

# 补充信息

2017年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

## 一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国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2017年和2016年1至6月的经营成果和于2017年6月30日及2016年12月31日的所有者权益并无差异。

## 二 净资产收益率及每股收益计算表

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

|                            | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 当期归属于本行普通股股东的净利润           | 102,150   | 91,497    | 90,746    |
| 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  | 100,177   | 72,525    | 90,129    |
| 净资产收益率(%, 加权平均)            | 15.20%    | 14.78%    | 16.31%    |
| 基本每股收益(人民币元)               | 0.35      | 0.31      | 0.31      |
| 稀释每股收益(人民币元)               | 0.35      | 0.31      | 0.31      |
| 净资产收益率(%, 加权平均, 扣除非经常性损益后) | 14.90%    | 11.71%    | 16.20%    |
| 基本每股收益(人民币元, 扣除非经常性损益后)    | 0.34      | 0.25      | 0.31      |
| 稀释每股收益(人民币元, 扣除非经常性损益后)    | 0.34      | 0.25      | 0.31      |

### 三 未经审计补充信息

#### 1 流动性覆盖率

##### 流动性覆盖率披露信息

本集团根据银监会《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

银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定,商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内,应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。在过渡期内,鼓励有条件的商业银行提前达标;对于流动性覆盖率已达到100%的银行,鼓励其流动性覆盖率继续保持在100%之上。

##### 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。2017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117.22%,较上季度平均值下降2.32个百分点,主要是无抵(质)押批发融资增长导致压力情景下现金流出增加所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、满足银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

|           | 2017年   |         | 2016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 | 117.22% | 119.54% | 117.17% | 117.54% |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 1 流动性覆盖率(续)

##### 本集团流动性覆盖率情况(续)

本集团2017年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

| 序号                         | 折算前数值            | 折算后数值            |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>合格优质流动性资产</b>           |                  |                  |
| 1 合格优质流动性资产                |                  | <b>3,394,933</b> |
| <b>现金流出</b>                |                  |                  |
| 2 零售存款、小企业客户存款，其中：         | <b>6,380,098</b> | <b>462,031</b>   |
| 3 稳定存款                     | <b>3,384,916</b> | <b>162,513</b>   |
| 4 欠稳定存款                    | <b>2,995,182</b> | <b>299,518</b>   |
| 5 无抵(质)押批发融资，其中：           | <b>8,152,355</b> | <b>3,211,477</b> |
| 6 业务关系存款(不包括代理行业务)         | <b>4,207,060</b> | <b>1,041,508</b> |
| 7 非业务关系存款(所有交易对手)          | <b>3,913,899</b> | <b>2,138,573</b> |
| 8 无抵(质)押债务                 | <b>31,396</b>    | <b>31,396</b>    |
| 9 抵(质)押融资                  |                  | <b>6,286</b>     |
| 10 其他项目，其中：                | <b>2,106,903</b> | <b>1,429,456</b> |
| 11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | <b>1,370,902</b> | <b>1,370,902</b> |
| 12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出   | <b>3,505</b>     | <b>3,505</b>     |
| 13 信用便利和流动性便利              | <b>732,496</b>   | <b>55,049</b>    |
| 14 其他契约性融资义务               | <b>62,257</b>    | <b>62,225</b>    |
| 15 或有融资义务                  | <b>3,001,591</b> | <b>51,093</b>    |
| <b>16 预期现金流出总量</b>         |                  | <b>5,222,568</b> |
| <b>现金流入</b>                |                  |                  |
| 17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)     | <b>90,066</b>    | <b>77,457</b>    |
| 18 完全正常履约付款带来的现金流入         | <b>1,141,557</b> | <b>775,243</b>   |
| 19 其他现金流入                  | <b>1,545,235</b> | <b>1,469,045</b> |
| <b>20 预期现金流入总量</b>         | <b>2,776,858</b> | <b>2,321,745</b> |
|                            |                  | <b>调整后数值</b>     |
| <b>21 合格优质流动性资产</b>        |                  | <b>3,394,933</b> |
| <b>22 现金净流出量</b>           |                  | <b>2,900,823</b> |
| <b>23 流动性覆盖率(%)</b>        |                  | <b>117.22%</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) 2017年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值指季内91日数值的简单算术平均值，2016年各个季度流动性覆盖率的平均值指季内三个月末数值的简单算术平均值。

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息

##### 2.1 资本充足率并表范围

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

##### 2.2 资本充足率计算结果

本集团及本行根据银监会《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           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 核心一级资本净额  | 1,311,853      | 1,280,841       | 1,134,846      | 1,106,112       |
| 一级资本净额    | 1,415,758      | 1,384,364       | 1,234,560      | 1,205,826       |
| 资本净额      | 1,608,425      | 1,609,537       | 1,411,562      | 1,414,052       |
| 核心一级资本充足率 | 10.93%         | 11.37%          | 10.60%         | 10.98%          |
| 一级资本充足率   | 11.80%         | 12.28%          | 11.53%         | 11.96%          |
| 资本充足率     | 13.41%         | 14.28%          | 13.18%         | 14.03%          |

##### 2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

|                 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
|-----------------|----------------|-----------------|
| 信用风险加权资产        | 11,048,713     | 10,355,205      |
| 市场风险加权资产        | 129,025        | 93,646          |
| 操作风险加权资产        | 820,741        | 820,741         |
| 资本底线导致的风险加权资产增加 | —              | —               |
| 风险加权资产总额        | 11,998,479     | 11,269,592      |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

##### 2.4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下：

|               | 2017年6月30日 |            |              |            |
|---------------|------------|------------|--------------|------------|
|               | 表内信用<br>风险 | 表外信用<br>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  | 8,605,724  | 1,225,693  | 14,896       | 9,846,313  |
| 其中：公司风险暴露     | 5,526,219  | 1,042,829  | 14,896       | 6,583,944  |
| 零售风险暴露        | 3,079,505  | 182,864    | —            | 3,262,369  |
| 内部评级法未覆盖的风险暴露 | 10,560,811 | 323,503    | 251,874      | 11,136,188 |
| 其中：资产证券化      | 8,724      | —          | —            | 8,724      |
| 合计            | 19,166,535 | 1,549,196  | 266,770      | 20,982,501 |

|               | 2016年12月31日 |            |              |            |
|---------------|-------------|------------|--------------|------------|
|               | 表内信用<br>风险  | 表外信用<br>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  | 8,017,604   | 1,326,432  | 15,101       | 9,359,137  |
| 其中：公司风险暴露     | 5,170,150   | 1,152,605  | 15,101       | 6,337,856  |
| 零售风险暴露        | 2,847,454   | 173,827    | —            | 3,021,281  |
| 内部评级法未覆盖的风险暴露 | 9,882,714   | 299,030    | 283,747      | 10,465,491 |
| 其中：资产证券化      | 11,332      | —          | —            | 11,332     |
| 合计            | 17,900,318  | 1,625,462  | 298,848      | 19,824,628 |

##### 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：

|            | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 内部模型法覆盖部分  | 6,551      | 5,373       |
| 内部模型法未覆盖部分 | 3,771      | 2,119       |
| 利率风险       | 3,096      | 1,641       |
| 股票风险       | 482        | 323         |
| 外汇风险       | —          | —           |
| 商品风险       | 193        | 155         |
| 合计         | 10,322     | 7,492       |

## 三 未经审计补充信息(续)

## 2 资本充足率补充信息(续)

## 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：

|        | 2017年1-6月 |       |       |       |
|--------|-----------|-------|-------|-------|
|        | 平均        | 最高    | 最低    | 期末    |
| 风险价值   | 388       | 579   | 244   | 540   |
| 压力风险价值 | 1,619     | 1,834 | 1,412 | 1,551 |

|        | 2016年 |       |       |       |
|--------|-------|-------|-------|-------|
|        | 平均    | 最高    | 最低    | 期末    |
| 风险价值   | 233   | 452   | 125   | 318   |
| 压力风险价值 | 1,455 | 1,781 | 1,229 | 1,728 |

## 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656.59亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

## 2.8 银行账户利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析计量利率风险，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

|         | 对利息净收入的影响  |             |
|---------|------------|-------------|
|         | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
| 利率基点变动  |            |             |
| 上升25个基点 | (4,811)    | (3,010)     |
| 下降25个基点 | 4,811      | 3,010       |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成

|                                                                                   | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 代码  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----|
| 核心一级资本                                                                            |            |             |     |
| 1 实收资本                                                                            | 294,388    | 294,388     | j   |
| 2 留存收益                                                                            | 894,783    | 845,251     |     |
| 2a 盈余公积                                                                           | 125,274    | 125,109     | q   |
| 2b 一般风险准备                                                                         | 193,908    | 193,338     | r   |
| 2c 未分配利润                                                                          | 575,601    | 526,804     | s   |
| 3 累计其他综合收益和公开储备                                                                   | 114,481    | 127,731     |     |
| 3a 资本公积                                                                           | 139,691    | 139,443     | l   |
| 3b 外币报表折算差额                                                                       | (14,141)   | (11,570)    | p   |
| 3c 其他                                                                             | (11,069)   | (142)       | n-p |
| 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                                                                     | 24,869     | 30,051      | t   |
| 6 监管调整前的核心一级资本                                                                    | 1,328,521  | 1,297,421   |     |
| 核心一级资本：监管调整                                                                       |            |             |     |
| 7 审慎估值调整                                                                          | -          | -           |     |
| 8 商誉(扣除递延税负债)                                                                     | (96)       | (96)        | -h  |
| 9 其他无形资产(不含土地使用权)<br>(扣除递延税负债)                                                    | (6,560)    | (6,498)     | g-f |
| 10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的<br>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<br>形成的储备                                                   | 6          | 20          | -o  |
| 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<br>带来的未实现损益                                                | -          | -           |     |
| 15 确定受益类的养老金资产净额<br>(扣除递延税项负债)                                                    | -          | -           |     |
| 16 直接或间接持有本银行的普通股                                                                 | (123)      | (53)        | m   |
| 17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议<br>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<br>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<br>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<br>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<br>核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的<br>净递延税资产的未扣除部分超过核心一级<br>资本15%的应扣除金额 | -          | -           |     |
| 23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中<br>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<br>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<br>核心一级资本投资                                                   | (9,895)    | (9,953)     | -e  |
| 26b 对有控制权但不并表的金融机构的<br>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                                                            | -          | -           |     |
| 27 应从其他一级资本和二级资本中<br>扣除的未扣缺口                                                      | -          | -           |     |
| 28 核心一级资本监管调整总和                                                                   | (16,668)   | (16,580)    |     |
| 29 核心一级资本净额                                                                       | 1,311,853  | 1,280,841   |     |

## 三 未经审计补充信息(续)

## 2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

|                                          | 2017年6月30日        | 2016年12月31日 | 代码   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------|------|
| <b>其他一级资本</b>                            |                   |             |      |
| 30 其他一级资本工具及其溢价                          | 99,714            | 99,714      |      |
| 31 其中: 权益部分                              | 99,714            | 99,714      | k    |
| 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                           | 4,191             | 3,809       | u    |
| 35 其中: 过渡期后不可计入<br>其他一级资本的部分             | -                 | -           |      |
| 36 <b>监管调整前的其他一级资本</b>                   | <b>103,905</b>    | 103,523     |      |
| <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<br>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<br>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<br>其他一级资本          | -                 | -           |      |
| 41a 对有控制权但不并表的金融机构的<br>其他一级资本投资          | -                 | -           |      |
| 41b 对有控制权但不并表的金融机构的<br>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 <b>其他一级资本监管调整总和</b>                   | <b>-</b>          | -           |      |
| 44 <b>其他一级资本净额</b>                       | <b>103,905</b>    | 103,523     |      |
| 45 <b>一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级<br/>资本净额)</b> | <b>1,415,758</b>  | 1,384,364   |      |
| <b>二级资本</b>                              |                   |             |      |
| 46 二级资本工具及其溢价                            | 132,472           | 149,406     |      |
| 47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分                   | 82,279            | 98,734      | i    |
| 48 少数股东资本可计入部分                           | 8,813             | 11,195      |      |
| 49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分                     | -                 | 2,116       |      |
| 50 超额贷款损失准备可计入部分                         | 51,782            | 64,572      | -b-d |
| 51 <b>监管调整前的二级资本</b>                     | <b>193,067</b>    | 225,173     |      |
| <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<br>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<br>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<br>二级资本            | (400)             | -           |      |
| 56a 对有控制权但不并表的金融机构的<br>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 <b>二级资本监管调整总和</b>                     | <b>(400)</b>      | -           |      |
| 58 <b>二级资本净额</b>                         | <b>192,667</b>    | 225,173     |      |
| 59 <b>总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)</b>           | <b>1,608,425</b>  | 1,609,537   |      |
| 60 <b>总风险加权资产</b>                        | <b>11,998,479</b> | 11,269,592  |      |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表1：资本构成(续)

|                                | 2017年6月30日    | 2016年12月31日 | 代码 |
|--------------------------------|---------------|-------------|----|
| <b>资本充足率和储备资本要求</b>            |               |             |    |
| 61 核心一级资本充足率                   | <b>10.93%</b> | 11.37%      |    |
| 62 一级资本充足率                     | <b>11.80%</b> | 12.28%      |    |
| 63 资本充足率                       | <b>13.41%</b> | 14.28%      |    |
| 64 机构特定的资本要求                   | <b>3.50%</b>  | 3.50%       |    |
| 65 其中：储备资本要求                   | <b>2.50%</b>  | 2.50%       |    |
| 66 其中：逆周期资本要求                  | —             | —           |    |
| 67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求          | <b>1.00%</b>  | 1.00%       |    |
| 68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例      | <b>5.93%</b>  | 6.37%       |    |
| <b>国内最低监管资本要求</b>              |               |             |    |
| 69 核心一级资本充足率                   | <b>5.00%</b>  | 5.00%       |    |
| 70 一级资本充足率                     | <b>6.00%</b>  | 6.00%       |    |
| 71 资本充足率                       | <b>8.00%</b>  | 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      | <b>83,347</b> | 80,951      |    |
| 73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分      | <b>4,700</b>  | 4,484       |    |
| 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) | <b>31,141</b> | 33,673      |    |
| <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          | <b>23,262</b> | 21,058      | -a |
| 77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额     | <b>10,257</b> | 8,361       | -b |
| 78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额      | <b>41,820</b> | 68,236      | -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   | <b>41,525</b> | 56,211      | -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       | <b>82,279</b> | 98,734      | i  |
| 85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额      | <b>21,651</b> | 5,196       |    |

## 三 未经审计补充信息(续)

## 2 资本充足率补充信息(续)

附表2:集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

|                            | 2017年6月30日        |                   | 2016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                | 2,595,717         | 2,595,715         | 2,349,188         | 2,349,188         |
| 存放同业款项                     | 573,557           | 569,311           | 582,434           | 577,253           |
| 贵金属                        | 150,996           | 150,996           | 161,417           | 161,417           |
| 拆出资金                       | 501,996           | 499,142           | 483,929           | 482,281           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 162,880           | 130,157           | 124,090           | 97,002            |
| 衍生金融资产                     | 73,643            | 73,470            | 130,549           | 130,407           |
| 买入返售金融资产                   | 120,490           | 120,432           | 110,119           | 109,408           |
| 应收利息                       | 86,192            | 85,358            | 79,836            | 78,951            |
| 发放贷款和垫款                    | 10,426,548        | 10,425,381        | 9,735,646         | 9,734,544         |
| 可供出售金融资产                   | 1,711,207         | 1,643,935         | 1,609,830         | 1,541,655         |
| 持有至到期投资                    | 2,060,889         | 2,042,868         | 1,843,043         | 1,829,767         |
| 应收款项类投资                    | 415,969           | 411,060           | 395,921           | 389,785           |
| 长期股权投资                     | 16,142            | 44,283            | 14,059            | 44,127            |
| 投资性房地产                     | 21,654            | 14,872            | 21,659            | 14,741            |
| 固定资产                       | 197,499           | 95,886            | 194,897           | 98,656            |
| 无形资产                       | 14,341            | 13,285            | 14,542            | 13,420            |
| 商誉                         | 2,437             | 96                | 2,473             | 96                |
| 递延所得税资产                    | 31,821            | 31,141            | 34,341            | 33,673            |
| 持有待售资产                     | —                 | —                 | 50,371            | 44,569            |
| 其他资产                       | 262,002           | 217,025           | 210,545           | 170,547           |
| <b>资产总计</b>                | <b>19,425,980</b> | <b>19,164,413</b> | <b>18,148,889</b> | <b>17,901,487</b> |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

|                        | 2017年6月30日        |                   | 2016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                | 916,062           | 916,062           | 867,094           | 867,094           |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 1,591,213         | 1,591,213         | 1,420,527         | 1,420,527         |
| 拆入资金                   | 312,462           | 306,452           | 186,417           | 184,768           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 19,948            | 19,948            | 11,958            | 11,958            |
| 衍生金融负债                 | 71,909            | 70,816            | 107,109           | 105,607           |
| 卖出回购金融资产款              | 107,082           | 107,082           | 116,375           | 116,375           |
| 吸收存款                   | 13,732,059        | 13,735,089        | 12,939,748        | 12,941,957        |
| 应付职工薪酬                 | 26,584            | 26,126            | 31,256            | 30,719            |
| 应交税费                   | 27,207            | 26,450            | 28,055            | 27,603            |
| 应付利息                   | 175,761           | 175,759           | 183,516           | 183,515           |
| 预计负债                   | 4,224             | 4,224             | 6,065             | 6,065             |
| 应付债券                   | 435,433           | 398,336           | 362,318           | 329,128           |
| 递延所得税负债                | 4,594             | 414               | 4,501             | 324               |
| 持有待售资产相关负债             | —                 | —                 | 42,488            | 41,761            |
| 其他负债                   | 473,570           | 313,686           | 354,370           | 198,510           |
| <b>负债合计</b>            | <b>17,898,108</b> | <b>17,691,657</b> | <b>16,661,797</b> | <b>16,465,911</b> |
| <b>所有者权益</b>           |                   |                   |                   |                   |
| 股本                     | 294,388           | 294,388           | 294,388           | 294,388           |
| 其他权益工具                 | 99,714            | 99,714            | 99,714            | 99,714            |
| 其中：优先股                 | 99,714            | 99,714            | 99,714            | 99,714            |
| 资本公积                   | 142,219           | 139,691           | 141,972           | 139,443           |
| 减：库存股                  | (123)             | (123)             | (53)              | (53)              |
| 其他综合收益                 | (17,028)          | (25,210)          | (3,854)           | (11,712)          |
| 盈余公积                   | 125,670           | 125,274           | 125,714           | 125,109           |
| 一般风险准备                 | 194,032           | 193,908           | 193,462           | 193,338           |
| 未分配利润                  | 612,506           | 575,601           | 560,339           | 526,804           |
| 归属于母公司所有者权益合计          | 1,451,378         | 1,403,243         | 1,411,682         | 1,367,031         |
| 少数股东权益                 | 76,494            | 69,513            | 75,410            | 68,545            |
| <b>所有者权益合计</b>         | <b>1,527,872</b>  | <b>1,472,756</b>  | <b>1,487,092</b>  | <b>1,435,576</b>  |
| <b>负债和所有者权益总计</b>      | <b>19,425,980</b> | <b>19,164,413</b> | <b>18,148,889</b> | <b>17,901,487</b> |

## 三 未经审计补充信息(续)

## 2 资本充足率补充信息(续)

附表3: 有关科目展开说明表

|                   | 2017年6月30日        | 2016年12月31日 | 代码 |
|-------------------|-------------------|-------------|----|
| <b>资产</b>         |                   |             |    |
| 现金及存放中央银行款项       | <b>2,595,715</b>  | 2,349,188   |    |
| 存放同业款项            | <b>569,311</b>    | 577,253     |    |
| 贵金属               | <b>150,996</b>    | 161,417     |    |
| 拆出资金              | <b>499,142</b>    | 482,281     |    |
| 以公允价值计量且其变动计入     |                   |             |    |
| 当期损益的金融资产         | <b>130,157</b>    | 97,002      |    |
| 衍生金融资产            | <b>73,470</b>     | 130,407     |    |
| 买入返售金融资产          | <b>120,432</b>    | 109,408     |    |
| 应收利息              | <b>85,358</b>     | 78,951      |    |
| 发放贷款和垫款           | <b>10,425,381</b> | 9,734,544   |    |
| 其中: 权重法下, 实际计提的贷款 |                   |             |    |
| 损失准备金额            | <b>(23,262)</b>   | (21,058)    | 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       | <b>(10,257)</b>   | (8,361)     | b  |
| 其中: 内部评级法下, 实际计提的 |                   |             |    |
| 超额贷款损失准备金额        | <b>(41,820)</b>   | (68,236)    | 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           | <b>(41,525)</b>   | (56,211)    | d  |
| 可供出售金融资产          | <b>1,643,935</b>  | 1,541,655   |    |
| 持有至到期投资           | <b>2,042,868</b>  | 1,829,767   |    |
| 应收款项类投资           | <b>411,060</b>    | 389,785     |    |
| 长期股权投资            | <b>44,283</b>     | 44,127      |    |
| 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     | <b>9,895</b>      | 9,953       | e  |
| 投资性房地产            | <b>14,872</b>     | 14,741      |    |
| 固定资产              | <b>95,886</b>     | 98,656      |    |
| 无形资产              | <b>13,285</b>     | 13,420      | f  |
| 其中: 土地使用权         | <b>6,725</b>      | 6,922       | g  |
| 商誉                | <b>96</b>         | 96          | h  |
| 递延所得税资产           | <b>31,141</b>     | 33,673      |    |
| 持有待售资产            | <b>-</b>          | 44,569      |    |
| 其他资产              | <b>217,025</b>    | 170,547     |    |
| <b>资产总计</b>       | <b>19,164,413</b> | 17,901,487  |    |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表3：有关科目展开说明表(续)

|                          | 2017年6月30日        | 2016年12月31日       | 代码 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|----|
| <b>负债</b>                |                   |                   |    |
| 向中央银行借款                  | 916,062           | 867,094           |    |
| 同业及其他金融机构存放款项            | 1,591,213         | 1,420,527         |    |
| 拆入资金                     | 306,452           | 184,768           |    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债   | 19,948            | 11,958            |    |
| 衍生金融负债                   | 70,816            | 105,607           |    |
| 卖出回购金融资产款                | 107,082           | 116,375           |    |
| 吸收存款                     | 13,735,089        | 12,941,957        |    |
| 应付职工薪酬                   | 26,126            | 30,719            |    |
| 应交税费                     | 26,450            | 27,603            |    |
| 应付利息                     | 175,759           | 183,515           |    |
| 预计负债                     | 4,224             | 6,065             |    |
| 应付债券                     | 398,336           | 329,128           |    |
| 其中：因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额 | 82,279            | 98,734            | i  |
| 递延所得税负债                  | 414               | 324               |    |
| 持有待售资产相关负债               | -                 | 41,761            |    |
| 其他负债                     | 313,686           | 198,510           |    |
| <b>负债合计</b>              | <b>17,691,657</b> | <b>16,465,911</b> |    |
| <b>所有者权益</b>             |                   |                   |    |
| 股本                       | 294,388           | 294,388           | j  |
| 其他权益工具                   | 99,714            | 99,714            |    |
| 其中：优先股                   | 99,714            | 99,714            | k  |
| 资本公积                     | 139,691           | 139,443           | l  |
| 减：库存股                    | (123)             | (53)              | m  |
| 其他综合收益                   | (25,210)          | (11,712)          | n  |
| 其中：现金流量套期储备              | (6)               | (20)              | o  |
| 其中：外币报表折算差额              | (14,141)          | (11,570)          | p  |
| 盈余公积                     | 125,274           | 125,109           | q  |
| 一般风险准备                   | 193,908           | 193,338           | r  |
| 未分配利润                    | 575,601           | 526,804           | s  |
| 归属于母公司所有者权益合计            | 1,403,243         | 1,367,031         |    |
| 少数股东权益                   | 69,513            | 68,545            |    |
| 其中：可计入核心一级资本的数额          | 24,869            | 30,051            | t  |
| 其中：可计入其他一级资本的数额          | 4,191             | 3,809             | u  |
| <b>所有者权益合计</b>           | <b>1,472,756</b>  | <b>1,435,576</b>  |    |
| <b>负债和所有者权益总计</b>        | <b>19,164,413</b> | <b>17,901,487</b> |    |

## 补充信息

2017年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征

| 序号          | 项目                            | 普通股(A股)    | 普通股(H股)                | 优先股(境内)                                                           | 优先股(境外)                                                           | 优先股(境内)                                                           |
|-------------|-------------------------------|------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 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                                                        |
| 2           | 标识码                           | 601988.SH  | 3988.HK                | 360002.SH                                                         | 4601.HK                                                           | 360010.SH                                                         |
| 3           | 适用法律                          | 中国法律       | 中国香港法律                 | 中国法律                                                              | 中国香港法律                                                            | 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                                                            |
| 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                                                            |
| 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                                                           |
| 7           | 工具类型                          | 普通股        | 普通股                    | 优先股                                                               | 优先股                                                               | 优先股                                                               |
| 8           | 可计入监管资本的数额(最近一期报告日)           | 282,501    | 151,808                | 31,963                                                            | 39,782                                                            | 27,969                                                            |
| 9           | 工具面值                          | 210,766    | 83,622                 | 32,000                                                            | 39,940                                                            | 28,000                                                            |
| 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                                                            |
| 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 | 2014年11月21日                                                       | 2014年10月23日                                                       | 2015年3月13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                                                                |
| 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                                                              |
| 14          | 发行人赎回(须经监管审批)                 | 否          | 否                      | 是                                                                 | 是                                                                 | 是                                                                 |
| 15          | 其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度           | 不适用        | 不适用                    | 自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，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优先股 | 自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，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优先股 | 自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，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优先股 |
| 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，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日起第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股  | 自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日起第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股  | 自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日起第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股  |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号    | 项目                        | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 优先股(境内)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 优先股(境外)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 优先股(境内)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|---------------------------|---------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 分红或派息 |                           |         |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 17    | 其中：固定或浮动派息/分红             | 浮动      | 浮动      | 固定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 固定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 固定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 18    | 其中：票面利率及相关指标              | 不适用     | 不适用     | 6.00%<br>(股息率，税前)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 前5年股息率为6.75%<br>(税后)，此后每5年的<br>股息重置日以该重置<br>期的5年期美国国债利<br>率加固定息差进行重<br>设，每个重置期内股<br>息率保持不变                                                                                                                                                                                                                                       | 5.50%<br>(股息率，税前)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 19    | 其中：是否存在股息制动机制             | 不适用     | 不适用     | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 20    | 其中：是否可自主取消分红或派息           | 完全自由裁量  | 完全自由裁量  | 完全自由裁量                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 完全自由裁量                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 完全自由裁量                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 21    | 其中：是否有赎回激励机制              | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 23    | 是否可转股                     | 不适用     | 不适用     | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 24    | 其中：若可转股，则说明转换<br>触发条件     | 不适用     | 不适用     | (1)当其他一级资本工<br>具触发事件发生时，<br>即核心一级资本充足<br>率降至5.125%(或以下)<br>时，本次优先股<br>将立即按合同约定全<br>额或部分转为A股普<br>通股，并使本行的核<br>心一级资本充足率<br>恢复到触发点以上。<br>(2)当二级资本工具<br>触发事件发生时，<br>本次优先股将立即按<br>合同约定全额转为<br>A股普通股。其中，<br>二级资本工具触发事<br>件是指以下两种情形<br>的较早发生者：①中<br>国银监会认定若不<br>进行转股或减记，<br>本行将无法生存。<br>②相关部门认定若不<br>进行公共部门注资或<br>提供同等效力的支持<br>，本行将无法生存 | (1)当其他一级资本工<br>具触发事件发生时，<br>即核心一级资本充足<br>率降至5.125%(或以下)<br>时，本次优先股<br>将立即按合同约定全<br>额或部分转为H股普<br>通股，并使本行的核<br>心一级资本充足率<br>恢复到触发点以上。<br>(2)当二级资本工具<br>触发事件发生时，<br>本次优先股将立即按<br>合同约定全额转为<br>H股普通股。其中，<br>二级资本工具触发事<br>件是指以下两种情形<br>的较早发生者：①中<br>国银监会认定若不<br>进行转股或减记，<br>本行将无法生存。<br>②相关部门认定若不<br>进行公共部门注资或<br>提供同等效力的支持<br>，本行将无法生存 | (1)当其他一级资本工<br>具触发事件发生时，<br>即核心一级资本充足<br>率降至5.125%(或以下)<br>时，本次优先股<br>将立即按合同约定全<br>额或部分转为A股普<br>通股，并使本行的核<br>心一级资本充足率<br>恢复到触发点以上。<br>(2)当二级资本工具<br>触发事件发生时，<br>本次优先股将立即按<br>合同约定全额转为<br>A股普通股。其中，<br>二级资本工具触发事<br>件是指以下两种情形<br>的较早发生者：①中<br>国银监会认定若不<br>进行转股或减记，<br>本行将无法生存。<br>②相关部门认定若不<br>进行公共部门注资或<br>提供同等效力的支持<br>，本行将无法生存 |
| 25    | 其中：若可转股，则说明全部<br>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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## 补充信息

2017年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号 | 项目                                  | 普通股(A股)      | 普通股(H股)      | 优先股(境内)                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 优先股(境外)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 优先股(境内)                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|-------------------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 26 | 分红或派息(续)<br>其中:若可转股,则说明转换<br>价格确定方式 | 不适用          | 不适用          | 初始强制转股价格为<br>审议本次优先股发行的<br>董事会决议公告日<br>前二十个交易日日本行<br>A股普通股股票交易均<br>价,即2.62元/股。<br>在本次优先股发行之<br>后,当本行A股普通股<br>发生送红股、转增股<br>本、低于市价增发新<br>股(不包括因本行发行<br>的带有可转为普通股<br>条款的融资工具(如优<br>先股、可转换公司债<br>券等)转股而增加的股<br>本)、配股等情况时,<br>本行将按上述情况出<br>现的先后顺序,依次<br>对强制转股价格进行<br>累积调整,但不因本<br>行派发普通股现金股<br>利的行为而进行调整 | 初始价格为3.44港<br>币/股,即审议本次<br>境外优先股发行的<br>董事会决议于2014<br>年5月13日的公告日<br>前二十个交易日日本行<br>H股普通股股票交易<br>均价,并通过股东大<br>会决议核准。转股价<br>格在以下情况下将调<br>整:(1)如果本行送红<br>股或资本公积转增股<br>本向H股股东发行任何<br>入账列作缴足股款的<br>H股;(2)如果本行以<br>供股方式发行H股;<br>(3)如果本行新发行(供<br>股方式除外)H股(因<br>境外优先股的强制转<br>股而发行的或关于<br>转换或交换或认购H股<br>的任何其他权利的行使<br>而发行H股除外),<br>并且涉及的每股H股价<br>格低于该发行或授予<br>股份条款公布之日的<br>每股H股的即期市场价<br>格;(4)当本行可能发<br>生普通股股份回购、<br>公司合并、分立或任<br>何其他情形使本行股<br>份类别、数量和/或<br>股东权益发生变化从<br>而可能影响境外优先<br>股股东的权益时,本<br>行将视具体情况按照<br>公平、公正、公允的<br>原则以及充分保护境<br>外优先股股东权益的<br>原则调整转股价格 | 初始强制转股价格为<br>审议本次优先股发行<br>的董事会决议公告日<br>前二十个交易日日本行<br>A股普通股股票交易均<br>价,即2.62元/股。<br>在本次优先股发行之<br>后,当本行A股普通股<br>发生送红股、转增股<br>本、低于市价增发新<br>股(不包括因本行发行<br>的带有可转为普通股<br>条款的融资工具(如优<br>先股、可转换公司债<br>券等)转股而增加的股<br>本)、配股等情况时,<br>本行将按上述情况出<br>现的先后顺序,依次<br>对强制转股价格进行<br>累积调整,但不因本<br>行派发普通股现金股<br>利的行为而进行调整 |
| 27 | 其中:若可转股,则说明是否为<br>强制性转换             | 不适用          | 不适用          | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 28 | 其中:若可转股,则说明转换后<br>工具类型              | 不适用          | 不适用          | A股普通股                                                                                                                                                                                                                                                                                               | H股普通股                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | A股普通股                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 29 | 其中:若可转股,则说明转换后<br>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                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 30 | 是否减记                                | 不适用          | 不适用          | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 否                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 32 | 其中:若减记,则说明部分减记<br>还是全部减记            | 不适用          | 不适用          | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 33 | 其中:若减记,则说明永久减记<br>还是暂时减记            | 不适用          | 不适用          | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34 | 其中:若暂时减记,则说明账面<br>价值恢复机制            | 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<br>更高级的工具类型)         | 受偿顺序<br>排在最后 | 受偿顺序<br>排在最后 | 受偿顺序排在存款、<br>一般债务和次级债务<br>(含二级资本债)之后                                                                                                                                                                                                                                                                | 受偿顺序排在存款、<br>一般债务和次级债务<br>(含二级资本债)之后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 受偿顺序排在存款、<br>一般债务和次级债务<br>(含二级资本债)之后                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 36 | 是否含有暂时性的不合格特征                       | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

| 序号          | 项目                                | 二级资本工具                                                                                      | 二级资本工具                                                                                      |
|-------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                  |
| 2           | 标识码                               | 1428010.IB                                                                                  | 5828.HK                                                                                     |
| 3           | 适用法律                              | 中国法律                                                                                        | 英国法律<br>(次级条款适用中国法律)                                                                        |
| <b>监管处理</b> |                                   |                                                                                             |                                                                                             |
| 4           | 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》<br>过渡期规则    | 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)》<br>过渡期结束后规则 | 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                                                                                     |
| 7           | 工具类型                              | 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)               | 29,979                                                                                      | 20,214                                                                                      |
| 9           | 工具面值                              | 30,000                                                                                      | 30亿美元                                                                                       |
| 10          | 会计处理                              | 应付债券                                                                                        | 应付债券                                                                                        |
| 11          | 初始发行日                             | 2014年8月8日                                                                                   | 2014年11月13日                                                                                 |
| 12          | 是否存在期限(存在期限或永续)                   | 存在期限                                                                                        | 存在期限                                                                                        |
| 13          | 其中：原到期日                           | 2024年8月11日                                                                                  | 2024年11月13日                                                                                 |
| 14          | 发行人赎回(须经监管审批)                     | 是                                                                                           | 是                                                                                           |
| 15          | 其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度               | 自发行之日起第5年末，<br>如果得到中国银监会的批<br>准，即2019年8月11日可<br>部分或全部赎回                                     | 不适用                                                                                         |
| 16          | 其中：后续赎回日期(如果有)                    | 若本期债券存续期间因<br>监管规定发生变化，导致<br>本期债券不再满足二级资<br>本工具的合格标准，在不<br>违反当时有效监管规定情<br>况下，本行有权选择提前<br>赎回 | 若本期债券存续期间因<br>监管规定发生变化，导致<br>本期债券不再满足二级资<br>本工具的合格标准，在不<br>违反当时有效监管规定情<br>况下，本行有权选择提前<br>赎回 |

## 三 未经审计补充信息(续)

## 2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

| 序号    | 项目                      | 二级资本工具                                                                      | 二级资本工具                                                                      |
|-------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 分红或派息 |                         |                                                                             |                                                                             |
| 17    | 其中:固定或浮动派息/分红           | 固定                                                                          | 固定                                                                          |
| 18    | 其中:票面利率及相关指标            | 5.80%                                                                       | 5.00%                                                                       |
| 19    | 其中:是否存在股息制动机制           | 否                                                                           | 否                                                                           |
| 20    | 其中:是否可自主取消分红或派息         | 不适用                                                                         | 不适用                                                                         |
| 21    | 其中:是否有赎回激励机制            | 否                                                                           | 否                                                                           |
| 22    | 其中:累计或非累计               | 非累计                                                                         | 非累计                                                                         |
| 23    | 是否可转股                   | 否                                                                           | 否                                                                           |
| 24    | 其中:若可转股,则说明转换触发条件       | 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                                                                         |
| 26    | 其中:若可转股,则说明转换价格确定方式     | 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                                                                         |
| 28    | 其中:若可转股,则说明转换后工具类型      | 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                                                                         |
| 30    | 是否减记                    | 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    | 全部减记                                                                        | 全部减记                                                                        |
| 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                                                                        |
| 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                                                                         |
| 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                                                           |
| 36    | 是否含有暂时的不合格特征            | 否                                                                           | 否                                                                           |
| 37    | 其中:若有,则说明该特征            | 不适用                                                                         | 不适用                                                                         |

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 3 杠杆率

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

|             | 2017年             |                   | 2016年      |            |
|-------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
|             | 6月30日             | 3月31日             | 12月31日     | 9月30日      |
| 一级资本净额      | <b>1,415,758</b>  | <b>1,416,373</b>  | 1,384,364  | 1,362,159  |
| 调整后的表内外资产余额 | <b>20,915,888</b> | <b>20,397,353</b> | 19,604,737 | 19,251,144 |
| 杠杆率         | <b>6.77%</b>      | <b>6.94%</b>      | 7.06%      | 7.08%      |

| 序号 | 项目          | 2017年6月30日        |
|----|-------------|-------------------|
| 1  | 并表总资产       | <b>19,425,980</b> |
| 2  | 并表调整项       | <b>(9,895)</b>    |
| 3  | 客户资产调整项     | —                 |
| 4  | 衍生产品调整项     | <b>102,470</b>    |
| 5  | 证券融资交易调整项   | <b>46,213</b>     |
| 6  | 表外项目调整项     | <b>1,619,229</b>  |
| 7  | 其他调整项       | <b>(268,109)</b>  |
| 8  | 调整后的表内外资产余额 | <b>20,915,888</b> |

## 补充信息

2017年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

### 三 未经审计补充信息(续)

#### 3 杠杆率(续)

| 序号 | 项目                                   | 2017年6月30日        |
|----|--------------------------------------|-------------------|
| 1  | 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)                  | 18,970,511        |
| 2  | 减:一级资本扣减项                            | (16,668)          |
| 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>18,953,843</b> |
| 4  | 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)                 | 73,470            |
| 5  | 各类衍生产品的潜在风险暴露                        | 102,643           |
| 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<br>衍生产品资产余额 | -                 |
| 9  | 卖出信用衍生产品的名义本金                        | -                 |
| 10 | 减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额                   | -                 |
| 11 | <b>衍生产品资产余额</b>                      | <b>176,113</b>    |
| 12 | 证券融资交易的会计资产余额                        | 120,432           |
| 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                    | 46,271            |
| 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>166,703</b>    |
| 17 | 表外项目余额                               | 4,120,260         |
| 18 | 减:因信用转换减少的表外项目余额                     | (2,501,031)       |
| 19 | <b>调整后的表外项目余额</b>                    | <b>1,619,229</b>  |
| 20 | 一级资本净额                               | 1,415,758         |
| 21 | <b>调整后的表内外资产余额</b>                   | <b>20,915,888</b> |
| 22 | <b>杠杆率</b>                           | <b>6.77%</b>      |

- (1) 本集团根据银监会《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。