

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



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4619(優先股))

公告

中國銀行股份有限公司2020年資本充足率報告

根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關要求，本行2021年3月30日董事會會議審議通過了《中國銀行股份有限公司2020年資本充足率報告》。茲載列該報告如下，僅供參閱。

中國銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
2021年3月30日

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

* 非執行董事

獨立非執行董事



中國銀行
BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司

2020年資本充足率報告

目錄

1	引言	4
1.1	中國銀行簡介	4
1.2	披露依據	5
1.3	併表範圍	5
2	資本及資本充足率	7
2.1	內部資本充足評估的方法和程序	7
2.2	資本規劃和資本充足率管理計劃	7
2.3	資本充足率	8
2.4	資本構成	9
2.5	門檻扣除限額與超額貸款損失準備	10
2.6	重大資本投資行為	11
2.7	實收資本	11
3	風險管理	12
3.1	風險管理體系	12
3.2	風險計量體系的重大變更	14
3.3	風險加權資產	14
4	信用風險	15
4.1	信用風險管理	15
4.2	信用風險計量	15
4.3	信用風險緩釋	22
4.4	交易對手信用風險	24
4.5	逾期及不良貸款	24
4.6	貸款減值準備	25
5	市場風險	30
5.1	市場風險管理	30
5.2	市場風險計量	31
6	操作風險	33
6.1	操作風險管理	33
6.2	操作風險計量	33
7	其他風險	34
7.1	資產證券化	34
7.2	銀行賬簿利率風險	36
8	薪酬	38
8.1	薪酬管理委員會構成和權限	38
8.2	薪酬政策	38
8.3	高級管理人員薪酬的基本情況	39
附表1	資本構成	40
附表2	集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)	46
附表3	有關科目展開說明表	48
附表4	資本工具主要特徵	50

1 引言

1.1 中國銀行簡介

中國銀行是中國持續經營時間最久的銀行。1912年2月正式成立，先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能。1949年以後，長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務。1994年改組為國有獨資商業銀行，全面提供各類金融服務，發展成為本外幣兼營、業務品種齊全、實力雄厚的大型商業銀行。2006年率先成功在香港聯交所和上海證券交易所掛牌上市，成為國內首家「A+H」上市銀行。中國銀行是2008年北京夏季奧運會和2022年北京冬季奧運會唯一官方銀行合作夥伴，成為中國唯一的「雙奧銀行」。2011年，在新興經濟體中，中國銀行首家入選並在此後連續10年入選全球系統重要性銀行，國際地位、競爭能力、綜合實力已躋身全球大型銀行前列。2021年開始，伴隨「十四五」規劃拉開帷幕，中國銀行將與國家發展同步，踏上自身改革發展新階段，全面開啓建設全球一流現代銀行集團新征程。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行，在中國內地及境外61個國家和地區設有機構，中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。中國銀行擁有比較完善的全球服務網絡，形成了公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等多個領域的綜合服務平台，為客戶提供全面的金融服務。

中國銀行是擁有崇高使命感和責任感的銀行。縱觀109年的發展歷程，中國銀行始終秉承追求卓越的精神，為社會謀福利、為國家求富強，將愛國愛民作為辦行之魂，將誠信至上作為立行之本，將改革創新作為強行之路，將以人為本作為興行之基，樹立了卓越的品牌形象，得到了業界和客戶的廣泛認可和讚譽。面對大有可為的歷史機遇期，中國銀行作為國有大型商業銀行，將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，擔負「融通世界 造福社會」的崇高使命，踐行「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」價值觀，激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團，為實現中華民族偉大復興的中國夢、實現人民對美好生活的嚮往、建設人類命運共同體作出新的更大貢獻。

1.2 披露依據

2012年6月，中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)發佈《商業銀行資本管理辦法(試行)》(以下簡稱《資本管理辦法》)。根據《資本管理辦法》的要求，本集團於2013年起披露資本充足率報告。2014年4月，銀保監會正式核准本集團實施資本計量高級方法。

1.3 併表範圍

本行未併表(以下簡稱本行)資本充足率的計算範圍包括本行境內外所有分支機構。併表(即本集團)資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本管理辦法》規定的直接或間接投資的金融機構。

1.3.1 資本充足率計算範圍和財務併表的差異

本集團資本充足率計算範圍與財務併表範圍的主要差異是本集團附屬公司—中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司不納入本集團併表資本充足率計算範圍。

本集團在計算併表資本充足率時，對中銀集團投資有限公司的股權投資計算風險加權資產；對中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司的股權投資在資本中進行扣除。

1.3.2 被投資機構基本情況

根據《資本管理辦法》相關規定，本集團計算併表資本充足率時，對於不同類型的被投資機構分別採用以下的方式處理：

- 擁有多數表決權或控制權的被投資金融機構(不包括保險公司)，納入資本充足率併表計算範圍。
- 擁有多數表決權或控制權的保險公司，不納入併表範圍，對其資本投資從集團各級資本中對應扣除。
- 對工商企業的股權投資，不納入併表範圍，計算風險加權資產。
- 對金融機構小額少數資本投資，不納入併表範圍，按本集團核心一級資本淨額的10%設立門檻扣除限額，如各級資本投資合計超過門檻限額的，超出部份從各層級資本中對應扣除；如未超過門檻限額，則計算風險加權資產。

- 對金融機構大額少數核心一級資本投資，不納入併表範圍，按本集團核心一級資本淨額的10%設立門檻扣除限額，如超過門檻限額的，超出部份在核心一級資本中扣除，如資本投資未超過門檻限額，則計算風險加權資產。對金融機構大額少數其他一級資本投資和二級資本投資則從集團相應層級資本中全額扣除。

小額少數資本投資是指本集團對未併表的金融機構(不包括保險公司)各級資本投資佔該機構實收資本(普通股加普通股溢價)10%(不含)以下的投資。大額少數資本投資是指本集團對未併表的金融機構(不包括保險公司)各級資本投資佔該機構實收資本(普通股加普通股溢價)10%(含)以上的投資。

納入併表範圍的前十大被投資機構情況如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

序號	被投資機構名稱	投資餘額	持股比例	註冊地	所屬行業
1	中銀香港(集團)有限公司	36,915	100%	香港	商業銀行
2	中銀金融資產投資有限公司	10,000	100%	北京	非銀金融
3	中銀理財有限責任公司	10,000	100%	北京	非銀金融
4	中銀金融租賃有限公司	10,000	92.59%	重慶	非銀金融
5	中銀國際控股有限公司	3,753	100%	香港	投資銀行
6	中國銀行(英國)有限公司	3,223	100%	英國	商業銀行
7	中國銀行(盧森堡)有限公司	3,194	100%	盧森堡	商業銀行
8	中銀消費金融有限公司	2,859	56.03%	北京	非銀金融
9	加拿大中國銀行	2,350	100%	加拿大	商業銀行
10	中國銀行(土耳其)股份有限公司	2,084	100%	土耳其	商業銀行
合計		84,378			

採用扣除處理的被投資機構情況如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

序號	被投資機構名稱	投資餘額	持股比例	註冊地	所屬行業
1	中銀集團保險有限公司	4,509	100%	香港	保險
2	中銀保險有限公司	3,498	100%	北京	保險
3	中銀集團人壽保險有限公司	1,831	51%	香港	保險
合計		9,838			

1.3.3 資本缺口及資本轉移情況

2020年末，本行持有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構按當地監管要求衡量不存在監管資本缺口。報告期內，集團在增資、投資併購及支付股息等資本轉移方面未遇到重大限制。

2 資本及資本充足率

2.1 內部資本充足評估的方法和程序

本集團的內部資本充足評估程序(ICAAP)整體框架包含內部資本充足評估程序治理結構、政策制度、主要風險評估、資本規劃、壓力測試、資本充足率管理計劃、監測與報告體系等主要內容。根據銀保監會最新要求，建立並完善內部資本充足評估框架，構建和完善內部資本充足評估程序的治理架構，明確董事會及高級管理層在內部資本充足評估過程中的職責以及各部門的職責分工。根據本集團整體發展戰略，建立一套切實可行的資本管理制度，完善內部管理機制，制定資本充足率管理、經濟資本管理、內部資本評估程序管理等一系列政策和制度，規範資本管理各個環節，滿足業務發展和監管政策變化的需要。截至目前，本集團已經完成了內部資本充足評估程序整體方案的設計和實工作，所建立的ICAAP框架體系符合銀保監會對商業銀行內部資本充足評估程序的核心要求，能夠確保主要風險得到充分識別、計量或評估、監測和報告，資本水平與面臨的主要風險及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配。本集團根據監管政策規定，結合國內外同業經驗和我行實際情況，積極探索開展內部資本充足評估工作，編製完成《中國銀行2020年內部資本充足評估報告》，經董事會和管理層審議通過後，報送銀保監會。

2.2 資本規劃和資本充足率管理計劃

為貫徹發展戰略規劃要求，進一步提升價值創造能力，更好地滿足資本監管要求，本集團根據集團戰略規劃、《資本管理辦法》及相關政策要求，制訂完成的《中國銀行2017-2020年資本管理規劃》，已獲得股東大會批准，該資本規劃已在本集團全面實施。

本集團不斷增強資本內生積累能力。根據中長期資本規劃持續優化資本預算管理機制，完善年度資本充足率管理目標及資本預算分解方案，建立與價值創造掛鉤的薪酬配置體系，強化資本回報要求和價值創造理念，加大資本考核管理力度，以激勵各機構提高資本使用效率。本集團強化對業務條線的資本管理，持續優化業務條線考核，並強化對綜合經營公司的資本管理要求，提高各條線及各級機構價值創造意識並強化高質量發展理念。同時，本集團穩妥開展外部資本補充工作，完成28.2億美元優先股、900億元無固定期限資本債券、750億元二級資本債發行，進一步增強了資本實力。持續加強存量資本工具管理，贖回320億元境內優先股，有效降低資本成本，改善了資本結構。

2020年，本集團各項管理舉措取得較好成效，資本充足率得到了較大提升，達到本行上市以來最好水平；資產風險權重保持平穩，各級機構資本回報意識有所增強，部份機構資本回報水平持續提升。

2.3 資本充足率

本集團及本行根據《資本管理辦法》及相關規定計算的資本充足率情況如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
根據《資本管理辦法》計量				
核心一級資本淨額	1,704,778	1,596,378	1,441,977	1,346,623
一級資本淨額	1,992,621	1,806,435	1,719,467	1,546,517
資本淨額	2,451,055	2,201,278	2,162,054	1,927,188
核心一級資本充足率	11.28%	11.30%	10.99%	10.99%
一級資本充足率	13.19%	12.79%	13.10%	12.62%
資本充足率	16.22%	15.59%	16.47%	15.72%

2.4 資本構成

本集團根據《資本管理辦法》及相關規定計量的併表資本構成情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本	1,730,401	1,620,563
實收資本	294,388	294,388
資本公積	134,221	134,269
盈餘公積	192,251	173,832
一般風險準備	267,856	249,983
未分配利潤	803,823	721,731
少數股東資本可計入部份	32,567	30,528
其他	5,295	15,832
核心一級資本監管扣除項目	(25,623)	(24,185)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(土地使用權除外)	(15,140)	(12,936)
直接或間接擁有的本銀行股票	(8)	(7)
對有控制權但不併表的金融機構 核心一級資本投資	(9,838)	(9,955)
其他一級資本	287,843	210,057
優先股及其溢價	147,519	159,901
其他工具及其溢價	129,971	39,992
少數股東資本可計入部份	10,353	10,164
二級資本	458,434	394,843
二級資本工具及其溢價可計入金額	333,381	280,092
超額貸款損失準備	115,627	105,127
少數股東資本可計入部份	9,426	9,624
二級資本監管扣除項目	-	-
對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	-	-
核心一級資本淨額	1,704,778	1,596,378
一級資本淨額	1,992,621	1,806,435
資本淨額	2,451,055	2,201,278

2.5 門檻扣除限額與超額貸款損失準備

截至2020年12月31日，本集團相關資本投資及淨遞延稅資產餘額均未超過門檻扣除限額，無需從資本中進行扣除。相關門檻扣除限額情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
對未併表金融機構小額少數資本投資	145,761	115,095
其中：核心一級資本投資	9,524	7,336
其他一級資本投資	8,361	8,138
二級資本投資	127,876	99,621
限額(核心一級資本淨額10%)	170,478	159,638
若未達到上限，與上限的差額	24,717	44,543
對未併表金融機構大額少數 核心一級資本投資	7,150	6,699
限額(核心一級資本淨額10%)	170,478	159,638
若未達到上限，與上限的差額	163,328	152,939
其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	57,407	42,863
限額(核心一級資本淨額10%)	170,478	159,638
若未達到上限，與上限的差額	113,071	116,775
對未併表金融機構大額少數 核心一級資本投資和其他依賴 於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 未扣除部份	64,557	49,562
限額(核心一級資本淨額15%)	255,717	239,457
若未達到上限，與上限的差額	191,160	189,895

截至2020年12月31日，本集團計入二級資本的貸款超額準備金為1,156.27億元，符合銀保監會並行期相關監管要求。相關超額貸款損失準備的限額情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
內部評級法覆蓋部份		
內部評級法下超額貸款損失準備	86,028	87,885
內部評級法下不考慮並行期調整可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額	51,791	47,370
並行期內超額貸款損失準備可計入二級資本的部份	86,028	87,885
內部評級法未覆蓋部份		
權重法下超額貸款損失準備	29,599	17,242
權重法下可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額	67,639	65,177
超額貸款損失準備可計入二級資本的部份	29,599	17,242

2.6 重大資本投資行為

關於本行報告期內重大資本投資行為，請參見2020年年度報告「重要事項」的相關內容。

2.7 實收資本

截至報告期末，本行實收資本2,943.88億元。關於本行報告期內股本的變動情況，請參見2020年年度報告「股本變動和股東情況」的相關內容。

根據銀保監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露信息請參見本報告附件，包括資本構成、集團口徑的資產負債表（財務併表和監管併表）、有關科目展開說明表以及資本工具主要特徵。

3 風險管理

3.1 風險管理體系

本集團已形成董事會、監事會、高級管理層及部門多層級的風險管理架構。

董事會是本集團全面風險管理最高決策機構，負責審批總體風險管理策略、風險偏好等，審批或授權審批內部資本充足評估工作相關政策，並監督高級管理層貫徹落實。董事會設置風險政策委員會，其負責審議風險管理策略，審批重大風險管理政策制度以及風險管理程序，並監督高級管理層貫徹落實，向董事會提出建議。風險政策委員會還負責審議集團風險管理狀況，審查重大風險管理活動，對重大交易行使否決權。董事會設置審計委員會，其負責評價並監督由高級管理層設計並負責執行的風險管理、內部資本充足評估、內部控制和治理程序的充足性和有效性。

監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督全面風險管理治理架構的建立和完善情況。監事會可授權其下設的履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會履行其全面風險管理的相關監督職責。

高級管理層負責審批具體的風險管理政策，組織資本充足評估程序的開發和運行，落實各類風險管理政策、程序，負責承擔並監控業務經營中產生的所有風險。風險管理與內部控制委員會是高級管理層下設的專業委員會，根據授權代表高級管理層進行全面風險管理。風險管理與內部控制委員會負責執行、實施董事會設定的銀行整體風險策略及風險偏好，建立和完善各類風險管理體系，指導、監督全轄執行，維護內部控制體系的總體運行。

集團風險管理牽頭部門負責各類風險的日常管理，擬定風險管理政策和制度，開發風險管理技術，對各類風險牽頭進行風險的識別、評估、監測、報告及控制，對分支機構、附屬機構¹和業務部門的風險管理工作進行管理、檢查、監督。風險管理部、信用審批部、授信管理部三個部門牽頭管理信用風險、市場風險、交易對手信用風險和信用集中度風險；內控與法律合規部牽頭管理操作風險、合規風險、洗錢風險及信息科技風險，信息科技部會同內控與法律合規部做好信息科技風險牽頭管理工作；資產負債管理部牽頭管理戰略風險、流動性風險和銀行賬簿利率風險；辦公室牽頭管理聲譽風險。風險管理部牽頭全面風險管理。

¹ 附屬機構指中銀香港、附屬行和綜合經營公司。

本集團對分行、業務部門、附屬機構，分別採取垂直、窗口式等差異化管理及董事會式管理模式。

(一) 垂直管理模式

分行風險管理部門牽頭本機構的風險管理，向集團風險管理職能部門報告風險狀況。分行風險總監實行雙線報告制，既向所在機構負責人報告，同時也向集團風險管理職能部門報告。

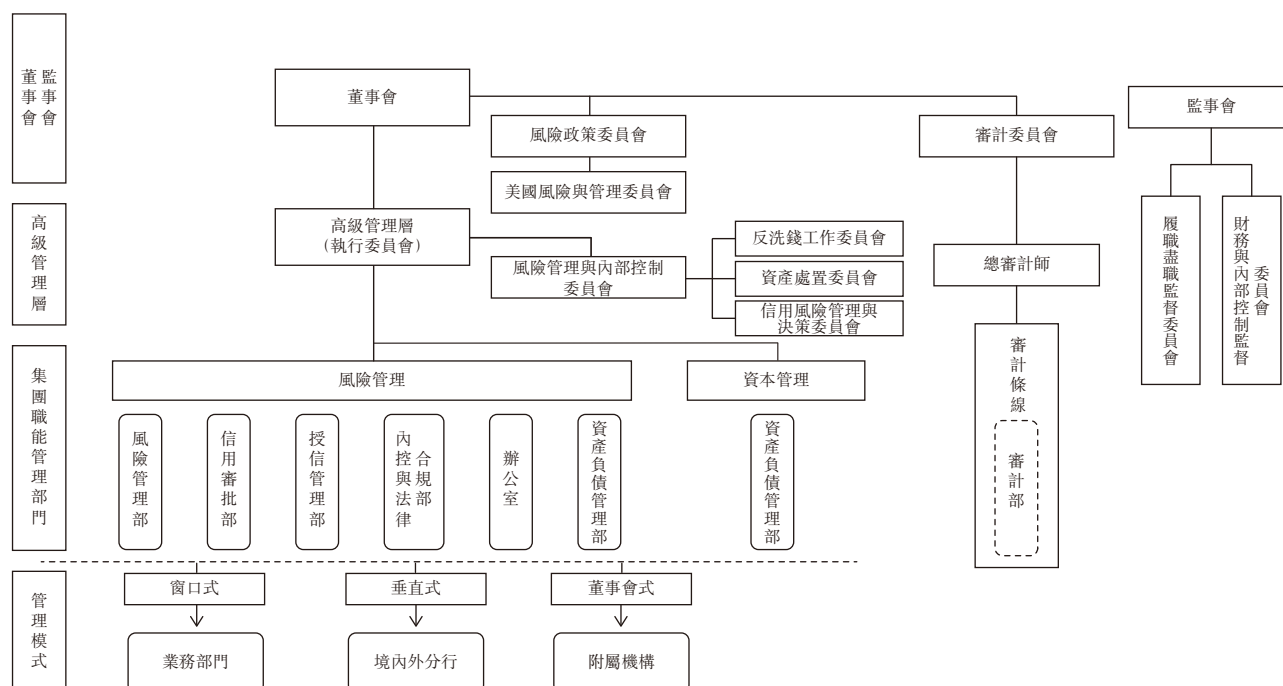
(二) 窗口管理模式

集團主要業務部門設立風險總監，負責在集團統一的風險偏好和策略體系下，組織實施本條線的全面風險管理工作。業務部門風險總監實行雙線報告制，既向所在業務部門負責人報告，同時也向集團風險管理職能部門報告，並定期向風險管理與內部控制委員會匯報本條線風險管理情況。

(三) 董事會管理模式

附屬機構的管理主要由各機構董事會及高級管理層負責，集團向附屬公司董事會派駐董事或向風險管理委員會派駐委員，通過參加董事會或風險管理委員會參與附屬公司重大事項的決策、傳導集團風險偏好。

本集團風險管理體系組織架構圖如下：



3.2 風險計量體系的重大變更

本年度本行風險計量體系無重大變更。

3.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用風險加權資產	14,072,655	13,126,382
市場風險加權資產	130,789	130,173
操作風險加權資產	905,641	867,360
資本底線導致的風險加權資產增加	—	—
風險加權資產總額	15,109,085	14,123,915

註：本集團在計算高級方法資本充足率時，根據《資本管理辦法》附件14要求計量資本底線資本要求和對應的風險加權資產，本年度資本底線調整系數為80%。

4 信用風險

4.1 信用風險管理

信用風險管理目標是要在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

信用風險管理通過分層管理建立符合全行風險管理戰略及偏好的風險管理政策制度體系，以指導和約束風險管理行為。本集團信用風險管理政策分為：行業政策、地區政策、客戶政策、產品政策等授信政策。

信用風險管理是全流程的風險管理，指銀行風險識別、風險評估、風險監測與報告、風險控制的活動。

4.2 信用風險計量

4.2.1 計量方法及內部評級體系

計量方法

本行總行、境內分行及中銀香港的一般公司和中小企業信用風險暴露採用內部評級初級法，個人住房抵押貸款、符合條件的合格循環零售和銀行卡信用風險暴露、其他零售信用風險暴露採用內部評級法。其他類型信用風險暴露及其他併表機構的所有信用風險暴露均採用權重法。

內部評級體系治理結構

本行董事會負責內部評級基本政策審批，定期聽取高級管理層的內部評級報告，監督內部評級體系有效運行。高級管理層組織設計、開發、驗證和使用內部評級體系，制定內部評級管理制度，每年至少一次定期向董事會提交內部評級體系的運行報告、驗證報告和審計報告。風險管理部門具體設計、開發和維護內部評級體系正常運作，擬定並向董事會、高級管理層報批內部評級政策制度，定期向董事會和高級管理層提交內部評級體系運行報告和驗證報告。審計部門定期對內部評級體系開發、驗證和使用進行全面審計，並向董事會提交內部評級體系審計報告。信息科技部門負責內部評級信息系統的開發、維護和升級，確保內部評級信息系統的安全運行。

內部評級結構

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

風險參數定義、數據、風險計量基本方法

本行內部評級風險參數包括違約概率、違約損失率、違約風險暴露和期限。其中，違約概率是指債務人一定時期內(通常為1年)違約的可能性；違約損失率是指某一債項發生違約時損失金額佔該債項風險暴露的比例；違約風險暴露是指債務人違約時表內和表外項目的風險暴露預期總額。本行基於內部數據，並適當考慮長期違約經驗，採用統計違約模型技術來估計風險參數，以確保風險參數估值的準確性和審慎性。其中，公司風險暴露採用內部評級初級法，違約概率為本行自行估計值；零售風險暴露採用內部評級法，違約概率、違約損失率、違約風險暴露均為本行自行估計值。

評級結果應用

本行實施新資本協議以來，大力推進內部評級結果在業務中的應用。其中，內部評級結果已經深入應用於授信審批、風險監控、限額設定、信貸政策、風險報告等應用領域。本行也在積極推進內部評級結果在經濟資本、偏好戰略、損失準備、貸款定價、績效考核等領域的應用。

4.2.2 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的風險暴露情況如下：

單位：百萬元人民幣

	2020年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	11,482,248	1,179,310	36,662	12,698,220
其中：公司風險暴露	6,730,799	977,411	36,662	7,744,872
零售風險暴露	4,751,449	201,899	–	4,953,348
內部評級法未覆蓋的風險暴露	12,369,857	541,600	441,827	13,353,284
合計	23,852,105	1,720,910	478,489	26,051,504

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

4.2.3 內部評級法覆蓋部份

4.2.3.1 公司風險暴露(不含專業貸款、交易對手信用風險)

本集團內部評級法覆蓋部份公司風險暴露按照信用等級大類的分佈如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

等級	2020年12月31日				
	違約 風險暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險 加權資產	平均 風險權重
A類	4,678,988	0.73%	40.62%	2,869,944	61.34%
B類	2,818,677	3.40%	39.35%	2,741,038	97.25%
C類	41,562	28.47%	43.19%	67,445	162.28%
D類	168,110	100.00%	44.16%	15,893	9.45%
合計	7,707,337	5.20%	40.25%	5,694,320	73.88%

等級	2019年12月31日				
	違約 風險暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險 加權資產	平均 風險權重
A類	4,103,826	0.73%	42.54%	2,483,305	60.51%
B類	2,750,155	3.42%	41.06%	2,737,616	99.54%
C類	67,866	29.01%	40.88%	103,815	152.97%
D類	143,586	100.00%	43.26%	18,438	12.84%
合計	7,065,433	6.62%	41.96%	5,343,174	75.62%

註：公司風險暴露平均違約概率為每一客戶違約概率(包含已違約客戶)的算術平均值。
違約損失率為根據每一客戶的違約損失率按照其風險暴露金額加權計算得出。

4.2.3.2 專業貸款風險暴露

本集團專業貸款風險暴露按照監管等級的分佈如下：

單位：百萬元人民幣

監管評級等級	2020年12月31日	2019年12月31日
優	-	-
良	584	623
中	289	-
差	-	-
違約	-	-
合計	873	623

4.2.3.3 零售風險暴露

本集團內部評級法覆蓋部份零售風險暴露按照產品分佈如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年12月31日				
	違約 風險暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險 加權資產	平均 風險權重
個人住房抵押 貸款	4,261,911	0.92%	25.56%	489,685	11.49%
合格循環零售 貸款	246,254	0.74%	71.59%	52,721	21.41%
其他零售貸款	445,183	6.91%	23.31%	104,037	23.37%
合計	4,953,348	1.02%	27.65%	646,443	13.05%

項目	2019年12月31日				
	違約 風險暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險 加權資產	平均 風險權重
個人住房抵押 貸款	3,838,293	0.87%	25.52%	439,567	11.45%
合格循環零售 貸款	264,547	0.78%	72.38%	58,131	21.97%
其他零售貸款	375,145	4.98%	25.39%	80,562	21.47%
合計	4,477,985	0.96%	28.28%	578,260	12.91%

註：零售風險暴露平均違約概率為每一債項(包含已違約債項)違約概率的算術平均值。
違約損失率為根據每一債項違約損失率按照其風險暴露金額加權計算得出。

4.2.4 內部評級法未覆蓋部份

4.2.4.1 風險權重的認定辦法

本集團嚴格遵循《資本管理辦法》確定內評法未覆蓋部份的風險權重，對於合格緩釋品覆蓋部份的債權採用緩釋品適用的風險權重。

4.2.4.2 內部評級法未覆蓋部份的風險暴露(不含交易對手信用風險)

本集團內部評級法未覆蓋部份的信用風險暴露按客戶主體分佈如下：

單位：百萬元人民幣

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司	1,870,311	1,893,297
主權	6,085,536	5,893,467
金融機構	3,097,959	2,989,120
零售	1,043,164	948,404
股權	123,948	105,815
資產證券化	77,468	51,007
其他	613,071	638,147
合計	12,911,457	12,519,257

本集團按權重劃分的內部評級法未覆蓋部份風險暴露：

單位：百萬元人民幣

風險權重	2020年 12月31日	2019年 12月31日
0%	4,847,703	4,616,522
20%	2,666,149	2,488,351
25%	1,491,715	1,184,815
50%	207,699	215,719
75%	878,164	829,743
100%	2,610,766	3,014,056
150%	4,743	4,782
250%	95,429	73,166
350%	—	—
400%	54,668	39,793
1250%	54,421	52,310
合計	12,911,457	12,519,257

本集團持有其他商業銀行發行的各級資本工具、對工商企業和金融機構的股權投資、非自用不動產的風險暴露：

單位：百萬元人民幣

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有其他商業銀行發行的 各級資本工具	107,273	84,540
其中：核心一級資本	6,427	4,762
其他一級資本	1,039	1,052
二級資本	99,807	78,726
對工商企業的股權投資	98,913	83,642
對金融機構的股權投資	25,035	22,173
非自用不動產	3,956	2,338

4.3 信用風險緩釋

風險緩釋政策

本行運用合格的抵質押品、淨額結算、保證和信用衍生工具等風險緩釋工具轉移或降低信用風險。本行信用風險緩釋管理主要包括緩釋工具管理、風險緩釋相關的風險計量、信息監控等環節。本行建立了包括基本政策、管理辦法和實施細則在內的信用風險緩釋管理政策體系。基本政策提出總體性原則和要求，管理辦法規範和統一各類風險緩釋工具的內部管理要求，實施細則詳細規定各業務條線風險緩釋工具的日常管理操作。

風險緩釋工具管理流程

本行風險管理部門負責制定本行風險緩釋管理制度、政策審批及資本計量，各業務管理部門依據職能對緩釋工具進行日常管理。風險緩釋工具管理涉及貸前、貸中、貸後各環節，具體流程包括調查審查、估值／評估、押品查驗和法律手續的落實、押品保險、押品移交、保管、檢查與核査、風險監測、重估值、變更和釋放、押品處置等。抵質押品管理涉及的不同崗位依據本行抵質押品管理相關辦法規定履行不同職責。

主要抵質押品類型

本行抵質押品的主要類型包括金融質押品、應收賬款、商用房地產和居住用房地產以及其他抵質押品。其中，金融質押品主要有存單、保證金、貴金屬、債券及票據等。商用房地產和居住用房地產主要包括土地使用權、房地產、在建工程，其他抵質押品包括交通運輸工具、機器設備、存貨／貨權、資源型資產類、知識產權類等。

估值政策和程序

本行依據押品價值評估管理辦法等制度，有效開展押品估值工作。押品估值管理是動態持續過程，包括貸前業務發起和審批時的價值評估、信貸存續期間及資產處置時的押品價值重估。在貸前階段，可由專業評估機構對押品進行評估並出具評估報告，評估結論或評估意見為授信決策提供參考。在信貸存續期間，對抵質押品價值進行持續的監控。對貸後押品的價值管理，本行採取定期與不定期重估相結合的方式，根據押品的不同類別及其不同特點，選擇估值方法，明確估值參數，執行估值實施程序。對市值波幅較大的抵質押品，提高押品價值重估頻率。

本行押品評估堅持獨立、客觀和審慎的原則，押品評估價值優先選取市場價值為評估價值類型。資產評估基本方法包括市場法、成本法、收益法，根據評估對象、價值類型、資料收集情況等條件的不同，選擇其中一種方法進行評估，並用其他方法進行驗證，形成合理評估結論。

保證人主要類型

本行接受的保證人類型包括具有民事行為能力和代為清償債務能力的法人和其他組織、信用擔保機構、自然人。本行通過保證擔保管理辦法等政策制度對保證人資格准入、擔保能力評估、監控管理以及債務追償等進行規範，有效控制和降低授信風險。本行要求保證人信用評級應符合授信客戶准入條件中相應的信用評級要求，對於沒有信用評級的保證人，本行審慎評估其緩釋風險的作用。

資本計量

本行通過在風險加權資產(RWA)計算引擎配置信用風險緩釋工具合格性判斷和監管資本計量規則，實現從前端系統自動收集債項風險緩釋信息，並進行合格性判斷、類型映射、分配，最終實現風險緩釋監管資本計算。本行暫未認可應收賬款、其他抵質押品、淨額結算、信用衍生工具在資本計量方面的風險緩釋效果。

本集團內部評級法覆蓋部份各合格風險緩釋品覆蓋的風險暴露如下：

單位：百萬元人民幣

風險暴露類別	2020年12月31日			2019年12月31日		
	保證	金融 質押品	商用和 居住用 房地產	保證	金融 質押品	商用和 居住用 房地產
公司風險暴露	1,110,177	277,002	500,722	749,913	248,395	467,689

4.4 交易對手信用風險

4.4.1 交易對手信用風險管理

2020年為應對市場波動對交易對手信用風險的負面影響，在風險可控的基礎上，本行創新交易對手風險管理機制，夯實政策制度落地，重檢對公客戶風險權重，同時加強壓力測試、情景分析在日常管理的運用，全面提升管理前瞻性和質效。

4.4.2 內部評級法覆蓋部份的交易對手信用風險

本集團2020年末內評法覆蓋部份的交易對手信用風險暴露366.62億元，均為與公司交易形成的信用風險。

4.4.3 內部評級法未覆蓋部份的交易對手信用風險

單位：百萬元人民幣

交易對手主體	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中央交易對手	12,509	16,578
其他	429,318	258,004
合計	441,827	274,582

4.5 逾期及不良貸款

逾期貸款是指借款人未按照借款合同的約定期限返還給貸款人的款項。2020年末本集團逾期貸款餘額1,793.84億元。

商業銀行根據《貸款風險分類指引》將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，後三類合稱為不良貸款。不良貸款的債務人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也要造成一定損失。2020年末本集團不良貸款餘額2,072.73億元。

4.6 貸款減值準備

本集團採用預期信用損失模型對貸款進行減值測算。預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：信用風險顯著增加的判斷標準、違約及已發生信用減值資產的定義、預期信用損失計量的參數、前瞻性信息、合同現金流量的修改、以組合方式計量預期信用損失。

2020年發放貸款和墊款的減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

2020年				
<i>單位：百萬元人民幣</i>				
	12個月 預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	109,765	79,051	136,544	325,360
轉至階段一	3,769	(3,232)	(537)	-
轉至階段二	(1,274)	13,913	(12,639)	-
轉至階段三	(407)	(30,546)	30,953	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	70,933	24,190	42,114	137,237
本年回撥	(43,164)	(21,257)	(10,126)	(74,547)
階段轉換導致(回撥)/ 計提	(3,507)	9,357	35,203	41,053
核銷及轉出	(66)	-	(64,255)	(64,321)
收回原轉銷貸款和墊款 導致的轉回	-	-	8,405	8,405
已減值貸款和墊款利息 沖轉	-	-	(1,236)	(1,236)
匯率變動及其他	(1,483)	(764)	(1,531)	(3,778)
年末餘額	134,566	70,712	162,895	368,173

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備變動情況列示如下：

2020年				
<i>單位：百萬元人民幣</i>				
	12個月 預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	547	16	-	563
本年計提	563	5	-	568
本年回撥	(665)	(16)	-	(681)
匯率變動及其他	(4)	-	-	(4)
年末餘額	441	5	-	446

2019年發放貸款和墊款的減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

2019年				
<i>單位：百萬元人民幣</i>				
	12個月 預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	95,789	76,603	131,116	303,508
轉至階段一	5,590	(5,037)	(553)	-
轉至階段二	(717)	4,411	(3,694)	-
轉至階段三	(989)	(21,029)	22,018	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	52,623	40,603	38,420	131,646
本年回撥	(37,580)	(25,687)	(14,631)	(77,898)
階段轉換導致(回撥)/ 計提	(4,917)	8,664	40,988	44,735
核銷及轉出	(269)	-	(84,735)	(85,004)
收回原轉銷貸款和墊款 導致的轉回	-	-	8,407	8,407
已減值貸款和墊款利息 沖轉	-	-	(1,497)	(1,497)
匯率變動及其他	235	523	705	1,463
年末餘額	109,765	79,051	136,544	325,360

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

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備變動情況列示如下：

2019年				
<i>單位：百萬元人民幣</i>				
	12個月 預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	234	39	-	273
本年計提	503	16	-	519
本年回撥	(192)	(39)	-	(231)
匯率變動及其他	2	-	-	2
年末餘額	547	16	-	563

5 市場風險

5.1 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格、大宗商品價格等)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險資本計量應覆蓋銀行交易賬戶中的利率風險和股票風險，以及全部匯率風險和商品風險，結構性外匯風險暴露不在計量範圍內。

本行市場風險管理的目標是在董事會確定的集團整體風險偏好下，通過限額管理等機制，有效管理市場風險，優化市場風險資本配置，將市場風險控制在銀行可接受的合理範圍內，達到風險和收益的合理平衡，從而促進業務發展，實現股東價值最大化。

本行的市場風險治理體系具體體現為董事會承擔市場風險管理的最終責任，負責確定總體風險偏好，並授權風險政策委員會審訂與董事會集團風險職責相關的事項；監督高級管理層貫徹落實風險管理戰略和政策；監事會負責監督董事會和高級管理層在市場風險管理方面的履職情況；高級管理層負責制定和監督執行市場風險管理的政策、程序，在董事會確定的風險偏好內，承擔並管理集團市場風險，協調風險總量與業務收益目標的匹配，其下設的風險管理與內部控制委員會，負責執行、實施董事會設定的銀行整體風險戰略及風險偏好；風險管理部牽頭組織實施全行市場風險內部模型體系的建設與管理，負責擬訂市場風險相關管理政策制度，承擔市場風險管理職責，並負責估值模型驗證、市場風險壓力測試等工作，同時，本行已建立並不斷完善市場風險報告體系；總行審計部承擔對市場風險內部模型法體系的內部審計。

本行已建立了較為完善的市場風險管理體系和使用內部模型法計量市場風險資本的體系，包括市場風險治理、政策流程、內部模型計量、內部模型驗證和返回檢驗、內部模型信息系統、壓力測試、文檔管理、市場風險內部模型應用、市場風險管理的內部審計等內容，相關各個政策、方法論及管理辦法均已在市場風險的監控、計量、管理、報告等領域得到直接應用。

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，有效控制市場風險。完善市場風險偏好傳導機制，優化集團市場風險限額管理模式，提升市場風險管理質效。加強市場研判和分析，提高風險管理靈活性、主動性和前瞻性；有效落實監管要求，強化和統籌衍生品風險管控；提升交易對手信用風險管控前瞻性，主動加強風險預警及化解能力。持續推進市場風險系統建設，優化風險計量模型，提升風險管理精細化水平。

密切跟蹤市場波動和監管政策變化，加強集團債券投資風險管理。根據市場和業務需要，提高風險響應速度，及時調整和完善投資政策。針對債市違約高發狀況，提高排查有效性，推動風險關口前移，加強重點領域風險管控工作。

5.2 市場風險計量

5.2.1 市場風險資本要求

本集團採用內部模型法和標準法計量市場風險的監管資本，計量範圍主要包括利率風險、股票風險、外匯風險、商品風險。下表列示本集團各類型市場風險的資本要求。

單位：百萬元人民幣

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
內部模型法覆蓋部份	7,148	7,031
內部模型法未覆蓋部份	3,315	3,383
利率風險	2,600	2,727
股票風險	220	180
外匯風險	-	-
商品風險	495	476
合計	10,463	10,414

5.2.2 風險價值情況

下表列出本集團市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

單位：百萬元人民幣

	2020年				2019年			
	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低	期末
風險價值	917	2,211	463	596	646	1,537	452	681
壓力風險價值	1,226	2,211	703	1,104	1,462	1,847	1,066	1,274

本集團根據監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並進行返回檢驗。報告期內，本集團市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場波動，客觀反映本集團面臨的市場風險。

6 操作風險

6.1 操作風險管理

本集團操作風險管理的目標是通過管理操作風險以將其導致的損失降低到可接受範圍內(即降低到風險偏好內)。

本集團建立了包括三個層次的政策制度體系，三個層次由上至下分別為政策框架、各項操作風險管理工具的管理辦法和操作指引。政策框架，即《中國銀行股份有限公司操作風險管理政策》，由本集團董事會風險政策委員會批准發佈，是本集團操作風險管理的最根本制度，提出了本集團操作風險管理的基本原則、要求和管理框架，為全行實施操作風險管理確立了基調和方向。本集團根據操作風險識別、評估、控制／緩釋、監測和報告的管理閉環，針對各項操作風險管理工具制定了管理辦法和操作指引，明確各項管理工具的原則、職責分工、方法、程序和步驟等，並清晰回答管理流程在實施過程中的具體操作問題。

本集團持續推進操作風險標準法實施，不斷強化操作風險管理。運用操作風險與控制評估重檢流程，評估風險點，分析控制失效環節，優化業務流程、系統等。運用關鍵風險指標開展風險監控，完善集團指標體系，提高指標的業務覆蓋度和風險敏感性。收集操作風險損失數據，定期對操作風險損失數據進行統計、分析、驗證，提高損失數據質量。建立健全業務連續性管理體系，開展系統中斷場景應急演練，開展業務影響分析重檢，更新重要業務流程，豐富完善風險場景，開展業務連續性自評估，持續加強業務連續性管理。

為更好地識別、評估、控制／緩釋、監測和報告操作風險，本集團建立了以下主要的操作風險管理流程：操作風險與控制評估流程、操作風險損失數據收集流程、關鍵風險指標監控流程、業務連續性管理流程、內控措施檢查和確認流程、內控問題整改跟蹤流程和操作風險報告流程。

本集團使用標準法計量操作風險監管資本，依照巴塞爾新資本協議標準法規則，操作風險資本覆蓋銀行整體業務規模以及相應的操作風險暴露。

6.2 操作風險計量

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為724.51億元。

7 其他風險

7.1 資產證券化

7.1.1 資產證券化業務的目標

本集團開展資產證券化業務的目標是根據全行信貸結構調整方案，優化資產組合、改善資產負債結構、釋放規模、提高資本充足率、完善本行資產流動性管理等。

本集團作為資產支持證券的發起機構承擔的風險主要是根據監管要求持有的部份證券未來可能遭受的損失，除此之外，其他風險均已完全通過證券化操作轉移給其他實體。

7.1.2 資產證券化開展情況

本集團作為資產證券化業務的發起機構和貸款服務機構，主要協調開展項目總體設計、基礎資產篩選、盡職調查、交易結構設計、監管報送以及發行、信息披露等工作，並全程提供資產池後續管理及貸款本息收取、劃轉、催收等服務。

2020年11月23日、11月24日、12月7日、12月10日，本行發起的4支信貸資產支持證券在銀行間市場發行成功。其中，以個人住房抵押貸款為基礎資產的中盈萬家2020年第一期、中盈萬家2020年第二期資產支持證券發行規模分別為80.98億元、72.67億元；以不良貸款為基礎資產的中譽2020年第一期、中譽2020年二期不良資產支持證券發行規模為0.61億元、11.69億元。

根據監管對風險自留的要求，本行在中譽2020年第一期、中譽2020年第二期不良貸款資產證券化項目中以垂直持有5%各檔證券的方式實現證券自持，金額分別為0.03億元、0.58億元；在2020年總共兩期個人住房抵押貸款證券化項目中自持了全部次級檔證券，金額分別為9.24億元、6.67億元。

7.1.3 資產證券化的相關會計政策

本集團已將信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方時或本集團既沒有轉移也沒有保留信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該信貸資產的控制，應當終止確認該信貸資產。在判斷是否已放棄對信貸資產的控制時，應當注重轉入方出售該信貸資產的實際能力。轉入方能夠單獨將轉入的金融資產整體出售給不存在關聯關係的第三方，且沒有額外條件對此項出售加以限制的，表明本集團已放棄對該項信貸資產的控制。

本集團既沒有轉移也沒有保留信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該信貸資產的控制，按照繼續涉入所轉移信貸資產的程度確認繼續涉入資產，並相應確認繼續涉入負債。在判斷是否已將信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給了轉入方時，應比較轉移前後該信貸資產未來現金流量淨現值及時間分佈的波動使其面臨的風險。

本集團仍保留與轉移信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該信貸資產。

若本集團對特定目的實體具有控制的，應當將其納入合併財務報表的合併範圍。當本集團承擔或有權取得一個主體(包括企業、被投資單位中可分割的部份，以及企業所控制的結構化主體)的可變經營回報，並有能力通過本集團對該主體所持有的權力去影響這些回報，即本集團對其擁有控制權時，該主體為本行的子公司，將合併在本集團的合併財務報表中。主體於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。

7.1.4 外部評級機構

本行銀行間資產證券化產品均採用「雙評級」。2020年發行項目中，中盈萬家2020年第二期、中譽2020年第一期評級機構為聯合資信評估股份有限公司和中債資信評估有限責任公司；中盈萬家2020年第一期、中譽2020年第二期評級機構為中誠信國際信用評級有限責任公司和中債資信評估有限責任公司。

7.1.5 風險暴露和資本要求

本集團根據《資本管理辦法》相關規定，採用標準法計量資產證券化風險暴露及資本要求。其中，風險權重按照本集團認定的合格外部評級機構的信用評級以及《資本管理辦法》規定的信用評級與風險權重對應表確定。截至2020年12月31日，本集團資產證券化風險暴露為774.68億元，資本要求為40.34億元。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	傳統型 資產證券化 風險暴露 餘額	合成型 資產證券化 風險暴露 餘額	傳統型 資產證券化 風險暴露 餘額	合成型 資產證券化 風險暴露 餘額
作為發起機構				
資產支持證券	141	—	30	—
住房抵押貸款 支持證券	21,344	—	18,444	—
作為投資機構				
資產支持證券	9,465	—	8,044	—
住房抵押貸款 支持證券	46,518	—	24,489	—
合計	77,468	—	51,007	—

7.2 銀行賬簿利率風險

7.2.1 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一。銀行賬簿是相對於交易賬簿而言的，記錄的是本集團未劃入交易賬簿的表內外業務，包括但不限於貸款、客戶存款、非交易性債券投資、發行債券、同業往來以及與央行往來等。

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

本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略或實施風險對沖，將利率風險控制在可接受水平。在下述敏感性分析中，假設所有利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變；貸款和定期存款等業務的重定價期按合同現金流確定，活期存款等無固定期限業務的重定價期設為隔夜。2020年末敏感性分析結果具體見下表。

7.2.2 利率敏感性分析

單位：百萬元人民幣

利率基點變動	淨利息收入(減少)/增加	
	2020年12月31日	2019年12月31日
上升25個基點	(4,107)	(4,534)
下降25個基點	4,107	4,534

8 薪酬

8.1 薪酬管理委員會構成和權限

本行人事和薪酬委員會由7名成員組成，包括2名非執行董事和5名獨立非執行董事，委員會主席由獨立非執行董事擔任。該委員會負責協助董事會審查本行的人力資源和薪酬戰略，並監控有關戰略的實施；審議並監控本行的薪酬和激勵政策；審議董事和高級管理人員的薪酬方案，並向董事會提出建議；制訂本行高級管理層考核標準，評價董事及高級管理層成員的績效，並向董事會提出建議等。

8.2 薪酬政策

薪酬政策總體情況

本行薪酬政策與公司治理要求、經營發展戰略、市場定位和人才競爭策略相適應，薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」原則。基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力，績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果。本行薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工。目前根據國家及監管部門有關規定，本行暫未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工薪酬以現金形式支付。

風險與合規員工薪酬政策

本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和業績表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯、與其他業務領域保持獨立。

薪酬政策與當前和未來的風險掛鉤情況

本行薪酬政策與風險管理體系保持一致，與機構規模、業務性質和複雜程度等相匹配。

本行對分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績。

本行對員工的薪酬分配與所聘崗位承擔的責任與風險程度掛鉤，不同類型員工實行不同的薪酬結構。員工薪酬分配與業績、風險、內控、能力等綜合績效考核結果掛鉤，抑制員工冒險衝動和短期行為，倡導良性健康的風險管理文化。

本行對承擔重大風險和風險管控職責人員的40%以上績效薪酬實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。實行延期支付的員工，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部份或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部份。

薪酬水平如何與本行績效掛鉤

本行薪酬總額與集團業績完成情況掛鉤，分支機構薪酬總額根據機構綜合效益及重點業務發展情況配置，引導分支機構提升價值貢獻。員工薪酬與集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績掛鉤，並根據崗位職責特點差異化設置掛鉤方式，薪酬水平與績效表現匹配，激勵員工業績進步和價值創造。

8.3 高級管理人員薪酬的基本情況

本行高級管理人員基本信息和年度薪酬情況、董事會人事和薪酬委員會成員薪酬情況請參見2020年年度報告。

附表1 資本構成

單位：百萬元人民幣

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
核心一級資本				
1	實收資本	294,388	294,388	j
2	留存收益	1,263,930	1,145,546	
2a	盈餘公積	192,251	173,832	r
2b	一般風險準備	267,856	249,983	s
2c	未分配利潤	803,823	721,731	t
3	累計其他綜合收益和公開儲備	139,516	150,101	
3a	資本公積	134,221	134,269	m
3b	外幣報表折算差額	(19,496)	(10,111)	q
3c	其他	24,791	25,943	o-q
4	過渡期內可計入核心一級資本數額	-	-	
5	少數股東資本可計入部份	32,567	30,528	u
6	監管調整前的核心一級資本	1,730,401	1,620,563	
核心一級資本：監管調整				
7	審慎估值調整	-	-	
8	商譽(扣除遞延稅負債)	(182)	(182)	-h
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	(15,140)	(12,936)	g-f
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	-	-p
12	貸款損失準備缺口	-	-	
13	資產證券化銷售利得	-	-	
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	

附表1 資本構成(續)

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
16	直接或間接持有本銀行的普通股	(8)	(7)	n
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20	抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,838)	(9,955)	-e
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	

附表1 資本構成(續)

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	(455)	(1,105)	
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一級資本監管調整總和	(25,623)	(24,185)	
29	核心一級資本淨額	1,704,778	1,596,378	
其他一級資本				
30	其他一級資本工具及其溢價	277,490	199,893	
31	其中：權益部份	277,490	199,893	k+l
32	其中：負債部份	-	-	
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34	少數股東資本可計入部份	10,353	10,164	v
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份	-	-	
36	監管調整前的其他一級資本	287,843	210,057	
其他一級資本：監管調整				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份	-	-	
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	

附表1 資本構成(續)

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一級資本監管調整總和	-	-	
44	其他一級資本淨額	287,843	210,057	
45	一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)	1,992,621	1,806,435	
二級資本				
46	二級資本工具及其溢價	333,381	280,092	
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	32,911	49,367	i
48	少數股東資本可計入部份	9,426	9,624	
49	其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	-	
50	超額貸款損失準備可計入部份	115,627	105,127	-b-d
51	監管調整前的二級資本	458,434	394,843	
二級資本：監管調整				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份	-	-	
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c	其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	

附表1 資本構成(續)

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
57	二級資本監管調整總和	-	-	
58	二級資本淨額	458,434	394,843	
59	總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	2,451,055	2,201,278	
60	總風險加權資產	15,109,085	14,123,915	
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率	11.28%	11.30%	
62	一級資本充足率	13.19%	12.79%	
63	資本充足率	16.22%	15.59%	
64	機構特定的資本要求	4.00%	4.00%	
65	其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期資本要求	-	-	
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50%	1.50%	
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	6.28%	6.30%	
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70	一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71	資本充足率	8.00%	8.00%	
門檻扣除項中未扣除部份				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	145,761	115,095	
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	7,150	6,699	
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	57,407	42,863	

附表1 資本構成(續)

		2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	63,006	34,578	-a
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	29,599	17,242	-b
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	86,028	87,885	-c
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	86,028	87,885	-d
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	32,911	49,367	i
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	17,089	25,563	

附表2 集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

單位：百萬元人民幣

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,155,665	2,155,665	2,143,716	2,143,715
存放同業款項	724,320	717,952	500,560	494,853
貴金屬	223,313	223,313	206,210	206,210
拆出資金	709,263	708,643	744,572	743,209
衍生金融資產	171,738	171,619	93,335	93,226
買入返售金融資產	230,057	229,894	154,387	154,049
發放貸款和墊款	13,848,304	13,843,088	12,743,425	12,741,776
金融投資	5,591,117	5,385,411	5,514,062	5,330,311
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	504,549	391,945	518,250	405,233
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,107,790	2,077,154	2,218,129	2,192,578
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,978,778	2,916,312	2,777,683	2,732,500
長期股權投資	33,508	65,671	23,210	54,052
投資性房地產	22,065	14,194	23,108	16,397
固定資產	248,589	95,431	244,540	99,298
使用權資產	22,855	24,239	22,822	24,002
無形資產	22,140	20,706	20,255	18,839
商譽	2,525	182	2,686	182
遞延所得稅資產	58,916	57,407	44,029	42,863
其他資產	338,284	274,402	288,827	230,814
資產總計	24,402,659	23,987,817	22,769,744	22,393,796

附表2 集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
負債				
向中央銀行借款	887,811	887,811	846,277	846,277
同業及其他金融機構 存放款項	1,917,003	1,917,003	1,668,046	1,668,046
拆入資金	284,747	272,875	462,265	449,705
交易性金融負債	17,912	17,912	19,475	19,475
衍生金融負債	212,052	210,655	90,060	88,210
賣出回購金融資產款	127,202	127,159	177,410	177,245
吸收存款	16,879,171	16,883,254	15,817,548	15,819,400
應付職工薪酬	36,378	34,868	35,906	34,417
應交稅費	55,665	55,384	59,102	58,795
預計負債	29,492	29,492	24,469	24,370
租賃負債	21,893	23,776	21,590	23,157
應付債券	1,244,403	1,160,174	1,096,087	1,025,807
遞延所得稅負債	6,499	1,092	5,452	976
其他負債	519,594	277,519	469,361	253,352
負債合計	22,239,822	21,898,974	20,793,048	20,489,232
所有者權益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	277,490	277,490	199,893	199,893
其中：優先股	147,519	147,519	159,901	159,901
永續債	129,971	129,971	39,992	39,992
資本公積	135,973	134,221	136,012	134,269
減：庫存股	(8)	(8)	(7)	(7)
其他綜合收益	4,309	5,295	19,613	15,832
盈餘公積	193,438	192,251	174,762	173,832
一般風險準備	267,981	267,856	250,100	249,983
未分配利潤	864,848	803,823	776,940	721,731
歸屬於母公司所有者 權益合計	2,038,419	1,975,316	1,851,701	1,789,921
少數股東權益	124,418	113,527	124,995	114,643
所有者權益合計	2,162,837	2,088,843	1,976,696	1,904,564
負債和所有者權益總計	24,402,659	23,987,817	22,769,744	22,393,796

附表3 有關科目展開說明表

單位：百萬元人民幣

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,155,665	2,143,715	
存放同業款項	717,952	494,853	
貴金屬	223,313	206,210	
拆出資金	708,643	743,209	
衍生金融資產	171,619	93,226	
買入返售金融資產	229,894	154,049	
發放貸款和墊款	13,843,088	12,741,776	
其中：權重法下，實際計提的 貸款損失準備金額	(63,006)	(34,578)	a
其中：權重法下，可計入二級 資本超額貸款損失準備的數額	(29,599)	(17,242)	b
其中：內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	(86,028)	(87,885)	c
其中：內部評級法下，可計入 二級資本超額貸款損失準備的 數額	(86,028)	(87,885)	d
金融投資	5,385,411	5,330,311	
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	391,945	405,233	
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,077,154	2,192,578	
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,916,312	2,732,500	
長期股權投資	65,671	54,052	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	9,838	9,955	e
投資性房地產	14,194	16,397	
固定資產	95,431	99,298	
使用權資產	24,239	24,002	
無形資產	20,706	18,839	f
其中：土地使用權	5,566	5,903	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	57,407	42,863	
其他資產	274,402	230,814	
資產總計	23,987,817	22,393,796	

附表3 有關科目展開說明表(續)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
負債			
向中央銀行借款	887,811	846,277	
同業及其他金融機構存放款項	1,917,003	1,668,046	
拆入資金	272,875	449,705	
交易性金融負債	17,912	19,475	
衍生金融負債	210,655	88,210	
賣出回購金融資產款	127,159	177,245	
吸收存款	16,883,254	15,819,400	
應付職工薪酬	34,868	34,417	
應交稅費	55,384	58,795	
預計負債	29,492	24,370	
租賃負債	23,776	23,157	
應付債券	1,160,174	1,025,807	
其中：因過渡期安排造成的 當期可計入二級資本的數額	32,911	49,367	i
遞延所得稅負債	1,092	976	
其他負債	277,519	253,352	
負債合計	21,898,974	20,489,232	
所有者權益			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	277,490	199,893	
其中：優先股	147,519	159,901	k
永續債	129,971	39,992	l
資本公積	134,221	134,269	m
減：庫存股	(8)	(7)	n
其他綜合收益	5,295	15,832	o
其中：現金流量套期儲備	-	-	p
其中：外幣報表折算差額	(19,496)	(10,111)	q
盈餘公積	192,251	173,832	r
一般風險準備	267,856	249,983	s
未分配利潤	803,823	721,731	t
歸屬於母公司所有者權益合計	1,975,316	1,789,921	
少數股東權益	113,527	114,643	
其中：可計入核心一級資本的數額	32,567	30,528	u
其中：可計入其他一級資本的數額	10,353	10,164	v
所有者權益合計	2,088,843	1,904,564	
負債和所有者權益總計	23,987,817	22,393,796	

附表4 資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
監管處理(續)												
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期 (或有時間贖回 日期)及級度	不適用	不適用	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股
16	其中：後續贖回日期 (如果有)	不適用	不適用	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股	自發行之日起5 年後，如果得到 中國銀保監會的 批准，本行有權 贖回全部或部份 本行境內優先股

附表4 資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
分紅或派息											
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	分階段調整的票面股息率，4.50%(股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	分階段調整的票面股息率，4.35%(股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	分階段調整的票面股息率，3.60%(股息率，稅後)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	分階段調整的票面利率	分階段調整的票面利率	分階段調整的票面利率	分階段調整的票面利率
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	5.50%(股息率，稅前)	4.50%(股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	4.35%(股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	3.60%(股息率，稅後)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	前5年票面利率為4.50%，此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置，每個重置期內利息保持不變	前5年票面利率為4.55%，此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置，每個重置期內利息保持不變	前5年票面利率為3.40%，此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置，每個重置期內利息保持不變	前5年票面利率為4.70%，此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置，每個重置期內利息保持不變
19	其中：是否存在股息抑制機制	不適用	不適用	是	是	是	是	是	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是	是	是	是	否	否	否

附表4 資本工具主要特徵(續)

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

附表4 資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券
分紅或派息(續)												
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	部份/全部	部份/全部	部份/全部	部份/全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算償還順序(說明償還順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在存 款、一般債務和 次級債務(含二 級資本債)之後	受償順序排在存 款、一般債務和 次級債務(含二 級資本債)之後	受償順序排在存 款、一般債務和 次級債務(含二 級資本債)之後	受償順序排在存 款、一般債務和 次級債務(含二 級資本債)之後	受償順序排在存 款、一般債務和 次級債務(含二 級資本債)之後	受償順序排在存 款、一般債務、 次級債務和二級 資本債之後	受償順序排在存 款、一般債務、 次級債務和二級 資本債之後	受償順序排在存 款、一般債務、 次級債務和二級 資本債之後	受償順序排在存 款、一般債務、 次級債務和二級 資本債之後
36	是否含有暫時的特 徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特 徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附表4 資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB	1828006.IB	1828011.IB	1928028.IB	1928029.IB	1928033.IB	2028038.IB	2028039.IB	
3	適用法律	英國法律(次級條款適用中國法律)	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
監管處理												
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	15,615	29,970	29,972	39,983	39,985	29,988	9,996	29,991	59,976	14,994	
9	工具面值	30億美元	30,000	30,000	40,000	40,000	30,000	10,000	30,000	60,000	15,000	
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2014年11月13日	2017年9月26日	2017年10月31日	2018年9月3日	2018年10月9日	2019年9月20日	2019年9月20日	2019年11月20日	2020年9月17日	2020年9月17日	
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2024年11月13日	2027年9月28日	2027年11月2日	2028年9月5日	2028年10月11日	2029年9月24日	2034年9月24日	2029年11月22日	2030年9月21日	2035年9月21日	
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是

附表4 資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	
監管處理(續)										
15	其中：贖回日期 (或有時間贖回日期) 及額度	不適用	自發行之日起第5年末，即2022年9月28日，如果得到中國銀保監會的批准，可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2023年9月5日可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2023年10月11日可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2024年9月24日可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第10年末，即2029年9月24日可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2024年11月22日可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2025年9月21日可贖回全部或全部贖回	自發行之日起第10年末，即2030年9月21日可贖回全部或全部贖回
16	其中：後續贖回日期 (如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
分紅或派息										
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.00%	4.45%	4.45%	4.84%	3.98%	4.34%	4.01%	4.20%	4.47%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附表4 資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)												
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是

附表4 資本工具主要特徵(續)

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