

1. 监管资本信息

以下信息根据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

资本构成

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码 ⁽¹⁾
核心一级资本：				
1	实收资本	356,407	356,407	X18
2	留存收益	2,019,000	1,964,205	
2a	盈余公积	292,625	292,149	X21
2b	一般风险准备	305,006	304,876	X22
2c	未分配利润	1,421,369	1,367,180	X23
3	累计其他综合收益和公开储备	147,465	147,984	
3a	资本公积	148,563	149,067	X19
3b	其他	(1,098)	(1,083)	X24
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份公司的银行填0即可）	-	-	
5	少数股东资本可计入部分	4,079	4,178	X25
6	监管调整前的核心一级资本	2,526,951	2,472,774	
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）	9,128	9,038	X16
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	3,604	2,933	X14-X15
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,987)	(4,451)	X20
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	-	

注：（1）资本构成项目与监管并表口径下的资产负债表项目及扩展项目的对应关系，请参见“有关科目展开说明表”。

序号	项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980	X11
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	15,725	15,500	
29	核心一级资本	2,511,226	2,457,274	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	199,456	199,456	
31	其中：权益部分	199,456	199,456	X28+X32
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	751	793	X26
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	监管调整前的其他一级资本	200,207	200,249	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	

序号	项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	200,207	200,249	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	2,711,433	2,657,523	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	252,624	272,680	X17
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	40,570	60,855	
48	少数股东资本可计入部分	1,310	1,707	X27
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	65	439	
50	超额贷款损失准备可计入部分	196,774	189,569	X02+X04
51	监管调整前的二级资本	450,708	463,956	
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	X31
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	-	-	
58	二级资本	450,708	463,956	
59	总资本（一级资本+二级资本）	3,162,141	3,121,479	
60	总风险加权资产	19,769,139	18,616,886	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	12.70%	13.20%	
62	一级资本充足率	13.72%	14.27%	
63	资本充足率	16.00%	16.77%	
64	机构特定的资本要求	4.0%	4.0%	

序号	项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代码
65	其中：储备资本要求	2.5%	2.5%	
66	其中：逆周期资本要求	-	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.5%	1.5%	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	7.70%	8.20%	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	99,602	84,515	X05+X07 +X08+ X09+X12 +X29+ X30
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	35,320	37,654	X06+X10 +X13
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）	61,975	60,846	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	19,733	17,647	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	9,389	7,923	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	505,594	460,851	X03
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	187,385	181,646	X04
符合退出安排的资本工具				
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	40,570	60,855	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	83,671	63,383	

集团口径的资产负债表

人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,542,538	3,542,538	3,317,916	3,317,916
存放同业及其他金融机构款项	622,255	584,993	475,325	450,976
贵金属	313,702	313,702	238,061	238,061
拆出资金	620,816	620,816	567,043	567,043
衍生金融资产	76,931	76,931	68,311	68,311
买入返售款项	1,371,519	1,370,659	845,186	841,954
客户贷款及垫款	17,503,330	17,502,039	16,326,552	16,325,339
金融投资：	8,365,593	8,234,804	7,647,117	7,528,268
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	1,023,536	979,682	962,078	921,042
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,527,183	1,498,520	1,476,872	1,451,357
—以摊余成本计量的金融投资	5,814,874	5,756,602	5,208,167	5,155,869
长期股权投资	28,327	36,307	32,490	40,470
固定资产	242,700	242,646	244,902	244,846
在建工程	42,055	42,054	39,714	39,712
递延所得税资产	64,112	64,112	62,536	62,536
其他资产	318,132	304,225	244,283	230,111
资产合计	33,112,010	32,935,826	30,109,436	29,955,543
负债				
向中央银行借款	32,443	32,443	1,017	1,017
同业及其他金融机构存放款项	2,382,150	2,382,150	1,776,320	1,776,320
拆入资金	591,487	591,487	490,253	490,253
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	125,686	125,686	102,242	102,242
衍生金融负债	104,134	104,134	85,180	85,180
卖出回购款项	250,847	247,498	263,273	254,926
存款证	343,456	343,456	355,428	355,428
客户存款	25,067,870	25,067,870	22,977,655	22,977,655
应付职工薪酬	29,833	29,601	35,301	34,960
应交税费	71,287	71,233	109,601	109,545
已发行债务证券	726,613	726,613	742,875	742,875
递延所得税负债	2,627	2,137	1,873	1,690
其他负债	636,821	473,235	476,415	339,246
负债合计	30,365,254	30,197,543	27,417,433	27,271,337
股东权益				

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	206,132	206,132	206,132	206,132
资本公积	148,563	148,563	149,067	149,067
其他综合收益	(1,212)	(1,098)	(1,266)	(1,083)
盈余公积	292,768	292,625	292,291	292,149
一般准备	305,148	305,006	305,019	304,876
未分配利润	1,423,060	1,421,369	1,368,536	1,367,180
归属于母公司股东的权益	2,730,866	2,729,004	2,676,186	2,674,728
少数股东权益	15,890	9,279	15,817	9,478
股东权益合计	2,746,756	2,738,283	2,692,003	2,684,206

注：按中国会计准则编制。

有关科目展开说明表

人民币百万元

项目	2020年 6月30日 监管并表口径下 的资产负债表	代码
客户贷款及垫款	17,502,039	
客户贷款及垫款总额	18,027,366	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	19,733	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	9,389	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	505,594	X03
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	187,385	X04
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	979,682	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	85	X05
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	4,158	X06
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	5,465	X07
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	85,119	X08
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,498,520	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	7,422	X09
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	3,520	X10
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	X29
以摊余成本计量的金融投资	5,756,602	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	1,489	X30

项目	2020年 6月30日 监管并表口径下 的资产负债表	代码
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	36,307	
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	7,980	X11
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	22	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	27,642	X13
其他资产	304,225	
应收利息	2,037	
无形资产	19,971	X14
其中：土地使用权	16,367	X15
其他应收款	237,271	
商誉	9,128	X16
长期待摊费用	3,877	
抵债资产	8,956	
其他	22,985	
已发行债务证券	726,613	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	252,624	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	206,132	
其中：优先股	119,469	X28
其中：永续债	79,987	X32
资本公积	148,563	X19
其他综合收益	(1,098)	X24
金融资产公允价值变动储备	26,297	
现金流量套期储备	(5,305)	
其中：对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,987)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(374)	
外币报表折算差额	(20,697)	
其他	(1,019)	
盈余公积	292,625	X21
一般准备	305,006	X22

项目	2020年 6月30日 监管并表口径下 的资产负债表	代码
未分配利润	1,421,369	X23
少数股东权益	9,279	
其中：可计入核心一级资本	4,079	X25
其中：可计入其他一级资本	751	X26
其中：可计入二级资本	1,310	X27

2020年6月末合格资本工具主要特征

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	无固定期限资本 债券(境内)
1	发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	标识码	601398	1398	4604	360011	360036	1928018
3	适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港《证券及期货条例》	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《优先股试点管理办法》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《优先股试点管理办法》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》	中国/根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法(试行)》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
	监管处理						
4	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中:适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	无固定期限资本 债券(境内)
7	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
8	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币 336,553	人民币 168,374	折人民币 4,542	人民币 44,947	人民币 69,981	人民币 79,987
9	工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	欧元 600	人民币 45,000	人民币 70,000	人民币 80,000
10	会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
11	初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2015年11月18日	2019年9月19日	2019年7月26日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是
15	其中:赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2021年12月10日,全额或部分	第一个赎回日为2020年11月18日,全额或部分	第一个赎回日为2024年9月24日,全额或部分	第一个赎回日为2024年7月30日,全额或部分

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	无固定期限资本债券 (境内)
16	其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年 12 月 10 日	自赎回起始之日 (2020年11月18日)起至全部赎回或转股之日止	自赎回起始之日 (2024年9月24日)起至全部赎回或转股之日止	自赎回起始之日 (2024年7月30日)起每个付息日全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券:在本期债券发行后,不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本
	分红或派息						
17	其中:固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
18	其中:票面利率及相关指标	不适用	不适用	2021年12月10日前为6%(股息率)	2020年11月18日前为4.5%(股息率)	2024年9月24日前为4.2%(股息率)	2024年7月30日前为4.45%(利率)
19	其中:是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	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	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
21	其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中:累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	是	是	否

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	无固定期限资本债券 (境内)
24	其中:若可转股,则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	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	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股,二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股,二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股,二级资本工具触发事件发生时全部转股	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	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018年8月30日)前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	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	强制的	强制的	强制的	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	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	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	本行	本行	本行	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	无固定期限资本 债券(境内)
30	是否减记	否	否	否	否	否	是
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	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
32	其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部减记或部分减记,二级资本工具触发事件发生时全部减记
33	其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	永久减记
34	其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
	其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

2020年6月末合格资本工具主要特征（续）

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
1	发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	标识码	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022	1928006	1928007	1928011	1928012
3	适用法律	债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释，但与次级地位有关的债券的规定应受中国法律管辖并据其解释	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行资本管理办法（试行）》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
	监管处理							
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	折人民币 14,053	人民币 44,000	人民币 44,000	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
9	工具面值（单位为百万）	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时期间赎回日期）及额度	不适用	2022年11月8日，全额	2022年11月22日，全额	2024年3月25日，全额	2029年3月25日，全额	2024年4月26日，全额	2029年4月26日，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息							
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
18	其中：票面利率及相关指标	4.875%	4.45%	4.45%	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是	是	是

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
31	其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	以下两者中的较早者： (i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或 (ii)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	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
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	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
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、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

2. 杠杆率

以下信息根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》附件 3《杠杆率披露模板》的规定披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

人民币百万元

序号	项目	2020年6月30日
1	并表总资产	33,112,010
2	并表调整项	(176,184)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	104,141
5	证券融资交易调整项	28,832
6	表外项目调整项	2,186,540
7	其他调整项	(15,725)
8	调整后的表内外资产余额	35,239,614

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2020年6月30日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	31,888,096
2	减：一级资本扣减项	(15,725)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	31,872,371
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	86,637
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	70,931
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(11,136)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	64,740
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(20,394)
11	衍生产品资产余额	190,778
12	证券融资交易的会计资产余额	961,093
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	28,832
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	989,925
17	表外项目余额	5,437,627
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,251,087)

19	调整后的表外项目余额	2,186,540
20	一级资本净额	2,711,433
21	调整后的表内外资产余额	35,239,614
22	杠杆率	7.69%

3. 流动性覆盖率

以下信息根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》附件1《高级法银行流动性覆盖率定量信息披露模板》的规定披露。

流动性覆盖率定量信息

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2020年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		5,505,166
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	12,003,272	1,195,027
3	稳定存款	80,989	2,799
4	欠稳定存款	11,922,283	1,192,228
5	无抵（质）押批发融资，其中：	13,931,031	4,633,916
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	8,356,302	2,036,466
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,486,812	2,509,533
8	无抵（质）押债务	87,917	87,917
9	抵（质）押融资		12,014
10	其他项目，其中：	3,104,901	1,210,246
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,048,765	1,048,765
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,056,136	161,481
14	其他契约性融资义务	65,748	65,223
15	或有融资义务	4,356,394	124,401
16	预期现金流出总量		7,240,827
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	1,498,354	1,040,663
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,578,025	1,141,104
19	其他现金流入	1,020,559	1,015,693
20	预期现金流入总量	4,096,938	3,197,460
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,505,166
22	现金净流出量		4,043,367
23	流动性覆盖率（%）		136.32%

注：上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

4. 净稳定资金比例

以下信息根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》附件1《高级法银行净稳定资金比例定量信息披露模板》的规定披露。

净稳定资金比例定量信息

人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2020年6月30日					折算后数值
		折算前数值					
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
可用的稳定资金							
1	资本：	2,928,483	-	-	253,328	3,181,811	
2	监管资本	2,928,483	-	-	252,624	3,181,107	
3	其他资本工具	-	-	-	704	704	
4	来自零售和小企业客户的存款：	6,460,795	6,003,765	33,587	9,445	11,263,064	
5	稳定存款	30,038	58,748	16,973	6,836	107,306	
6	欠稳定存款	6,430,757	5,945,017	16,614	2,609	11,155,758	
7	批发融资：	8,847,924	6,091,162	371,885	288,180	7,465,560	
8	业务关系存款	8,519,454	276,325	67,200	3,258	4,434,747	
9	其他批发融资	328,470	5,814,837	304,685	284,922	3,030,813	
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	
11	其他负债：	9,258	1,066,356	40,993	524,749	471,974	
12	净稳定资金比例衍生产品负债				82,529		
13	以上未包括的所有其它负债和权益	9,258	1,066,356	40,993	442,220	471,974	
14	可用的稳定资金合计					22,382,409	
所需的稳定资金							
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					795,765	
16	存放在金融机构的业务关系存款	164,009	20,049	12,098	1,924	100,364	
17	贷款和证券：	4,892	4,214,846	2,922,789	14,475,393	15,135,479	
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	885,518	1,738	9,725	142,705	
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,158,065	415,271	250,759	633,900	
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,879,124	2,310,747	8,119,410	8,931,727	
21	其中：风险权重不高于35%	-	373,094	465,052	245,109	569,271	
22	住房抵押贷款	-	1,231	2,053	5,442,035	4,624,219	
23	其中：风险权重不高于35%	-	600	607	17,393	12,233	

24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	4,892	290,908	192,980	653,464	802,928
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	389,264	399,796	24,925	543,579	1,222,376
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	41,590				35,352
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				53,996	45,897
29	净稳定资金比例衍生产品资产				68,329	-
30	衍生产品附加要求				93,275*	18,655
31	以上未包括的所有其它资产	347,674	399,796	24,925	421,254	1,122,472
32	表外项目				7,008,275	247,123
33	所需的稳定资金合计					17,501,107
34	净稳定资金比例（%）					127.89%

		2020年3月31日				
序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本：	2,959,556	-	-	253,371	3,212,927
2	监管资本	2,959,556	-	-	252,662	3,212,218
3	其他资本工具	-	-	-	709	709
4	来自零售和小企业客户的存款：	6,474,423	5,809,405	27,728	9,123	11,094,075
5	稳定存款	35,746	41,551	13,756	6,984	93,484
6	欠稳定存款	6,438,677	5,767,854	13,972	2,139	11,000,591
7	批发融资：	8,365,580	5,935,486	295,345	327,487	7,159,312
8	业务关系存款	8,072,525	271,734	52,675	2,745	4,201,212
9	其他批发融资	293,055	5,663,752	242,670	324,742	2,958,100
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债：	10,522	892,839	56,548	553,738	503,895
12	净稳定资金比例衍生产品负债				88,639	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	10,522	892,839	56,548	465,099	503,895
14	可用的稳定资金合计					21,970,209
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					758,470
16	存放在金融机构的业务关系存款	155,146	19,994	15,043	1,705	97,059
17	贷款和证券：	4,829	3,744,078	2,544,530	14,162,131	14,619,155
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	573,995	2,455	8,517	95,167
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	975,681	185,078	237,584	477,300

20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,899,263	2,135,678	8,016,031	8,770,968
21	其中：风险权重不高于 35%	-	311,447	450,710	247,217	531,482
22	住房抵押贷款	-	1,261	2,060	5,287,683	4,493,161
23	其中：风险权重不高于 35%	-	614	631	17,764	12,690
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	4,829	293,878	219,259	612,316	782,559
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产：	383,961	443,537	20,321	545,714	1,270,786
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	37,267				31,677
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				52,755	44,842
29	净稳定资金比例衍生产品资产				82,176	-
30	衍生产品附加要求				101,071*	20,214
31	以上未包括的所有其它资产	346,694	443,537	20,321	410,783	1,174,053
32	表外项目				6,570,936	240,960
33	所需的稳定资金合计					16,986,430
34	净稳定资金比例（%）					129.34%

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