 | 2020年<br>1-6月 | 2019年<br>1-6月 |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 当期归属于本行普通股股东的净利润          | 105,197       | 93,117        | 112,508       |
| 当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 104,422       | 92,638        | 111,919       |
| 净资产收益率(%，加权平均)            | 11.97%        | 11.10%        | 14.56%        |
| 基本每股收益(人民币元)              | 0.36          | 0.32          | 0.38          |
| 稀释每股收益(人民币元)              | 0.36          | 0.32          | 0.38          |
| 净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)  | 11.88%        | 11.05%        | 14.48%        |
| 基本每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)    | 0.35          | 0.31          | 0.38          |
| 稀释每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)    | 0.35          | 0.31          | 0.38          |

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2021 年及 2020 年 1 至 6 月的经营成果和于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

二 未经审阅补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

*流动性覆盖率披露信息*

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求, 披露以下流动性覆盖率<sup>(1)</sup>信息。

*流动性覆盖率监管要求*

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定, 商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

*本集团流动性覆盖率情况*

从 2017 年起, 本集团按日计量并表口径<sup>(2)</sup>流动性覆盖率。2021 年第二季度本集团共计量 91 日并表口径流动性覆盖率, 其平均值<sup>(3)</sup>为 127.51%, 较上季度平均值下降 5.79 个百分点, 主要是合格优质流动性资产减少所致。

|           | 2021年   |         | 2020年   |         |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
|           | 第二季度    | 第一季度    | 第四季度    | 第三季度    |
| 流动性覆盖率平均值 | 127.51% | 133.30% | 139.79% | 137.36% |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

##### 本集团流动性覆盖率情况(续)

本集团2021年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示:

| 序号                         | 折算前数值            | 折算后数值            |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>合格优质流动性资产</b>           |                  |                  |
| 1 合格优质流动性资产                |                  | 4,480,299        |
| <b>现金流出</b>                |                  |                  |
| 2 零售存款、小企业客户存款, 其中:        | 8,406,427        | 615,752          |
| 3 稳定存款                     | 4,359,663        | 211,076          |
| 4 欠稳定存款                    | 4,046,764        | 404,676          |
| 5 无抵(质)押批发融资, 其中:          | 9,968,151        | 3,835,769        |
| 6 业务关系存款(不包括代理行业务)         | 5,393,739        | 1,323,083        |
| 7 非业务关系存款(所有交易对手)          | 4,503,017        | 2,441,291        |
| 8 无抵(质)押债务                 | 71,395           | 71,395           |
| 9 抵(质)押融资                  |                  | 164              |
| 10 其他项目, 其中:               | 3,029,300        | 1,800,271        |
| 11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | 1,694,248        | 1,694,248        |
| 12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出   | -                | -                |
| 13 信用便利和流动性便利              | 1,335,052        | 106,023          |
| 14 其他契约性融资义务               | 63,142           | 63,142           |
| 15 或有融资义务                  | 2,995,334        | 85,147           |
| <b>16 预期现金流出总量</b>         |                  | <b>6,400,245</b> |
| <b>现金流入</b>                |                  |                  |
| 17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)     | 496,918          | 173,178          |
| 18 完全正常履约付款带来的现金流入         | 1,524,977        | 913,551          |
| 19 其他现金流入                  | 1,904,643        | 1,797,628        |
| <b>20 预期现金流入总量</b>         | <b>3,926,538</b> | <b>2,884,357</b> |
|                            |                  | <b>调整后数值</b>     |
| <b>21 合格优质流动性资产</b>        |                  | <b>4,480,299</b> |
| <b>22 现金净流出量</b>           |                  | <b>3,515,888</b> |
| <b>23 流动性覆盖率</b>           |                  | <b>127.51%</b>   |

(1) 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产, 能够在银保监会规定的流动性压力情景下, 通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。

(2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。

补充信息

2021年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

**净稳定资金比例披露信息**

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的要求, 披露以下净稳定资金比例<sup>(1)</sup>信息。

**净稳定资金比例监管要求**

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定, 净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

**本集团净稳定资金比例情况**

银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定, 经《商业银行资本管理办法(试行)》核准实施资本计量高级方法的银行, 应当至少按照半年度频率, 披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。

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

|                           | 2021年   |         | 2020年   |         |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                           | 第二季度    | 第一季度    | 第四季度    | 第三季度    |
| 净稳定资金比例期末值 <sup>(3)</sup> | 121.22% | 123.29% | 123.50% | 123.29% |

(1) 净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源, 以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。

(2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3) 净稳定资金比例为季末时点值。

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2021年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

| 序号             | 项目                                  | 折算前数值     |           |           |            | 折算后数值             |
|----------------|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------------|
|                |                                     | 无期限       | <6 个月     | 6-12 个月   | ≥1 年       |                   |
| <b>可用的稳定资金</b> |                                     |           |           |           |            |                   |
| 1              | 资本                                  | -         | -         | -         | 2,436,084  | 2,436,084         |
| 2              | 监管资本                                | -         | -         | -         | 2,418,084  | 2,418,084         |
| 3              | 其他资本工具                              | -         | -         | -         | 18,000     | 18,000            |
| 4              | 来自零售和小企业客<br>户的存款                   | 4,243,103 | 4,742,103 | 65,584    | 22,604     | 8,394,779         |
| 5              | 稳定存款                                | 1,867,644 | 2,641,105 | 20,534    | 8,192      | 4,311,011         |
| 6              | 欠稳定存款                               | 2,375,459 | 2,100,998 | 45,050    | 14,412     | 4,083,768         |
| 7              | 批发融资                                | 6,177,281 | 5,995,786 | 1,154,094 | 487,709    | 5,774,093         |
| 8              | 业务关系存款                              | 5,346,694 | 133,948   | -         | -          | 2,740,321         |
| 9              | 其他批发融资                              | 830,587   | 5,861,838 | 1,154,094 | 487,709    | 3,033,772         |
| 10             | 相互依存的负债                             | -         | -         | -         | -          | -                 |
| 11             | 其他负债                                | 74,847    | 193,657   | 4,812     | 443,432    | 313,267           |
| 12             | 净稳定资金比例衍<br>生产品负债                   |           |           |           | 132,571    |                   |
| 13             | 以上未包括的所有<br>其它负债和权益                 | 74,847    | 193,657   | 4,812     | 310,861    | 313,267           |
| <b>14</b>      | <b>可用的稳定资金合计</b>                    |           |           |           |            | <b>16,918,223</b> |
| <b>所需的稳定资金</b> |                                     |           |           |           |            |                   |
| 15             | 净稳定资金比例合格<br>优质流动性资产                |           |           |           |            | 735,372           |
| 16             | 存放在金融机构的业<br>务关系存款                  | 178,157   | 1,550     | -         | -          | 89,853            |
| 17             | 贷款和证券                               | 50,222    | 5,053,079 | 2,524,926 | 10,246,703 | 11,649,357        |
| 18             | 由一级资产担保的<br>向金融机构发放<br>的贷款          | -         | 374,070   | -         | -          | 37,407            |
| 19             | 由非一级资产担保<br>或无担保的向金<br>融机构发放的贷<br>款 | 50,222    | 1,518,517 | 421,862   | 85,353     | 531,595           |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

##### 本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2021年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续):

| 序号                | 项目                                   | 折算前数值   |           |           |           | 折算后数值             |
|-------------------|--------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
|                   |                                      | 无期限     | <6 个月     | 6-12 个月   | ≥1 年      |                   |
| <b>所需的稳定资金(续)</b> |                                      |         |           |           |           |                   |
| 20                | 向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款 | -       | 2,837,134 | 1,842,352 | 5,201,187 | 6,626,040         |
| 21                | 其中: 风险权重不高于 35%                      | -       | 208,343   | 18,650    | 22,121    | 31,482            |
| 22                | 住房抵押贷款                               | -       | 93,316    | 97,254    | 4,439,092 | 3,813,627         |
| 23                | 其中: 风险权重不高于 35%                      | -       | 6,466     | 6,580     | 274,427   | 184,901           |
| 24                | 不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券, 包括交易所交易的权益类证券  | -       | 230,042   | 163,458   | 521,071   | 640,688           |
| 25                | 相互依存的资产                              | -       | -         | -         | -         | -                 |
| 26                | 其他资产                                 | 689,385 | 70,723    | 7,249     | 621,322   | 1,216,472         |
| 27                | 实物交易的大宗商品(包括黄金)                      | 220,631 |           |           |           | 187,536           |
| 28                | 提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金          |         |           |           | 484       | 411               |
| 29                | 净稳定资金比例衍生产品资产                        |         |           |           | 127,876   | -                 |
| 30                | 衍生产品附加要求                             |         |           |           | 26,514*   | 26,514            |
| 31                | 以上未包括的所有其它资产                         | 468,754 | 70,723    | 7,249     | 492,962   | 1,002,011         |
| 32                | 表外项目                                 |         |           |           | 6,594,050 | 266,144           |
| <b>33</b>         | <b>所需的稳定资金合计</b>                     |         |           |           |           | <b>13,957,198</b> |
| <b>34</b>         | <b>净稳定资金比例</b>                       |         |           |           |           | <b>121.22%</b>    |

\*本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2021年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

| 序号             | 项目                      | 折算前数值     |           |           |            | 折算后数值             |
|----------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------------|
|                |                         | 无期限       | <6 个月     | 6-12 个月   | ≥1 年       |                   |
| <b>可用的稳定资金</b> |                         |           |           |           |            |                   |
| 1              | 资本                      | -         | -         | -         | 2,424,628  | 2,424,628         |
| 2              | 监管资本                    | -         | -         | -         | 2,374,628  | 2,374,628         |
| 3              | 其他资本工具                  | -         | -         | -         | 50,000     | 50,000            |
| 4              | 来自零售和小企业客户的存款           | 4,311,867 | 4,780,153 | 62,428    | 23,634     | 8,487,663         |
| 5              | 稳定存款                    | 1,871,853 | 2,609,462 | 19,175    | 9,085      | 4,284,550         |
| 6              | 欠稳定存款                   | 2,440,014 | 2,170,691 | 43,253    | 14,549     | 4,203,113         |
| 7              | 批发融资                    | 5,684,180 | 5,798,654 | 1,211,525 | 507,462    | 5,804,210         |
| 8              | 业务关系存款                  | 5,153,017 | 209,867   | -         | -          | 2,681,442         |
| 9              | 其他批发融资                  | 531,163   | 5,588,787 | 1,211,525 | 507,462    | 3,122,768         |
| 10             | 相互依存的负债                 | -         | -         | -         | -          | -                 |
| 11             | 其他负债                    | 75,224    | 216,261   | 5,567     | 432,815    | 272,153           |
| 12             | 净稳定资金比例衍生产品负债           | -         | -         | -         | 163,446    | -                 |
| 13             | 以上未包括的所有其它负债和权益         | 75,224    | 216,261   | 5,567     | 269,369    | 272,153           |
| <b>14</b>      | <b>可用的稳定资金合计</b>        |           |           |           |            | <b>16,988,654</b> |
| <b>所需的稳定资金</b> |                         |           |           |           |            |                   |
| 15             | 净稳定资金比例合格优质流动性资产        |           |           |           |            | 755,718           |
| 16             | 存放在金融机构的业务关系存款          | 210,545   | 2,157     | -         | -          | 106,351           |
| 17             | 贷款和证券                   | 42,811    | 4,656,428 | 2,514,449 | 10,094,068 | 11,426,174        |
| 18             | 由一级资产担保的向金融机构发放的贷款      | -         | 276,399   | -         | -          | 27,640            |
| 19             | 由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款 | 42,811    | 1,414,503 | 457,840   | 96,656     | 544,173           |



中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2021年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续):

| 序号                | 项目                                   | 折算前数值   |           |           | 折算后数值     |                   |
|-------------------|--------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
|                   |                                      | 无期限     | <6 个月     | 6-12 个月   | ≥1 年      |                   |
| <b>所需的稳定资金(续)</b> |                                      |         |           |           |           |                   |
| 20                | 向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款 | -       | 2,590,536 | 1,826,604 | 5,135,182 | 6,473,017         |
| 21                | 其中：风险权重不高于 35%                       | -       | 232,060   | 14,593    | 4,599     | 27,955            |
| 22                | 住房抵押贷款                               | -       | 112,032   | 97,317    | 4,340,795 | 3,739,769         |
| 23                | 其中：风险权重不高于 35%                       | -       | 6,440     | 6,618     | 272,909   | 183,920           |
| 24                | 不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券   | -       | 262,958   | 132,688   | 521,435   | 641,575           |
| 25                | 相互依存的资产                              | -       | -         | -         | -         | -                 |
| 26                | 其他资产                                 | 678,815 | 123,539   | 9,265     | 608,276   | 1,239,885         |
| 27                | 实物交易的大宗商品(包括黄金)                      | 213,142 |           |           |           | 181,171           |
| 28                | 提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金          |         |           |           | 532       | 452               |
| 29                | 净稳定资金比例衍生产品资产                        |         |           |           | 155,220   | -                 |
| 30                | 衍生产品附加要求                             |         |           |           | 32,689*   | 32,689            |
| 31                | 以上未包括的所有其它资产                         | 465,673 | 123,539   | 9,265     | 452,524   | 1,025,573         |
| 32                | 表外项目                                 |         |           |           | 6,333,142 | 250,883           |
| <b>33</b>         | <b>所需的稳定资金合计</b>                     |         |           |           |           | <b>13,779,011</b> |
| <b>34</b>         | <b>净稳定资金比例</b>                       |         |           |           |           | <b>123.29%</b>    |

\*本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息

##### 2.1 资本充足率并表范围

在计算本集团并表(以下简称“本集团”)资本充足率时, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围, 其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内; 在计算本行未并表(以下简称“本行”)资本充足率时, 仅包含分行, 不含子行和各附属机构。

##### 2.2 资本充足率计算结果

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本计量高级方法分别计算的资本充足率如下:

|           | 中国银行集团         |                 | 中国银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 |
| 核心一级资本净额  | 1,748,114      | 1,704,778       | 1,474,957      | 1,441,977       |
| 一级资本净额    | 2,058,220      | 1,992,621       | 1,774,468      | 1,719,467       |
| 资本净额      | 2,526,199      | 2,451,055       | 2,225,969      | 2,162,054       |
| 核心一级资本充足率 | 10.80%         | 11.28%          | 10.68%         | 10.99%          |
| 一级资本充足率   | 12.72%         | 13.19%          | 12.84%         | 13.10%          |
| 资本充足率     | 15.61%         | 16.22%          | 16.11%         | 16.47%          |

##### 2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

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

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 2.4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下:

|               | 2021年6月30日  |           |              | 合计         |
|---------------|-------------|-----------|--------------|------------|
|               | 表内信用风险      | 表外信用风险    | 交易对手<br>信用风险 |            |
| 内部评级法覆盖的风险暴露  | 12,478,624  | 1,115,170 | 34,883       | 13,628,677 |
| 其中: 公司风险暴露    | 7,443,928   | 975,478   | 34,883       | 8,454,289  |
| 零售风险暴露        | 5,034,696   | 139,692   | -            | 5,174,388  |
| 内部评级法未覆盖的风险暴露 | 13,109,511  | 600,324   | 615,685      | 14,325,520 |
| 其中: 资产证券化     | 67,572      | 116       | -            | 67,688     |
| 合计            | 25,588,135  | 1,715,494 | 650,568      | 27,954,197 |
|               | 2020年12月31日 |           |              |            |
|               | 表内信用风险      | 表外信用风险    | 交易对手<br>信用风险 | 合计         |
| 内部评级法覆盖的风险暴露  | 11,482,248  | 1,179,310 | 36,662       | 12,698,220 |
| 其中: 公司风险暴露    | 6,730,799   | 977,411   | 36,662       | 7,744,872  |
| 零售风险暴露        | 4,751,449   | 201,899   | -            | 4,953,348  |
| 内部评级法未覆盖的风险暴露 | 12,369,857  | 541,600   | 441,827      | 13,353,284 |
| 其中: 资产证券化     | 77,276      | 192       | -            | 77,468     |
| 合计            | 23,852,105  | 1,720,910 | 478,489      | 26,051,504 |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 2.5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下：

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

##### 2.6 市场风险价值

本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下：

|        | 2021年1-6月 |       |     |       |
|--------|-----------|-------|-----|-------|
|        | 平均        | 最高    | 最低  | 期末    |
| 风险价值   | 982       | 1,711 | 380 | 413   |
| 压力风险价值 | 1,249     | 1,756 | 756 | 854   |
|        | 2020年     |       |     |       |
|        | 平均        | 最高    | 最低  | 期末    |
| 风险价值   | 917       | 2,211 | 463 | 596   |
| 压力风险价值 | 1,226     | 2,211 | 703 | 1,104 |

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币724.51亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

2.8 银行账簿利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析计量银行账簿利率风险, 并在此基础上开展敏感性分析, 分析结果具体见下表。

利率敏感性分析

| 项目      | 对净利息收入的影响  |             |
|---------|------------|-------------|
|         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 上升25个基点 | (5,065)    | (4,107)     |
| 下降25个基点 | 5,065      | 4,107       |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表1: 资本构成

|   | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 代码  |
|---|----------------|-----------------|-----|
| <b>核心一级资本</b>   |                |                 |     |
| 1 实收资本  | 294,388        | 294,388         | j   |
| 2 留存收益  | 1,306,222      | 1,263,930       |     |
| 2a 盈余公积   | 192,446        | 192,251         | r   |
| 2b 一般风险准备   | 269,155        | 267,856         | s   |
| 2c 未分配利润  | 844,621        | 803,823         | t   |
| 3 累计其他综合收益和公开储备   | 138,059        | 139,516         |     |
| 3a 资本公积   | 134,381        | 134,221         | m   |
| 3b 外币报表折算差额   | (21,834)       | (19,496)        | q   |
| 3c 其他   | 25,512         | 24,791          | o-q |
| 4 过渡期内可计入核心一级资本数额   | -              | -               |     |
| 5 少数股东资本可计入部分   | 34,141         | 32,567          | u   |
| 6 监管调整前的核心一级资本  | 1,772,810      | 1,730,401       |     |
| <b>核心一级资本: 监管调整</b>   |                |                 |     |
| 7 审慎估值调整  | -              | -               |     |
| 8 商誉(扣除递延税负债)   | (182)          | (182)           | -h  |
| 9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)  | (14,653)       | (15,140)        | g-f |
| 10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产  | -              | -               |     |
| 11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备   | -              | -               | -p  |
| 12 贷款损失准备缺口   | -              | -               |     |
| 13 资产证券化销售利得  | -              | -               |     |
| 14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益  | -              | -               |     |
| 15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)  | -              | -               |     |
| 16 直接或间接持有本银行的普通股   | (51)           | (8)             | n   |
| 17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本                                      | -              | -               |     |
| 18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                     | -              | -               |     |
| 19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                     | -              | -               |     |
| 20 抵押贷款服务权  | 不适用            | 不适用             |     |
| 21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额   | -              | -               |     |
| 22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额 | -              | -               |     |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表1: 资本构成(续)

|                                   | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 代码  |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|-----|
| 23 其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额      | -              | -               |     |
| 24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额              | 不适用            | 不适用             |     |
| 25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | -              | -               |     |
| 26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资       | (9,817)        | (9,838)         | -e  |
| 26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口       | -              | -               |     |
| 26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计            | 7              | (455)           |     |
| 27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口          | -              | -               |     |
| 28 核心一级资本监管调整总和                   | (24,696)       | (25,623)        |     |
| 29 核心一级资本净额                       | 1,748,114      | 1,704,778       |     |
| <b>其他一级资本</b>                     |                |                 |     |
| 30 其他一级资本工具及其溢价                   | 299,510        | 277,490         |     |
| 31 其中: 权益部分                       | 299,510        | 277,490         | k+l |
| 32 其中: 负债部分                       | -              | -               |     |
| 33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具              | -              | -               |     |
| 34 少数股东资本可计入部分                    | 10,596         | 10,353          | v   |
| 35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分          | -              | -               |     |
| 36 监管调整前的其他一级资本                   | 310,106        | 287,843         |     |
| <b>其他一级资本: 监管调整</b>               |                |                 |     |
| 37 直接或间接持有的本银行其他一级资本              | -              | -               |     |
| 38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本  | -              | -               |     |
| 39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分  | -              | -               |     |
| 40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本       | -              | -               |     |
| 41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资       | -              | -               |     |
| 41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口       | -              | -               |     |
| 41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目              | -              | -               |     |
| 42 应从二级资本中扣除的未扣缺口                 | -              | -               |     |
| 43 其他一级资本监管调整总和                   | -              | -               |     |
| 44 其他一级资本净额                       | 310,106        | 287,843         |     |
| 45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)      | 2,058,220      | 1,992,621       |     |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表1: 资本构成(续)

|                                | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 代码   |
|--------------------------------|----------------|-----------------|------|
| <b>二级资本</b>                    |                |                 |      |
| 46 二级资本工具及其溢价                  | 341,764        | 333,381         |      |
| 47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分         | 16,456         | 32,911          | i    |
| 48 少数股东资本可计入部分                 | 9,861          | 9,426           |      |
| 49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分           | -              | -               |      |
| 50 超额贷款损失准备可计入部分               | 116,354        | 115,627         | -b-d |
| 51 监管调整前的二级资本                  | 467,979        | 458,434         |      |
| <b>二级资本: 监管调整</b>              |                |                 |      |
| 52 直接或间接持有的本银行的二级资本            | -              | -               |      |
| 53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | -              | -               |      |
| 54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分 | -              | -               |      |
| 55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本      | -              | -               |      |
| 56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资      | -              | -               |      |
| 56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口       | -              | -               |      |
| 56c 其他应在二级资本中扣除的项目             | -              | -               |      |
| 57 二级资本监管调整总和                  | -              | -               |      |
| 58 二级资本净额                      | 467,979        | 458,434         |      |
| 59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)        | 2,526,199      | 2,451,055       |      |
| 60 总风险加权资产                     | 16,182,716     | 15,109,085      |      |
| <b>资本充足率和储备资本要求</b>            |                |                 |      |
| 61 核心一级资本充足率                   | 10.80%         | 11.28%          |      |
| 62 一级资本充足率                     | 12.72%         | 13.19%          |      |
| 63 资本充足率                       | 15.61%         | 16.22%          |      |
| 64 机构特定的资本要求                   | 4.00%          | 4.00%           |      |
| 65 其中: 储备资本要求                  | 2.50%          | 2.50%           |      |
| 66 其中: 逆周期资本要求                 | -              | -               |      |
| 67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求         | 1.50%          | 1.50%           |      |
| 68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例      | 5.80%          | 6.28%           |      |



# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表1: 资本构成(续)

|                                | 2021年<br>6月30日 | 2020年<br>12月31日 | 代码 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|----|
| <b>国内最低监管资本要求</b>              |                |                 |    |
| 69 核心一级资本充足率                   | 5.00%          | 5.00%           |    |
| 70 一级资本充足率                     | 6.00%          | 6.00%           |    |
| 71 资本充足率                       | 8.00%          | 8.00%           |    |
| <b>门槛扣除项中未扣除部分</b>             |                |                 |    |
| 72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分      | 133,427        | 145,761         |    |
| 73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分      | 7,229          | 7,150           |    |
| 74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)            | 不适用            | 不适用             |    |
| 75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债) | 47,306         | 57,407          |    |
| <b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>     |                |                 |    |
| 76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额         | 63,881         | 63,006          | -a |
| 77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额    | 29,569         | 29,599          | -b |
| 78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额     | 86,785         | 86,028          | -c |
| 79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额  | 86,785         | 86,028          | -d |
| <b>符合退出安排的资本工具</b>             |                |                 |    |
| 80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额     | -              | -               |    |
| 81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额      | -              | -               |    |
| 82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额     | -              | -               |    |
| 83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额      | -              | -               |    |
| 84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额       | 16,456         | 32,911          | i  |
| 85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额      | 1,544          | 17,089          |    |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

**附表2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)**

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

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

**附表2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)**

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

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表3: 有关科目展开说明表

|                                | 2021年<br>6月30日    | 2020年<br>12月31日   | 代码 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| <b>资产</b>                      |                   |                   |    |
| 现金及存放中央银行款项                    | 2,314,428         | 2,155,665         |    |
| 存放同业款项                         | 659,062           | 717,952           |    |
| 贵金属                            | 207,914           | 223,313           |    |
| 拆出资金                           | 809,258           | 708,643           |    |
| 衍生金融资产                         | 116,156           | 171,619           |    |
| 买入返售金融资产                       | 561,779           | 229,894           |    |
| 发放贷款和垫款                        | 15,042,511        | 13,843,088        |    |
| 其中: 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额        | (63,881)          | (63,006)          | a  |
| 其中: 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额   | (29,569)          | (29,599)          | b  |
| 其中: 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额    | (86,785)          | (86,028)          | c  |
| 其中: 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | (86,785)          | (86,028)          | d  |
| 金融投资                           | 5,601,146         | 5,385,411         |    |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产        | 392,234           | 391,945           |    |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产      | 2,141,804         | 2,077,154         |    |
| —以摊余成本计量的金融资产                  | 3,067,108         | 2,916,312         |    |
| 长期股权投资                         | 66,636            | 65,671            |    |
| 其中: 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资    | 9,817             | 9,838             | e  |
| 投资性房地产                         | 13,948            | 14,194            |    |
| 固定资产                           | 91,591            | 95,431            |    |
| 使用权资产                          | 22,461            | 24,239            |    |
| 无形资产                           | 20,019            | 20,706            | f  |
| 其中: 土地使用权                      | 5,366             | 5,566             | g  |
| 商誉                             | 182               | 182               | h  |
| 递延所得税资产                        | 47,306            | 57,407            |    |
| 其他资产                           | 310,242           | 274,402           |    |
| <b>资产总计</b>                    | <b>25,884,639</b> | <b>23,987,817</b> |    |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表3: 有关科目展开说明表(续)

|                               | 2021年<br>6月30日    | 2020年<br>12月31日   | 代码 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| <b>负债</b>                     |                   |                   |    |
| 向中央银行借款                       | 895,824           | 887,811           |    |
| 同业及其他金融机构存放款项                 | 2,360,341         | 1,917,003         |    |
| 拆入资金                          | 337,379           | 272,875           |    |
| 交易性金融负债                       | 12,706            | 17,912            |    |
| 衍生金融负债                        | 120,665           | 210,655           |    |
| 卖出回购金融资产款                     | 148,618           | 127,159           |    |
| 吸收存款                          | 18,232,731        | 16,883,254        |    |
| 应付职工薪酬                        | 28,084            | 34,868            |    |
| 应交税费                          | 28,212            | 55,384            |    |
| 预计负债                          | 27,719            | 29,492            |    |
| 租赁负债                          | 22,706            | 23,776            |    |
| 应付债券                          | 1,211,146         | 1,160,174         |    |
| 其中: 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本<br>的数额 | 16,456            | 32,911            | i  |
| 递延所得税负债                       | 1,169             | 1,092             |    |
| 其他负债                          | 305,409           | 277,519           |    |
| <b>负债合计</b>                   | <b>23,732,709</b> | <b>21,898,974</b> |    |
| <b>所有者权益</b>                  |                   |                   |    |
| 股本                            | 294,388           | 294,388           | j  |
| 其他权益工具                        | 299,510           | 277,490           |    |
| 其中: 优先股                       | 119,550           | 147,519           | k  |
| 永续债                           | 179,960           | 129,971           | l  |
| 资本公积                          | 134,381           | 134,221           | m  |
| 减: 库存股                        | (51)              | (8)               | n  |
| 其他综合收益                        | 3,678             | 5,295             | o  |
| 其中: 现金流量套期储备                  | -                 | -                 | p  |
| 其中: 外币报表折算差额                  | (21,834)          | (19,496)          | q  |
| 盈余公积                          | 192,446           | 192,251           | r  |
| 一般风险准备                        | 269,155           | 267,856           | s  |
| 未分配利润                         | 844,621           | 803,823           | t  |
| 归属于母公司所有者权益合计                 | 2,038,128         | 1,975,316         |    |
| 少数股东权益                        | 113,802           | 113,527           |    |
| 其中: 可计入核心一级资本的数额              | 34,141            | 32,567            | u  |
| 其中: 可计入其他一级资本的数额              | 10,596            | 10,353            | v  |
| <b>所有者权益合计</b>                | <b>2,151,930</b>  | <b>2,088,843</b>  |    |
| <b>负债和所有者权益总计</b>             | <b>25,884,639</b> | <b>23,987,817</b> |    |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征

| 序号          | 项目                             | 普通股(A股)    | 普通股(H股)    | 优先股(境内)    | 优先股(境内)    | 优先股(境外)    | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  |
|-------------|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1           | 发行机构                           | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 |
| 2           | 标识码                            | 601988.SH  | 3988.HK    | 360033.SH  | 360035.SH  | 4619.HK    | 1928001.IB | 2028014.IB | 2028048.IB | 2028053.IB | 2128019.IB |
| 3           | 适用法律                           | 中国法律       | 中国香港法律     | 中国法律       | 中国法律       | 中国香港法律     | 中国法律       | 中国法律       | 中国法律       | 中国法律       | 中国法律       |
| <b>监管处理</b> |                                |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 4           | 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 核心一级资本     | 核心一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     |
| 5           | 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 核心一级资本     | 核心一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     | 其他一级资本     |
| 6           | 其中: 适用法人/集团层面                  | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    |
| 7           | 工具类型                           | 普通股        | 普通股        | 优先股        | 优先股        | 优先股        | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号      | 项目                  | 普通股(A股)    | 普通股(H股)                | 优先股(境内)    | 优先股(境内)    | 优先股(境外)   | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券   | 无固定期限资本债券   | 无固定期限资本债券  |
|---------|---------------------|------------|------------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|------------|
| 监管处理(续) |                     |            |                        |            |            |           |            |            |             |             |            |
| 8       | 可计入监管资本的数额(最近一期报告日) | 282,433    | 145,603                | 72,979     | 26,990     | 19,581    | 39,992     | 39,990     | 29,994      | 19,995      | 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      | 会计处理                | 股本及资本公积    | 股本及资本公积                | 其他权益工具     | 其他权益工具     | 其他权益工具    | 其他权益工具     | 其他权益工具     | 其他权益工具      | 其他权益工具      | 其他权益工具     |
| 11      | 初始发行日               | 2006年6月29日 | 2006年6月1日<br>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(存在期限或永续)     | 永续         | 永续                     | 永续         | 永续         | 永续        | 永续         | 永续         | 永续          | 永续          | 永续         |
| 13      | 其中: 原到期日            | 无到期日       | 无到期日                   | 无到期日       | 无到期日       | 无到期日      | 无到期日       | 无到期日       | 无到期日        | 无到期日        | 无到期日       |
| 14      | 发行人赎回(须经监管审批)       | 否          | 否                      | 是          | 是          | 是         | 是          | 是          | 是           | 是           | 是          |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号      | 项目                    | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 优先股(境内)  | 优先股(境内)  | 优先股(境外)  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券  |
|---------|-----------------------|---------|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 监管处理(续) |                       |         |         |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15      | 其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度 | 不适用     | 不适用     | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日起第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次境外优先股 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券  | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券  | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券  | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券  | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券  |
| 16      | 其中: 后续赎回日期(如果有)       | 不适用     | 不适用     | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日起第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次境外优先股 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本 | 自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本 |



# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号    | 项目                      | 普通股<br>(A股) | 普通股<br>(H股) | 优先股(境内)   | 优先股(境内)   | 优先股(境外)   | 无固定期限资本<br>债券  | 无固定期限资本<br>债券  | 无固定期限资本<br>债券  | 无固定期限资本<br>债券  | 无固定期限资本<br>债券  |
|-------|-------------------------|-------------|-------------|---|---|---|--|--|--|--|--|
| 分红或派息 |                         |             |             |   |   |   |  |  |  |  |  |
| 17    | 其中：固定或<br>浮动派息/分<br>红   | 浮动          | 浮动          | 分阶段调整的票面<br>股息率   | 分阶段调整的票面股<br>息率   | 分阶段调整的票面<br>股息率   | 分阶段调整的票<br>面利率   | 分阶段调整的票<br>面利率   | 分阶段调整的票<br>面利率   | 分阶段调整的票<br>面利率   | 分阶段调整的票<br>面利率   |
| 18    | 其中：票面利<br>率及相关指标        | 不适用         | 不适用         | 4.50%(股息率，<br>税前)，此后每 5<br>年的股息重置日以<br>该重置期的基准利<br>率加固定息差进行<br>重设，每个重置期<br>内股息率保持不变 | 4.35%(股息率，<br>税前)，此后每 5<br>年的股息重置日以<br>该重置期的基准利<br>率加固定息差进行<br>重设，每个重置期<br>内股息率保持不变 | 3.60%(股息率，<br>税后)，此后每 5<br>年的股息重置日以<br>该重置期的基准利<br>率加固定息差进行<br>重设，每个重置期<br>内股息率保持不变 | 前 5 年票面利率<br>为 4.50%，此后<br>每 5 年按国债加<br>固定息差的方式<br>进行重置，每个<br>重置期内利息保<br>持不变 | 前 5 年票面利率<br>为 3.40%，此后<br>每 5 年按国债加<br>固定息差的方式<br>进行重置，每个<br>重置期内利息保<br>持不变 | 前 5 年票面利率<br>为 4.55%，此后<br>每 5 年按国债加<br>固定息差的方式<br>进行重置，每个<br>重置期内利息保<br>持不变 | 前 5 年票面利率<br>为 4.70%，此后<br>每 5 年按国债加<br>固定息差的方式<br>进行重置，每个<br>重置期内利息保<br>持不变 | 前 5 年票面利率<br>为 4.08%，此后<br>每 5 年按国债加<br>固定息差的方式<br>进行重置，每个<br>重置期内利息保<br>持不变 |
| 19    | 其中：是否存<br>在股息制动机<br>制   | 不适用         | 不适用         | 是   | 是   | 是   | 是  | 是  | 是  | 是  | 是  |
| 20    | 其中：是否可<br>自主取消分红<br>或派息 | 完全自<br>由裁量  | 完全自<br>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<br>赎回激励机制        | 否           | 否           | 否   | 否   | 否   | 否  | 否  | 否  | 否  | 否  |
| 22    | 其中：累计或<br>非累计           | 非累计         | 非累计         | 非累计   | 非累计   | 非累计   | 非累计  | 非累计  | 非累计  | 非累计  | 非累计  |
| 23    | 是否可转股                   | 不适用         | 不适用         | 是   | 是   | 是   | 否  | 否  | 否  | 否  | 否  |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号       | 项目                                     | 普通股<br>(A 股) | 普通股<br>(H 股) | 优先股(境内)   | 优先股(境内)   | 优先股(境外)   | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 |
|----------|--|--------------|--------------|---|---|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 分红或派息(续) |  |              |              |   |   |   |               |               |               |               |               |
| 24       | 其中:<br>若可转<br>股, 则<br>说明转<br>换触发<br>条件 | 不适用          | 不适用          | (1)当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)时, 本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时, 本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: ①中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存 | (1)当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)时, 本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时, 本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: ①中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存 | (1)当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)时, 本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 H 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时, 本次优先股将立即按合同约定全额转为 H 股普通股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: ①中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存 | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用           |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                      | 普通股<br>(A 股) | 普通股<br>(H 股) | 优先股(境内)   | 优先股(境内)   | 优先股(境外)  | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 |
|-----------------|-------------------------|--------------|--------------|---|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>分红或派息(续)</b> |                         |              |              |   |   |  |               |               |               |               |               |
| 25              | 其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股 | 不适用          | 不适用          | 全部/部分   | 全部/部分   | 全部/部分  | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用           |
| 26              | 其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式   | 不适用          | 不适用          | 初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 3.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时 | 初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 3.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时 | 初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价, 即 3.31 港币/股。在本次优先股发行之后, 当本行 H 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时 | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用           |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号       | 项目                   | 普通股<br>(A 股) | 普通股<br>(H 股) | 优先股(境内)  | 优先股(境内)  | 优先股(境外)  | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定期限<br>资本债券 | 无固定定期<br>限资本债券 | 无固定定期<br>限资本债券 |
|----------|----------------------|--------------|--------------|--|--|--|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 分红或派息(续) |                      |              |              |  |  |  |               |               |               |                |                |
|          |                      |              |              | 本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整 | 本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整 | 本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整 |               |               |               |                |                |
| 27       | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换  | 不适用          | 不适用          | 是  | 是  | 是  | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用            | 不适用            |
| 28       | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型   | 不适用          | 不适用          | A 股普通股   | A 股普通股   | H 股普通股   | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用            | 不适用            |
| 29       | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用          | 不适用          | 中国银行股份有限公司   | 中国银行股份有限公司   | 中国银行股份有限公司   | 不适用           | 不适用           | 不适用           | 不适用            | 不适用            |
| 30       | 是否减记                 | 不适用          | 不适用          | 否  | 否  | 否  | 是             | 是             | 是             | 是              | 是              |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                   | 普通股<br>(A股) | 普通股<br>(H股) | 优先股<br>(境内) | 优先股<br>(境内) | 优先股<br>(境外) | 无固定期限资本债券  | 无固定期限资本债券   | 无固定期限资本债券   | 无固定期限资本债券   | 无固定期限资本债券   |
|-----------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|---|---|---|---|
| <b>分红或派息(续)</b> |                      |             |             |             |             |             |  |   |   |   |   |
| 31              | 其中：若减记，则说明减记触发点      | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 1、其他一级资本工具触发事件，是指发行人核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)。2、二级资本工具触发事件，是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 |
| 32              | 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 部分/全部  | 部分/全部   | 部分/全部   | 部分/全部   | 部分/全部   |
| 33              | 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 永久减记   | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  | 永久减记  |
| 34              | 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用         | 不适用  | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号       | 项目                      | 普通股<br>(A股) | 普通股<br>(H股) | 优先股<br>(境内)                  | 优先股<br>(境内)                  | 优先股<br>(境外)                  | 无固定期限资本<br>债券             | 无固定期限资本<br>债券             | 无固定期限资本<br>债券             | 无固定期限资本<br>债券             | 无固定期限资本债券                 |
|----------|-------------------------|-------------|-------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 分红或派息(续) |                         |             |             |                              |                              |                              |                           |                           |                           |                           |                           |
| 35       | 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序排在最后    | 受偿顺序排在最后    | 受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后 |
| 36       | 是否含有暂时不合格特征             | 否           | 否           | 否                            | 否                            | 否                            | 否                         | 否                         | 否                         | 否                         | 否                         |
| 37       | 其中: 若有, 则说明该特征          | 不适用         | 不适用         | 不适用                          | 不适用                          | 不适用                          | 不适用                       | 不适用                       | 不适用                       | 不适用                       | 不适用                       |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号          | 项目                             | 二级资本工具           | 二级资本工具          | 二级资本工具           | 二级资本工具         | 二级资本工具          | 二级资本工具          |
|-------------|--------------------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 1           | 发行机构                           | 中国银行股份有限公司       | 中国银行股份有限公司      | 中国银行股份有限公司       | 中国银行股份有限公司     | 中国银行股份有限公司      | 中国银行股份有限公司      |
| 2           | 标识码                            | 5828.HK          | 1728017.IB      | 1728020.IB       | 1828006.IB     | 1828011.IB      | 1928028.IB      |
| 3           | 适用法律                           | 英国法律(次级条款适用中国法律) | 中国法律            | 中国法律             | 中国法律           | 中国法律            | 中国法律            |
| <b>监管处理</b> |                                |                  |                 |                  |                |                 |                 |
| 4           | 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本             | 二级资本            | 二级资本             | 二级资本           | 二级资本            | 二级资本            |
| 5           | 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本             | 二级资本            | 二级资本             | 二级资本           | 二级资本            | 二级资本            |
| 6           | 其中: 适用法人/集团层面                  | 法人和集团层面          | 法人和集团层面         | 法人和集团层面          | 法人和集团层面        | 法人和集团层面         | 法人和集团层面         |
| 7           | 工具类型                           | 合格二级资本债券         | 合格二级资本债券        | 合格二级资本债券         | 合格二级资本债券       | 合格二级资本债券        | 合格二级资本债券        |
| 8           | 可计入监管资本的数额(最近一期报告日)            | 15,461           | 29,972          | 29,970           | 39,987         | 39,985          | 29,989          |
| 9           | 工具面值                           | 30 亿美元           | 30,000          | 30,000           | 40,000         | 40,000          | 30,000          |
| 10          | 会计处理                           | 应付债券             | 应付债券            | 应付债券             | 应付债券           | 应付债券            | 应付债券            |
| 11          | 初始发行日                          | 2014 年 11 月 13 日 | 2017 年 9 月 26 日 | 2017 年 10 月 31 日 | 2018 年 9 月 3 日 | 2018 年 10 月 9 日 | 2019 年 9 月 20 日 |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号      | 项目                   | 二级资本工具           | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具   |
|---------|----------------------|------------------|---|---|---|---|--|
| 监管处理(续) |                      |                  |   |   |   |   |  |
| 12      | 是否存在期限(存在期限或永续)      | 存在期限             | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限   |
| 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      | 发行人赎回(须经监管审批)        | 是                | 是   | 是   | 是   | 是   | 是  |
| 15      | 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度 | 不适用              | 自发行之日起第 5 年末，即 2022 年 9 月 28 日，如果得到中国银保监会的批准，可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末，即 2022 年 11 月 2 日，如果得到中国银保监会的批准，可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末，如果得到中国银保监会的批准，即 2023 年 9 月 5 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末，如果得到中国银保监会的批准，即 2023 年 10 月 11 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末，如果得到中国银保监会的批准，即 2024 年 9 月 24 日可部分或全部赎回 |



中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号             | 项目              | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
|----------------|-----------------|---|---|---|---|---|---|
| <b>监管处理(续)</b> |                 |   |   |   |   |   |   |
| 16             | 其中：后续赎回日期(如果有)  | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 |
| <b>分红或派息</b>   |                 |   |   |   |   |   |   |
| 17             | 其中：固定或浮动派息/分红   | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 18             | 其中：票面利率及相关指标    | 5.00%   | 4.45%   | 4.45%   | 4.86%   | 4.84%   | 3.98%   |
| 19             | 其中：是否存在股息制动机制   | 否   | 否   | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 20             | 其中：是否可自主取消分红或派息 | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                    | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
|-----------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>分红或派息(续)</b> |                       |        |        |        |        |        |        |
| 21              | 其中：是否有赎回激励机制          | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 22              | 其中：累计或非累计             | 非累计    | 非累计    | 非累计    | 非累计    | 非累计    | 非累计    |
| 23              | 是否可转股                 | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 24              | 其中：若可转股，则说明转换触发条件     | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 25              | 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 26              | 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式   | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 27              | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换   | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 28              | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   |
|-----------------|----------------------|--|--|--|--|--|--|
| <b>分红或派息(续)</b> |                      |  |  |  |  |  |  |
| 29              | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用  | 不适用  | 不适用  | 不适用  | 不适用  | 不适用  |
| 30              | 是否减记                 | 是  | 是  | 是  | 是  | 是  | 是  |
| 31              | 其中：若减记，则说明减记触发点      | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                      | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            |
|-----------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>分红或派息(续)</b> |                         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 32              | 其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记  | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             |
| 33              | 其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记  | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              |
| 34              | 其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制  | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               |
| 35              | 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 |
| 36              | 是否含有暂时的不合格特征            | 否                 | 否                 | 否                 | 否                 | 否                 | 否                 |
| 37              | 其中: 若有, 则说明该特征          | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号          | 项目                             | 二级资本工具     | 二级资本工具      | 二级资本工具     | 二级资本工具     | 二级资本工具     | 二级资本工具     |
|-------------|--------------------------------|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|
| 1           | 发行机构                           | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司  | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 | 中国银行股份有限公司 |
| 2           | 标识码                            | 1928029.IB | 1928033.IB  | 2028038.IB | 2028039.IB | 2128008.IB | 2128009.IB |
| 3           | 适用法律                           | 中国法律       | 中国法律        | 中国法律       | 中国法律       | 中国法律       | 中国法律       |
| <b>监管处理</b> |                                |            |             |            |            |            |            |
| 4           | 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则    | 二级资本       | 二级资本        | 二级资本       | 二级资本       | 二级资本       | 二级资本       |
| 5           | 其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本       | 二级资本        | 二级资本       | 二级资本       | 二级资本       | 二级资本       |
| 6           | 其中: 适用法人/集团层面                  | 法人和集团层面    | 法人和集团层面     | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    | 法人和集团层面    |
| 7           | 工具类型                           | 合格二级资本债券   | 合格二级资本债券    | 合格二级资本债券   | 合格二级资本债券   | 合格二级资本债券   | 合格二级资本债券   |
| 8           | 可计入监管资本的数额(最近一期报告日)            | 9,996      | 29,988      | 59,977     | 14,994     | 14,994     | 9,996      |
| 9           | 工具面值                           | 10,000     | 30,000      | 60,000     | 15,000     | 15,000     | 10,000     |
| 10          | 会计处理                           | 应付债券       | 应付债券        | 应付债券       | 应付债券       | 应付债券       | 应付债券       |
| 11          | 初始发行日                          | 2019年9月20日 | 2019年11月20日 | 2020年9月17日 | 2020年9月17日 | 2021年3月17日 | 2021年3月17日 |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号      | 项目                    | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具   | 二级资本工具  | 二级资本工具   | 二级资本工具  |
|---------|-----------------------|---|---|--|---|--|---|
| 监管处理(续) |                       |   |   |  |   |  |   |
| 12      | 是否存在期限(存在期限或永续)       | 存在期限  | 存在期限  | 存在期限   | 存在期限  | 存在期限   | 存在期限  |
| 13      | 其中: 原到期日              | 2034 年 9 月 24 日   | 2029 年 11 月 22 日  | 2030 年 9 月 21 日  | 2035 年 9 月 21 日   | 2031 年 3 月 19 日  | 2036 年 3 月 19 日   |
| 14      | 发行人赎回(须经监管审批)         | 是   | 是   | 是  | 是   | 是  | 是   |
| 15      | 其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度 | 自发行之日起第 10 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2029 年 9 月 24 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2024 年 11 月 22 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2025 年 9 月 21 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 10 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2030 年 9 月 21 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 5 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2026 年 3 月 19 日可部分或全部赎回 | 自发行之日起第 10 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2031 年 3 月 19 日可部分或全部赎回 |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号             | 项目              | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  | 二级资本工具  |
|----------------|-----------------|---|---|---|---|---|---|
| <b>监管处理(续)</b> |                 |   |   |   |   |   |   |
| 16             | 其中：后续赎回日期(如果有)  | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 | 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回 |
| <b>分红或派息</b>   |                 |   |   |   |   |   |   |
| 17             | 其中：固定或浮动派息/分红   | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  | 固定  |
| 18             | 其中：票面利率及相关指标    | 4.34%   | 4.01%   | 4.20%   | 4.47%   | 4.15%   | 4.38%   |
| 19             | 其中：是否存在股息制动机制   | 否   | 否   | 否   | 否   | 否   | 否   |
| 20             | 其中：是否可自主取消分红或派息 | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   | 不适用   |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                    | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
|-----------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>分红或派息(续)</b> |                       |        |        |        |        |        |        |
| 21              | 其中：是否有赎回激励机制          | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 22              | 其中：累计或非累计             | 非累计    | 非累计    | 非累计    | 非累计    | 非累计    | 非累计    |
| 23              | 是否可转股                 | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      | 否      |
| 24              | 其中：若可转股，则说明转换触发条件     | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 25              | 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 26              | 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式   | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 27              | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换   | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |
| 28              | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    | 不适用    |



中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   | 二级资本工具   |
|-----------------|----------------------|--|--|--|--|--|--|
| <b>分红或派息(续)</b> |                      |  |  |  |  |  |  |
| 29              | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用  | 不适用  | 不适用  | 不适用  | 不适用  | 不适用  |
| 30              | 是否减记                 | 是  | 是  | 是  | 是  | 是  | 是  |
| 31              | 其中：若减记，则说明减记触发点      | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 | 触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存 |

中国银行股份有限公司

补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号              | 项目                      | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            | 二级资本工具            |
|-----------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>分红或派息(续)</b> |                         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 32              | 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记    | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             | 部分/全部             |
| 33              | 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记    | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              | 永久减记              |
| 34              | 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制    | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               |
| 35              | 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后 |
| 36              | 是否含有暂时的不合格特征            | 否                 | 否                 | 否                 | 否                 | 否                 | 否                 |
| 37              | 其中：若有，则说明该特征            | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               | 不适用               |

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2021 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 二 未经审阅补充信息(续)

#### 3 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》和《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定, 计量的杠杆率情况列示如下<sup>(1)</sup>:

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

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

| 序号 | 项目                                | 2021年6月30日        |
|----|-----------------------------------|-------------------|
| 1  | 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)               | 25,206,684        |
| 2  | 减: 一级资本扣减项                        | (24,696)          |
| 3  | <b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>  | <b>25,181,988</b> |
| 4  | 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)              | 116,156           |
| 5  | 各类衍生产品的潜在风险暴露                     | 137,236           |
| 6  | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和                 | -                 |
| 7  | 减: 因提供合格保证金形成的应收资产                | -                 |
| 8  | 减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额 | -                 |
| 9  | 卖出信用衍生产品的名义本金                     | 132               |
| 10 | 减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额               | (8)               |
| 11 | <b>衍生产品资产余额</b>                   | <b>253,516</b>    |
| 12 | 证券融资交易的会计资产余额                     | 561,799           |
| 13 | 减: 可以扣除的证券融资交易资产余额                | -                 |
| 14 | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露                 | 118,629           |
| 15 | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额             | -                 |
| 16 | <b>证券融资交易资产余额</b>                 | <b>680,428</b>    |
| 17 | 表外项目余额                            | 5,173,409         |
| 18 | 减: 因信用转换减少的表外项目余额                 | (3,428,273)       |
| 19 | <b>调整后的表外项目余额</b>                 | <b>1,745,136</b>  |
| 20 | 一级资本净额                            | 2,058,220         |
| 21 | 调整后的表内外资产余额                       | 27,861,068        |
| 22 | <b>杠杆率</b>                        | <b>7.39%</b>      |

(1) 本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求确定并表杠杆率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入集团并表杠杆率计算范围。