



中国银行股份有限公司

股票代码：601988

2023 年半年度报告

目录

释义	3
重要提示	4
公司基本情况	5
财务摘要	6
经营情况概览	8
管理层讨论与分析	10
财务回顾	10
业务回顾	20
风险管理	37
资本管理	43
展望	44
环境与社会责任	45
股份变动和股东情况	50
董事、监事、高级管理人员及员工情况	53
公司治理	56
重要事项	60
董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见	64
审阅报告	65
中期财务报表	66

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

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

重要提示

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

本行董事会于 2023 年 8 月 30 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2023 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 13 名，实际亲自出席董事 11 名。副董事长、执行董事刘金先生因其他重要公务未能亲自出席会议，委托执行董事林景臻先生代为出席并表决。独立董事鄂维南先生因其他重要公务未能亲自出席会议，委托独立董事姜国华先生代为出席并表决。13 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2023 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行法定代表人、董事长葛海蛟，副行长、主管财会工作负责人张毅，财务管理部总经理董宗林保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

经 2022 年年度股东大会审议批准，本行已向截至 2023 年 7 月 14 日收市后登记在册的普通股股东分派 2022 年度现金股利，每 10 股 2.32 元人民币（税前），合计约为 682.98 亿元人民币（税前）。本行不宣派 2023 年普通股中期股利，不实施资本公积金转增股本。

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

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

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

公司基本情况

法定中文名称

中国银行股份有限公司
(简称“中国银行”)

法定英文名称

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

法定代表人、董事长

葛海蛟

副董事长、行长

刘金

证券事务代表

余珂

地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

电子信箱：ir@bankofchina.com

注册地址

中国北京市西城区复兴门内大街1号

办公地址

中国北京市西城区复兴门内大街1号

邮政编码：100818

电话：(86) 10-6659 6688

传真：(86) 10-6601 6871

国际互联网网址：www.boc.cn

客服及投诉电话：(86) 区号-95566

香港营业地点

中国香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报刊(A股)

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

披露半年度报告的上海证券交易所网站

www.sse.com.cn

披露中期报告的香港交易所网站

www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点

中国银行股份有限公司总行
上海证券交易所

注册资本

人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

证券信息

A股

上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

H股

香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股份代号：3988

境内优先股

上海证券交易所

第三期

优先股简称：中行优3

优先股代码：360033

第四期

优先股简称：中行优4

优先股代码：360035

第二期境外优先股

香港联合交易所有限公司

股票简称：BOC 20USD/PREF

股份代号：4619

A股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号

电话：(86) 21-4008 058 058

H股股份登记处

香港中央证券登记有限公司

办公地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

电话：(852) 2862 8555

传真：(852) 2865 0990

境内优先股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号

电话：(86) 21-4008 058 058

财务摘要

注：本报告根据中国会计准则编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2023年1-6月	2022年1-6月 (重述后)	2022年1-6月 (重述前)	2021年1-6月
报告期业绩					
利息净收入		233,992	223,380	223,993	208,773
非利息收入	2	85,215	69,797	89,261	94,215
营业收入		319,207	293,177	313,254	302,988
业务及管理费		(82,248)	(77,220)	(78,574)	(72,908)
资产减值损失	3	(60,581)	(52,725)	(52,810)	(52,945)
营业利润		154,568	150,859	151,716	147,943
利润总额		154,919	151,200	152,069	148,302
净利润		127,688	123,555	124,303	118,547
归属于母公司所有者的净利润		120,095	119,165	119,924	112,813
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	4	119,873	118,952	119,705	112,038
经营活动产生的现金流量净额		635,282	(135,438)	(126,740)	688,576
基本每股收益(元)		0.37	0.37	0.37	0.36
主要财务比率					
平均总资产回报率(%)	5	0.85	0.90	0.91	0.93
净资产收益率(%)	6	10.60	11.56	11.62	11.97
净息差(%)	7	1.67	1.76	1.76	1.76
非利息收入占比(%)	8	26.70	23.81	28.49	31.10
成本收入比(%)	9	25.77	26.34	25.08	24.06
信贷成本(%)	10	0.68	0.56	0.56	0.65
		2023年6月30日	2022年12月31日 (重述后)	2022年12月31日 (重述前)	2021年12月31日
资产负债情况					
资产总计		31,085,240	28,893,548	28,913,857	26,722,408
客户贷款总额		19,264,684	17,552,761	17,554,322	15,712,574
贷款减值准备	11	(465,108)	(437,241)	(437,241)	(390,541)
投资	12	6,732,627	6,435,244	6,445,743	6,164,671
负债合计		28,423,477	26,330,247	26,346,286	24,371,855
客户存款		22,449,314	20,201,825	20,201,825	18,142,887
归属于母公司所有者权益合计		2,515,464	2,423,973	2,427,589	2,225,153
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
每股净资产(元)	13	7.19	6.98	6.99	6.47
资本指标					
核心一级资本净额		2,049,468	1,991,342	1,991,342	1,843,886
其他一级资本净额		411,673	381,648	381,648	329,845
二级资本净额		648,903	573,481	573,481	525,108
核心一级资本充足率(%)		11.29	11.84	11.84	11.30
一级资本充足率(%)		13.56	14.11	14.11	13.32
资本充足率(%)		17.13	17.52	17.52	16.53
资产质量					
不良贷款率(%)	15	1.28	1.32	1.32	1.33
不良贷款拨备覆盖率(%)	16	188.39	188.73	188.73	187.05
贷款拨备率(%)	17	2.42	2.50	2.50	2.49

注释

1. 本集团采用了财政部颁布的《企业会计准则第 25 号—保险合同》（简称“保险合同准则”），该准则的首次执行日是 2023 年 1 月 1 日。根据保险合同准则的过渡要求，本集团重述了自 2022 年 1 月 1 日起的比较期间数字，本报告中列示的自 2022 年 1 月 1 日起的相关比较数据，均已相应重述。其他前期比较数据未重述。
2. 非利息收入=手续费及佣金净收入+投资收益+公允价值变动收益+汇兑收益+其他业务收入。
3. 资产减值损失=信用减值损失+其他资产减值损失。
4. 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008)的要求确定与计算。
5. 平均总资产回报率=净利润÷资产平均余额×100%，以年化形式列示。资产平均余额=(期初资产总计+期末资产总计)÷2。
6. 净资产收益率=归属于母公司所有者(普通股股东)的净利润÷归属于母公司所有者(普通股股东)权益加权平均余额×100%，以年化形式列示。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》(证监会公告[2010]2 号)的规定计算。
7. 净息差=利息净收入÷生息资产平均余额×100%，以年化形式列示。平均余额为本集团管理账目未经审阅的日均余额。
8. 非利息收入占比=非利息收入÷营业收入×100%。
9. 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》(财金[2016]35 号)的规定计算。
10. 信贷成本=贷款减值损失÷客户贷款平均余额×100%，以年化形式列示。客户贷款平均余额=(期初客户贷款总额+期末客户贷款总额)÷2。计算信贷成本时，客户贷款不含应计利息。
11. 贷款减值准备=以摊余成本计量的贷款减值准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。
12. 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。
13. 每股净资产=(期末归属于母公司所有者权益合计-其他权益工具)÷期末普通股股本总数。
14. 资本指标根据《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令[2012]1 号)等相关规定并采用高级方法计算。
15. 不良贷款率=期末不良贷款余额÷期末客户贷款总额×100%。计算不良贷款率时，客户贷款不含应计利息。
16. 不良贷款拨备覆盖率=期末贷款减值准备÷期末不良贷款余额×100%。计算不良贷款拨备覆盖率时，客户贷款不含应计利息。
17. 贷款拨备率=期末贷款减值准备÷期末客户贷款总额×100%。计算贷款拨备率时，客户贷款不含应计利息。

经营情况概览

今年以来，面对复杂严峻的外部环境，本行认真贯彻落实党中央决策部署，以深化改革为抓手、以高质量发展为首要任务，扎实服务实体经济、防范化解风险、推动改革创新，业务发展取得新成效，财务效益趋势向好。

统筹提升发展效能，财务效益实现新增长

本行坚持稳中求进工作总基调，不断提升发展质效，资产负债规模持续增长，财务效益增长较好，主要指标保持在合理区间。6月末，集团资产总计310,852.40亿元，比上年末增长7.59%；负债合计284,234.77亿元，比上年末增长7.95%。上半年，集团实现营业收入3,192.07亿元、净利润1,276.88亿元，同比分别增长8.88%、3.35%。平均总资产回报率(ROA)0.85%，净资产收益率(ROE)10.60%，净息差1.67%，成本收入比为25.77%。

主动融入国家大局，服务高质量发展实现新突破

自觉践行金融工作政治性、人民性，聚焦服务实体经济，有力支持经济重点领域和薄弱环节。全力支持现代化产业体系建设，战略性新兴产业贷款、制造业中长期贷款比上年末分别增长45.46%、22.56%，绿色贷款余额突破2.62万亿元，比上年末增长31.99%。助力国家区域重大战略，京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点区域贷款投放增速高于全行平均水平。大力发展普惠金融、落实乡村振兴战略，普惠型小微企业贷款¹余额突破1.55万亿元，同比增长40.35%；涉农贷款比年初增长16.75%，农村基础设施贷款余额比上年末增长31.86%。在共建“一带一路”国家累计授信支持超过2,900亿美元，持续助力“一带一路”高质量发展取得新成效。跨境人民币结算量、清算量和人民币跨境支付系统(CIPS)直参行、间参行数量继续保持市场第一。

持续夯实客户基础，提质扩量实现新进展

全心全意服务客户，着力提升金融服务的适配性、全面性和便利性，客户基础实现提质扩量。充分发挥金融在资源配置中的枢纽作用，结合不同行业、客户特点，差异化提供精准有效的客户服务，客户满意度持续提升。引导客户经理树立“产品中性”理念，做到产品营销全覆盖，对公条线坚持大中小微客户并举、客户账户协同拓展，对私条线坚持新客促活、熟客深耕、老客留存，不断夯实客户存量、做大增量。紧扣客户需求，统筹做好产品创新、流程优化和场景融合，持续优化与“衣食住行购娱教医”相关的金融支持，提高金融服务便利性。6月末，公司有效客户数、个人有效客户数同比分别增长10.52%和4.85%。

持续巩固特色优势，全球化综合化经营做出新贡献

着力巩固国际业务优势，境内外币公司存贷款、国际贸易结算、境外机构存款市场份额扩大；全球港币债券承销排名市场第一；熊猫债、中国离岸债券、跨境理财通等特色业务领先地位进一步夯实。提升细分领域市场专业能力，打造多元竞争的综合优势，上半年综合经营公司复苏态势良好，中银理财资管规模、中银富登存贷款、中银消费贷款，中银集团保险、中银保险、中银三星人寿保费等均实现市场份额提升。

持续坚持科技引领，创新转型实现新发展

聚焦关键核心技术，开展全面数字化转型攻坚战，服务现代化产业体系建设。加速企业级架构建设进程，完成借记卡、信用卡新线投产和境内分行全面推广，新一代集团一体

¹ 普惠型小微企业贷款统计按照《中国银保监会办公厅关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》（银保监办发〔2023〕42号）执行。

化反洗钱系统重构升级，累计上线应用组件23个。不断夯实科技基础，四地多中心基础平台初具规模，全行上云服务器2.3万台，企业级技术平台应用成效初显，分布式架构日处理交易规模突破20亿笔。持续推进网点转型与数据治理，建成5,000余家重点业务特色网点。

强化全面风险管控，风险管理能力实现新提升

完善风险管理体制，加速智能风控体系建设，积极推进网络与数据安全、员工与生产安全等非传统风险纳入全面风险管理体系。有效管控信用风险，加强客户信用风险识别和潜在风险化解力度，稳步推进不良资产处置，6月末，集团不良贷款余额2,468.82亿元，不良贷款率1.28%，不良贷款拨备覆盖率188.39%。妥善应对市场波动，提高市场监测能力，流动性风险和市场风险整体可控，主要风险指标保持平稳。持续提升操作风险管理水平，不断夯实反洗钱与制裁合规基础，塑造稳健发展的合规文化。稳步开展外源资本补充，上半年成功发行300亿元无固定期限资本债券和600亿元二级资本债券，资本实力进一步增强。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2023年上半年，世界经济表现好于预期，但仍存在下行风险。全球供应链逐渐恢复，部分经济体通胀压力有所缓解。美国经济维持温和增长，服务业和制造业分化态势明显。欧洲经济轻微衰退，经济前景仍然脆弱。日本经济迎来反弹，后续走势面临较大不确定性。新兴经济体出口下滑，部分经济体主权债务承压。

国际金融市场震荡调整。主要经济体货币政策延续紧缩态势，但步伐有所放缓。市场利率攀升，全球流动性趋紧。美元指数维持高位，部分新兴经济体货币面临较大贬值压力。在低增长、紧货币环境下，全球股市分化明显。全球国债收益率持续抬升，美国长短端国债收益率倒挂程度加深。

中国着力推动经济高质量发展，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，靠前协同发力。生产需求稳步恢复，就业物价总体稳定，经济运行持续恢复。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长5.5%，全国规模以上工业增加值同比增长3.8%，社会消费品零售总额同比增长8.2%，全国固定资产投资（不含农户）同比增长3.8%，出口总额同比增长3.7%（按人民币计），贸易顺差2.82万亿元，居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.7%。

中国人民银行精准有力实施稳健的货币政策，有力支持经济运行整体回升向好。中国金融市场整体平稳运行，流动性合理充裕，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。6月末，广义货币供应量(M2)余额287.3万亿元，同比增长11.3%；人民币贷款余额230.6万亿元，同比增长11.3%；社会融资规模存量365.5万亿元，同比增长9.0%；上证综合指数收于3,202点，较上年末上涨3.7%；人民币对美元汇率中间价为7.2258元，较上年末贬值3.6%。

中国银行业服务构建新发展格局，支持推动高质量发展，推动经济运行整体回升向好。持续加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，加大制造业贷款、普惠小微企业贷款、民营企业贷款的投放力度。积极支持科技创新和绿色发展，加大对新能源、人工智能、生物制造等战略性新兴产业的资金支持，加大对高水平科技自立自强的支持力度。主要风险监管指标处于合理区间，风险抵御能力充足。6月末，中国银行业金融机构总资产406.2万亿元，同比增长10.4%；总负债373.6万亿元，同比增长10.8%。商业银行上半年累计实现净利润1.3万亿元，同比增长2.6%；6月末不良贷款余额3.2万亿元，不良贷款率1.62%，拨备覆盖率206.13%，资本充足率14.66%。

利润表主要项目分析

本行坚持稳中求进工作总基调，经营业绩稳中有进。上半年，集团实现净利润1,276.88亿元，同比增长3.35%；实现归属于母公司所有者的净利润1,200.95亿元，同比增长0.78%。平均总资产回报率(ROA)0.85%，净资产收益率(ROE)10.60%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	233,992	223,380	10,612	4.75%
非利息收入	85,215	69,797	15,418	22.09%
其中：手续费及佣金净收入	46,376	44,446	1,930	4.34%
营业收入	319,207	293,177	26,030	8.88%
营业支出	(164,639)	(142,318)	(22,321)	15.68%
其中：业务及管理费	(82,248)	(77,220)	(5,028)	6.51%
资产减值损失	(60,581)	(52,725)	(7,856)	14.90%
营业利润	154,568	150,859	3,709	2.46%
利润总额	154,919	151,200	3,719	2.46%
所得税费用	(27,231)	(27,645)	414	(1.50%)
净利润	127,688	123,555	4,133	3.35%
归属于母公司所有者的净利润	120,095	119,165	930	0.78%

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入2,339.92亿元，同比增加106.12亿元，增长4.75%。其中，利息收入5,070.01亿元，同比增加886.08亿元，增长21.18%；利息支出2,730.09亿元，同比增加779.96亿元，增长40.00%。

利息收入

上半年，客户贷款利息收入3,679.20亿元，同比增加559.95亿元，增长17.95%，主要是客户贷款规模增加及外币贷款收益率上升带动。

投资利息收入911.41亿元，同比增加118.96亿元，增长15.01%，主要是投资规模增加及外币投资收益率上升带动。

存放中央银行及拆放同业利息收入479.40亿元，同比增加207.17亿元，增长76.10%，主要是收益率上升带动。

利息支出

上半年，客户存款利息支出2,125.38亿元，同比增加700.32亿元，增长49.14%，主要是外币存款付息率上升所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出386.37亿元，同比增加81.10亿元，增长26.57%，主要是付息率上升所致。

发行债券利息支出218.34亿元，同比减少1.46亿元，下降0.66%，主要是付息率下降所致。

净息差

上半年，集团净息差为1.67%，较去年同期下降9个基点。其中，资产平均收益率上升32个基点，主要是境外市场利率上行，带动外币资产收益率上升，同时中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比达74.84%，同比提升0.13个百分点；但受境内贷款市场报价利率(LPR)下调等因素影响，境内人民币资产收益率下降。负债平均付息率上升47个基点，主要是外币市场利率上行拉升了外币负债付息率，但本行不断强化存款成本管控，人民币负债平均付息率有所下降。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额²、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素³变动而引起的变化如下表所示：

² 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

³ 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年1-6月			2022年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	18,302,776	367,920	4.05%	16,311,192	311,925	3.86%	38,122	17,873	55,995
投资	5,918,385	91,141	3.11%	5,523,099	79,245	2.89%	5,665	6,231	11,896
存放中央银行及存拆放同业	4,100,461	47,940	2.36%	3,790,816	27,223	1.45%	2,226	18,491	20,717
小计	28,321,622	507,001	3.61%	25,625,107	418,393	3.29%	46,013	42,595	88,608
付息负债									
客户存款	20,959,921	212,538	2.04%	18,410,058	142,506	1.56%	19,725	50,307	70,032
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,464,056	38,637	2.25%	3,850,595	30,527	1.60%	(3,067)	11,177	8,110
发行债券	1,435,650	21,834	3.07%	1,416,223	21,980	3.13%	302	(448)	(146)
小计	25,859,627	273,009	2.13%	23,676,876	195,013	1.66%	16,960	61,036	77,996
利息净收入		233,992			223,380		29,053	(18,441)	10,612
净息差			1.67%			1.76%			(9)Bps

注：

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

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
单位：百万元人民币（百分比除外）						
客户贷款						
公司贷款	8,731,317	3.59%	7,255,917	4.03%	1,475,400	(44) Bps
个人贷款	5,679,861	4.62%	5,509,110	4.89%	170,751	(27) Bps
贴现	509,917	1.54%	371,973	2.17%	137,944	(63) Bps
小计	14,921,095	3.91%	13,137,000	4.34%	1,784,095	(43) Bps
其中：						
中长期贷款	11,167,136	4.25%	9,814,919	4.73%	1,352,217	(48) Bps
1年以内短期贷款及其他	3,753,959	2.90%	3,322,081	3.17%	431,878	(27) Bps
客户存款						
公司活期存款	4,342,860	1.03%	3,881,743	0.90%	461,117	13 Bps
公司定期存款	3,226,817	2.64%	2,785,453	2.82%	441,364	(18) Bps
个人活期存款	2,800,185	0.24%	2,513,601	0.33%	286,584	(9) Bps
个人定期存款	5,079,196	2.74%	4,034,755	2.99%	1,044,441	(25) Bps
其他存款	776,966	2.98%	767,121	3.16%	9,845	(18) Bps

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
小计	16,226,024	1.84%	13,982,673	1.91%	2,243,351	(7) Bps
中国内地外币业务 单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	47,624	4.05%	55,964	1.21%	(8,340)	284 Bps
客户存款						
公司活期存款	57,329	1.66%	81,280	0.16%	(23,951)	150 Bps
公司定期存款	45,569	4.25%	39,442	0.60%	6,127	365 Bps
个人活期存款	24,272	0.02%	27,034	0.01%	(2,762)	1 Bp
个人定期存款	17,540	1.33%	15,781	0.33%	1,759	100 Bps
其他存款	2,201	1.92%	3,194	1.52%	(993)	40 Bps
小计	146,911	2.16%	166,731	0.28%	(19,820)	188 Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入852.15亿元，同比增加154.18亿元，增长22.09%。非利息收入在营业收入中的占比为26.70%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入463.76亿元，同比增加19.30亿元，增长4.34%，在营业收入中的占比为14.53%。主要是本行抓住经济回暖有利时机，加大业务拓展力度，银行卡、顾问和咨询等业务带动收入增长。见财务报表附注三、19。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入388.39亿元，同比增加134.88亿元，增长53.21%。主要是市场利率和汇率变动，公允价值变动收益增长较快。见财务报表附注三、20，21，22，23。

营业支出

上半年，集团营业支出1,646.39亿元，同比增加223.21亿元，增长15.68%。

业务及管理费

上半年，集团业务及管理费822.48亿元，同比增加50.28亿元，增长6.51%。集团成本收入比为25.77%，同比下降0.57个百分点，保持在较低水平。本行坚持厉行节约，积极优化费用支出结构，突出精细化管理，加大重点领域、重点区域费用投入，努力提升投入产出效能。见财务报表附注三、24。

资产减值损失

上半年，集团资产减值损失605.81亿元，同比增加78.56亿元，增长14.90%。其中，集团贷款减值损失619.97亿元，同比增加164.21亿元，增长36.03%。本行持续完善全面风险管理体系，不断增强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。同时，严格遵循审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理—信用风险管理”部分和财务报表附注三、6，25，四、1。

资产负债项目分析

本行坚持高质量发展要求，贯彻落实新发展理念，动态调整业务策略，持续优化业务结构，资产负债保持平稳增长。6月末，集团资产总计310,852.40亿元，比上年末增加21,916.92亿元，增长7.59%。集团负债合计284,234.77亿元，比上年末增加20,932.30亿元，增长7.95%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	18,799,939	60.48%	17,116,005	59.24%
投资	6,732,627	21.66%	6,435,244	22.27%
存放中央银行	2,351,156	7.56%	2,313,859	8.01%
存拆放同业	1,602,686	5.16%	1,595,941	5.52%
其他资产	1,598,832	5.14%	1,432,499	4.96%
资产总计	31,085,240	100.00%	28,893,548	100.00%
负债				
客户存款	22,449,314	78.98%	20,201,825	76.72%
同业存拆入及对央行负债	3,553,132	12.50%	3,484,622	13.23%
其他借入资金	1,325,679	4.66%	1,565,840	5.95%
其他负债	1,095,352	3.86%	1,077,960	4.10%
负债合计	28,423,477	100.00%	26,330,247	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行切实履行国有大行责任担当，持续加大对实体经济信贷支持力度，贷款业务实现较好增长。积极服务国家区域发展战略，全力支持现代化产业体系建设，加大对普惠金融、绿色金融、战略新兴产业、制造业、乡村振兴等重点领域的支持力度，信贷结构持续优化。6月末，集团客户贷款总额192,646.84亿元，比上年末增加17,119.23亿元，增长9.75%。其中，人民币贷款总额158,313.76亿元，比上年末增加14,884.06亿元，增长10.38%。外币贷款总额折合4,751.46亿美元，比上年末增加142.74亿美元，增长3.10%。

本行持续完善全面风险管理架构，密切关注宏观经济形势变化，切实加强重点领域风险识别和管控，着力加大不良资产清收化解力度，资产质量保持基本稳定。6月末，集团贷款减值准备余额4,651.08亿元，比上年末增加278.67亿元。集团不良重组贷款总额为423.50亿元，比上年末增长139.33亿元。

集团客户贷款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款				
中国内地：人民币	9,922,523	51.51%	8,523,463	48.56%
各外币折人民币	378,068	1.96%	295,121	1.68%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区： 各货币折人民币	2,390,163	12.41%	2,280,239	12.99%
小计	12,690,754	65.88%	11,098,823	63.23%
个人贷款				
中国内地：人民币	5,740,968	29.80%	5,681,110	32.36%
各外币折人民币	1,297	0.01%	1,089	0.01%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区： 各货币折人民币	779,688	4.04%	724,771	4.13%
小计	6,521,953	33.85%	6,406,970	36.50%
应计利息	51,977	0.27%	46,968	0.27%
客户贷款总额	19,264,684	100.00%	17,552,761	100.00%

投资

本行密切跟踪国内外金融市场动态，合理把握投资时机，动态调整组合结构。6月末，集团投资总额67,326.27亿元，比上年末增加2,973.83亿元，增长4.62%。其中，人民币投资总额51,108.52亿元，比上年末增加1,046.74亿元，增长2.09%。外币投资总额折合2,244.42亿美元，比上年末增加192.52亿美元，增长9.38%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	594,563	8.83%	613,105	9.53%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,853,171	42.38%	2,500,216	38.85%
以摊余成本计量的金融资产	3,284,893	48.79%	3,321,923	51.62%
合计	6,732,627	100.00%	6,435,244	100.00%

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	5,110,852	75.91%	5,006,178	77.79%
美元	959,143	14.25%	832,757	12.94%
港币	358,270	5.32%	295,346	4.59%
其他	304,362	4.52%	300,963	4.68%
合计	6,732,627	100.00%	6,435,244	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2019年政策性银行债券	16,427	3.48%	2029-01-08	-
2019年政策性银行债券	15,174	3.65%	2029-05-21	-
2022年政策性银行债券	13,270	2.82%	2027-06-17	-
2018年政策性银行债券	12,710	4.98%	2025-01-12	-
2018年政策性银行债券	11,657	4.88%	2028-02-09	-
2017年政策性银行债券	11,650	4.39%	2027-09-08	-
2022年政策性银行债券	10,975	2.50%	2027-08-24	-
2018年政策性银行债券	10,730	4.73%	2025-04-02	-
2019年政策性银行债券	10,125	3.75%	2029-01-25	-
2023年政策性银行债券	9,540	2.73%	2028-01-11	-

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

客户存款

本行坚持存款量价协同，全方位提升客户服务能力，境内人民币存款增量创历史同期新高。一方面，稳步拓宽活期存款来源，积极拓展代发薪、现金管理、快捷支付、社保卡等存款重点业务；另一方面，持续提升存款发展质量，有序压降结构性存款、协议存款等成本较高产品规模，人民币存款成本稳中有降。6月末，集团客户存款总额224,493.14亿元，比上年末增加22,474.89亿元，增长11.13%。其中，人民币客户存款总额176,967.89亿元，比上年末增加18,173.55亿元，增长11.44%。外币客户存款总额折合6,577.16亿美元，比上年末增加370.93亿美元，增长5.98%。

集团客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
中国内地：人民币	8,461,118	37.69%	7,532,878	37.29%
各外币折人民币	772,702	3.44%	628,443	3.11%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区： 各货币折人民币	2,154,044	9.60%	1,999,666	9.90%
小计	11,387,864	50.73%	10,160,987	50.30%
个人存款				
中国内地：人民币	8,624,305	38.42%	7,752,565	38.38%
各外币折人民币	307,877	1.37%	305,619	1.51%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,451,248	6.46%	1,338,512	6.62%
小计	10,383,430	46.25%	9,396,696	46.51%
发行存款证及其他	678,020	3.02%	644,142	3.19%
客户存款总额	22,449,314	100.00%	20,201,825	100.00%

注：发行存款证及其他项目包含应付利息。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计26,617.63亿元，比上年末增加984.62亿元，增长3.84%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,276.88亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,200.95亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，成功发行300亿元无固定期限资本债券。(3)根据股东大会审议批准的2022年度利润分配方案，派发年度普通股现金股利682.98亿元。(4)本行派发优先股股息51.62亿元，无固定期限资本债券利息70.25亿元。见中期财务报表之“合并所有者权益变动表”。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额22,582.45亿元，比上年末增加1,667.79亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入6,352.82亿元，上年同期为净流出1,354.38亿元。主要是客户存款增加。

投资活动产生的现金流量为净流出2,587.76亿元，净流出额同比增加1,819.36亿元。主要是处置/到期金融投资所收到的现金减少。

筹资活动产生的现金流量为净流出2,546.36亿元，上年同期为净流入771.16亿元。主要是发行债券所收到的现金减少。

分部信息

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

集团主要地区分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	257,897	80.27%	248,126	84.22%
中国香港澳门台湾	49,010	15.25%	35,154	11.93%
其他国家和地区	14,377	4.48%	11,330	3.85%
抵销	(2,077)	-	(1,433)	-
合计	319,207	100.00%	293,177	100.00%

注：各地区营业收入占比情况基于抵销前汇总数据计算。

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	298,690	93.57%	279,605	95.38%
其中：公司金融业务	131,855	41.31%	107,800	36.77%
个人金融业务	140,904	44.14%	117,199	39.98%
资金业务	25,931	8.12%	54,606	18.63%
投资银行及保险业务	13,769	4.31%	4,780	1.63%
其他业务及抵销项目	6,748	2.12%	8,792	2.99%
合计	319,207	100.00%	293,177	100.00%

集团地区分部、业务分部的其他经营业绩与财务状况，见财务报表附注三、34。

公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	变动
以公允价值计量的存拆放同业	17,241	12,333	4,908
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
债券	372,955	398,100	(25,145)
权益工具	106,541	112,582	(6,041)
基金及其他	115,067	102,423	12,644
以公允价值计量的客户贷款和垫款	576,872	587,256	(10,384)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
债券	2,823,715	2,473,380	350,335
权益工具及其他	29,456	26,836	2,620
衍生金融资产	197,427	152,033	45,394
衍生金融负债	(179,888)	(135,838)	(44,050)
以公允价值计量的客户存款	(43,663)	(36,701)	(6,962)
以公允价值计量的发行债券	(2,149)	(2,080)	(69)
交易性金融负债	(48,365)	(53,868)	5,503

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、中国会计准则及国际财务报告准则，参照巴塞尔新资本协议，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具公允价值估值政策》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。持有与公允价值计量相关项目的主要情况见财务报表附注四、4。

其他财务信息

本行按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的所有者权益与净利润没有差异，相关说明见中期财务报表补充资料一。

业务回顾

今年以来，本行认真落实国家战略部署，推进“十四五”规划落地实施，战略执行情况整体良好。完整、准确、全面贯彻新发展理念，落实深化金融供给侧结构性改革要求，助力畅通国内大循环和国内国际双循环，推动实体经济高质量发展。迎接数字时代，加快数字化转型，深化大数据、人工智能、区块链等科技运用。坚持底线思维，筑牢风险防线，化解风险挑战，扎实开展全面风险管理。

中国内地商业银行业务

本行中国内地商业银行业务立足服务国家整体战略部署，践行金融报国、金融为民初心使命，聚焦重点区域、重点业务、重点项目，在服务实体经济中推进自身高质量发展，取得较好成效。上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入2,511.47亿元，同比增加95.98亿元，增长3.97%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	108,568	43.23%	95,770	39.65%
个人金融业务	126,063	50.19%	111,361	46.10%
资金业务	17,798	7.09%	35,709	14.78%
其他	(1,282)	(0.51%)	(1,291)	(0.53%)
合计	251,147	100.00%	241,549	100.00%

公司金融业务

本行坚持以服务实体经济为己任，推进公司金融业务转型升级。加大对科技创新、绿色信贷、普惠金融、乡村振兴、战略性新兴产业、制造业等重点领域信贷支持力度，提升对先进制造业和数字经济产业体系建设服务水平，以金融力量加快推进京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点区域协同发展，助力国家战略落地实施。构建完善的客户分层营销管理体系，夯实发展根基。制定涵盖“投、贷、债、股、险、租”等全产品线的一体化服务方案，满足客户多元化融资需求。上半年，中国内地公司金融业务实现营业收入1,085.68亿元，同比增加127.98亿元，增长13.36%。

公司存款业务

本行坚持科学分类，精准施策，构建完善的客户分层营销管理体系，推动存款业务量价协同发展。聚焦客户多样化金融需求，提升跨界服务和综合营销意识，增强综合服务能力。主动融入国内国际双循环格局，打通国内结算与国际结算业务产品通道，做大收付结算业务流量，提高资金留存能力。突出行政事业机构业务战略定位，持续推进构建智慧政务生态圈，强化“总对总”对接，优化相关市场主体金融服务水平，筑牢客户基础。6月末，本行中国内地商业银行业务人民币公司存款84,609.10亿元，比上年末增加9,281.96亿元，增长12.32%，新增额创近十年同期新高，日均存款份额持续提升。外币公司存款折合1,069.37亿美元，比上年末增加167.03亿美元，增长18.51%，市场份额居同业首位。

公司贷款业务

本行主动践行责任担当，深入贯彻国家发展战略，有效提升服务实体经济质效。服务创

新驱动发展战略，积极推动服务重点从传统行业向新产业、新业态、新模式转变，加大对战略性新兴产业信贷投放，助力推进现代产业体系建设。服务国家区域重大战略，因地制宜支持京津冀、长江经济带、粤港澳大湾区、长三角、黄河流域、成渝地区、海南等重点区域建设，为区域经济高质量发展注入金融新动能。服务扩大内需战略，持续强化普惠金融服务，加快场景生态建设，实现线上产品突破，助力深化供给侧结构性改革。服务乡村振兴战略，支持现代化农业发展，巩固拓展脱贫攻坚成果。服务生态文明战略，完善绿色信贷产品和服务，加大绿色信贷拓展力度，打造中银绿色金融品牌，助力经济社会可持续发展。服务互利共赢的开放战略，加强“走出去”与境外经贸合作，扎实做好“一带一路”金融服务。6月末，本行中国内地商业银行人民币公司贷款 98,731.95 亿元，比上年末增加 13,975.24 亿元，增长 16.49%。外币公司贷款折合 523.22 亿美元，比上年末增加 99.48 亿美元，增长 23.48%，市场份额保持同业领先。

金融机构业务

本行继续深化与各类金融机构的全方位合作，搭建综合金融服务平台，客户覆盖率保持市场领先。上半年，与全球近1,200家机构保持代理行关系，为112个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户1,438户，保持国内同业领先。推广人民币跨境支付系统(CIPS)，与626家境内外金融机构建立间接参与行合作关系，市场覆盖率第一。合格境外投资者(QFI)托管服务和境外央行类机构代理服务的客户数量及业务规模居同业前列。代理境外机构投资境内银行间债券市场(CIBM)债券托管量全市场排名第一。作为“互换通”中央对手清算唯一主合作银行，助力“互换通”业务正式上线运行，在“互换通”上线首日实现集团多角度首发参与。成功投产上海清算所大宗商品现货清算业务数字人民币项目，成为首批提供数字货币清结算服务的现货清算成员。作为“港股通”主要换汇结算银行以及“沪深股通”的独家清算银行，保障“沪深港通”交易日历优化项目正式上线，进一步完善中国内地与中国香港股票市场交易互联互通机制。为亚洲基础设施投资银行、金砖国家新开发银行等多边机构提供综合一站式金融服务，作为牵头主承销商协助其发行熊猫债。6月末，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，第三方存管资金量市场份额进一步提升。

交易银行业务

本行深入贯彻国家发展战略，积极融入数字化发展浪潮，推动交易银行业务高质量发展。积极助力外贸稳规模、优结构。加大“出海抢单”金融和非金融支持，境内机构国际贸易结算、跨境人民币结算、跨境保函、跨境资金池业务持续保持同业领先水平，进出口贸易融资投放量稳定增长。不断创新外贸新业态产品，结算规模快速增长。继续发挥最高合作层级的合作伙伴作用，为对外经贸合作搭建金融桥梁，高质量服务第三届中国国际消费品博览会和第133届中国进出口商品交易会，全面支持筹办中国国际进口博览会、中国国际服务贸易交易会和中国国际投资贸易洽谈会。加快交易银行业务数字化转型，提升线上渗透能力。上线新一代票据业务系统，对票据承兑、出票、背书、贴现、解付等业务流程进行全生命周期重建，实现新型可分包票据全流程业务处理。持续深化对公场景金融建设，迭代升级“中银企业e管家”，围绕企业日常经营管理高频场景，打造“非金融+金融”一站式服务平台。制定发布“中国银行企业司库全球数字金融服务方案”，积极助力央企司库建设。

普惠金融业务

本行精准对接小微企业金融需求，积极服务经济社会发展。稳就业，保民生，高质量服务实体经济。深化稳岗扩岗长效机制，累计向2.7万家小微企业发放稳岗扩岗专项贷款1,200亿元，惠及劳动者140万人；优化个体工商户、新市民金融服务，出台专属服务方

案，支持新市民群体创业就业。稳战略、抓关键，高质量服务重点领域。对接科创小微企业成长需求，全生命周期服务“专精特新”企业，助力科技自立自强；依托“圈、链、群”开展场景化批量化服务，提升固链补链强链能力；组织“小微外贸荟”专题活动，发挥跨境撮合服务优势，助力畅通循环“稳外贸”。优产品、拓场景，高质量建设数字普惠。加强外部数据对接应用，推出“续E贷”、特许经营商户贷款等普惠线上产品，不断完善存量产品服务功能；持续完善“惠如愿”APP，全方位提升普惠金融综合服务水平；建设智能普惠业务运营平台，运用科技力量为业务发展增效赋能。6月末，本行普惠型小微企业贷款余额15,509.06亿元，同比增长40.35%，比上年末增长26.27%，高于全行各项贷款增速；客户数近90万户，高于年初水平。上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率为3.64%。小微企业贷款资产质量稳定可控。

养老金业务

本行坚持贯彻落实积极应对人口老龄化国家战略，围绕国家养老保障体系建设，推进养老金融业务战略布局，发展完善养老金融产品和服务，持续为客户提供企业年金、职业年金等系列产品，全面支持银发经济发展。6月末，养老金受托资金规模1,916.84亿元，比上年末增加214.41亿元，增长12.59%；企业年金个人账户管理数399.62万户，比上年末增加9.75万户，增长2.50%；养老金托管运营资金9,728.28亿元，比上年末增加662.26亿元，增长7.30%；服务企业年金客户超过1.76万家。

公司金融数字化转型

本行强化管理赋能，做实公司金融客户全球服务平台推广应用，持续拓展完善平台功能。持续优化对公客户差异化管理模式，有效提升穿透式精细化管理能力，提高客户服务水平。持续提升大数据挖掘能力，进行客户画像和精准营销，实现数字化拓客、获客、活客，不断夯实客户基础。

个人金融业务

本行致力为个人客户提供高质量金融服务。围绕客户需求，持续推动产品服务融合，深层次推进数字化转型，全力以赴打造全栈式个人金融服务领先银行。上半年，中国内地商业银行个人金融业务实现营业收入1,260.63亿元，同比增加147.02亿元，增长13.20%。

账户管理业务

本行深刻践行金融为民，推进新市民主题借记卡试点服务，提供普惠的优质账户管理服务。完善个人养老金业务体系，持续升级系统功能，实现资金账户开立、缴费、产品购买、资金领取等全生命周期覆盖，为客户提供全方位的优质个人养老金服务。

财富金融业务

本行秉承“以客户为中心”的服务理念，着力提升客户获得感、幸福感，财富管理业务稳健发展，品牌影响力持续提升，6月末，中高端客户数及其金融资产稳步增长，集团个人客户全量金融资产规模已近14万亿元。建设多元化财富管理产品货架，坚持“全市场+全集团”遴选优质产品，稳步扩大理财公司合作面，6月末，合作的理财公司达10家，代销个人客户理财产品余额的可比同业市场份额进一步提升。打造全旅程服务陪伴模式，加快向投前、投中、投后全覆盖的服务陪伴转型，形成覆盖全时间频谱和全资产类别的“中银投策”全球投顾资讯服务体系，完善财富小课堂、产品运作回顾等功能服务，优化“财富号”线上运营生态圈，加强投资者教育与客户持仓陪伴，6月末，“财富号”已有涵盖基金、保险、券商、理财等业务的41家金融机构入驻。本行在中国内地已设立理财中心8,235家、财富管理中心1,016家。

消费金融业务

本行持续加大消费金融业务拓展力度，服务实体经济质效持续提升。及时调整优化房贷授信政策，做好差异化住房信贷服务，助力房地产市场平稳健康发展。加快非房消费贷款线上化转型，探索消费金融场景拓展，提升消费金融服务的可得性与便利性，助力促消费扩内需。聚焦消费金融场景“主战场”，发挥汽车分期特色产品服务优势，深化公私联动，助推汽车消费复苏，全力夯实重点消费领域业务基础。推进“中银E分期”产品服务与战略场景融合，打造教师客群服务计划、新市民金融服务方案等综合性产品，满足居民家庭多元生活消费场景升级需求。积极落实国家助学贷款免息及延期还款政策，推动校园地和生源地国家助学贷款协同发展，拓展业务服务范围。6月末，本行中国内地商业银行人民币个人贷款 57,409.68 亿元，比上年末增加 598.58 亿元，增长 1.05%。

私人银行业务

本行坚持“集团办私行”理念，融汇集团多元力量，不断完善私行产品服务体系，打造全周期、多场景、可持续的财富价值管理方案。持续完善投资策略资讯服务体系，精准匹配客户需求与产品特征，做好客户全流程陪伴。加快家族信托业务发展，家族信托客户数比上年末增长 52.59%。聚焦企业家客户需求，持续完善“企业家办公室”服务，开展产品服务创新，落地员工股权激励(ESOP)信托、公司法人设立慈善信托等多宗创新服务业务。持续完善海外私行服务体系，巩固全球一体化服务优势。加快培养和充实以私人银行家、投资顾问为核心的私行专业队伍，已在中国内地设立私行中心 175 家。6月末，集团私人银行客户数达 17.29 万人，金融资产规模达 2.69 万亿元。上半年，本行荣获《亚洲私人银行家》“最佳私人银行-国有银行组(金奖)”“最佳私人银行-超高净值客户(金奖)”“最佳私人银行-投资服务与研究(金奖)”、《亚洲货币》“最佳全球合作网络奖”、《财富管理》金臻奖“最佳中国私人银行-最佳客户服务奖”。

个人外汇业务

本行持续优化个人外汇服务，加快产品服务创新，不断推进货币兑换系统建设升级。实现传统业务服务流程数字化改造，自助兑换机支持将外币现钞直接兑换为数字人民币，可实现 8 种语言、21 个币种、169 种面值的外币兑换。支持通过手机银行、微信银行、网上银行等多渠道预约兑换外币现钞，服务范围覆盖中国内地主要城市。6月末，个人跨境业务收入、个人结售汇业务量、外币个人存款规模保持境内同业第一；个人存取款业务覆盖币种达 25 种，个人外币现钞兑换币种达 39 种，继续居境内同业之首。

银行卡业务

本行持续优化综合服务能力，有效挖掘业务发展潜力。打造社保线上线下融合服务模式，优化实体社保卡服务，大力推广电子社保卡，6月末，累计发行实体社保卡12,050.98万张、电子社保卡2,282.15万张。助力铁路客运提质增效，不断丰富“铁路e卡通”线下扫码乘车版图，6月末，累计完成80条城际线路推广，覆盖京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区等重点区域，服务客户超过2,000万人次。响应国家乡村振兴战略，全力推进“乡村振兴”主题借记卡发卡，截至6月末，已累计发行222万张。挖掘细分客群差异化需求，面向商旅、时尚、运动等客群推出多款数字卡产品，提升在垂直领域的获客活客能力。构建紧密服务场景的分期发展新格局，聚焦汽车大额消费场景，为近万家经销商提供汽车金融服务；积极布局新能源汽车消费分期领域，保持汽车分期业务投放量稳步增长。以移动支付为抓手提振客户消费，开展快捷消费达标赠礼活动，坚持与主流支付机构开展绑卡和支付满减营销，结合年节、电商大促等消费高峰，在电商平台叠加专属大额满减优惠，助力消费复苏。回归消费本源，聚焦民生消费场景，与大型百货商场、餐饮、

旅游、出行加油等行业企业开展支付满减合作，满足客户真实消费需求。6月末，借记卡累计发卡量66,042.91万张；信用卡累计发卡量14,237.86万张，实现信用卡消费额6,902.28亿元，信用卡分期交易额1,658.42亿元。

个人金融数字化转型

本行持续推进个人金融业务数字化转型，推动个人金融业务高质量发展。完善客户标签体系，升级数据分析工具，提升数字化精准营销能力。提升财富管理线上化、智能化水平，在理财等产品持仓页新增投教知识和市场解读等陪伴内容，上线数据选基、热门板块等基金筛选工具，建立代销公募基金等产品评价模型，打造多维度产品标签体系。改善手机银行客户体验，整合注册和登录流程，优化跨境汇款、安全认证服务等基础功能；升级“福仔云游记”养成类游戏，引导客户完成从轻量游戏任务到金融任务的进阶，用户黏性显著增强。上半年，手机银行交易额达到31.72万亿元，同比增长38.27%；6月，手机银行月活客户数达8,171万户。

金融市场业务

本行紧跟全球金融市场动态及实体经济发展方向，强化审慎合规经营，持续深化业务结构调整，着力巩固金融市场业务领先优势，实现金融市场业务高质量发展。

投资业务

人民币债券投资方面，加强对宏观经济和金融市场走势的专业研判，注重安全性、流动性和收益性的综合平衡，实现了较好的组合收益。加强组合主动管理，动态优化投资结构，持续增强服务实体经济能力；服务国家区域重大战略和地方经济发展，促进基础设施项目建设，继续保持地方政府债券投资力度；助力绿色转型和高质量发展，绿色债券投资量稳步增长，绿色债务融资工具投资量保持市场首位；积极践行乡村振兴战略，持续推动乡村振兴债券投资。

外币投资方面，在加息周期环境下，有效把握市场机遇，着力提升组合收益率；积极应对外币收益率曲线倒挂的不利影响，不断优化外币投资组合产品和币种结构，动态调整组合期限结构；坚守风险底线，合理管控市场风险，严控组合信用风险，优化组合风险结构。

交易业务

本行积极履行核心做市商职责，着力提升客户综合服务能力，助力国家战略实施和金融市场业务体系优化。巩固市场优势，结售汇业务量保持市场首位，结售汇报价货币对达40对，外汇买卖货币品种数量国内市场领先，在银行间外汇市场评优中，获得最佳人民币外汇做市商、最佳外币对做市机构等做市商奖项以及优秀“一带一路”货币交易机构等优秀会员奖项；保持上海黄金交易所、上海期货交易所的贵金属竞价品种做市排名领先；新基准利率衍生品业务稳步开展，获评中央国债登记公司年度“债市领军机构”。服务实体经济，积极宣导汇率风险中性理念，综合运用金融市场交易工具，助力企业汇率风险管理；依托中小微企业服务模式创新，助力中小微企业防范极端情形下的汇率风险，提升普惠金融客户保值服务质效；提供优质绿色债券做市报价服务，绿色债券交易量同比提升；服务金融市场双向开放，依托“交易—销售—研究”多层次服务体系，加强境外机构投资者一体化拓展，推进境内债券及衍生品报价服务，落地跨境“互换通”业务，与境外机构现券交易量连续多年保持市场前列，获得“北向债券通优秀做市商”奖项。筑牢风险防线，完善风控制度和风险管理机制，加强金融市场前瞻性、主动性与专业性分析研判，针对上半年金融市场复杂严峻的市场波动与风险事件，加强风险排查，

快速反应、有效应对，确保经营平稳运行，风险管控能力持续提升。

投资银行业务

本行充分发挥全球化综合化经营优势，围绕客户多元融资需求，为客户提供债券承分销、资产证券化、财务顾问等多种金融产品和服务，以及全方位、专业化、定制化的“境内+境外”“融资+融智”综合金融服务方案。助力国内多层次资本市场建设，支持客户开展直接融资，上半年在中国银行间债券市场承销债券6,811.06亿元，交易商协会信用债销售量持续位居市场首位。着力拓展资产证券化承销业务，银行间市场资产证券化承销业务市场份额位列市场第一。积极推进信贷资产证券化，上半年共发行5单不良信贷资产支持证券，发行规模合计34.45亿元。积极支持绿色债券发行，为非金融企业及金融机构发行绿色债券共计2,290.40亿元，银行间债券市场排名第一。继续打造承销业务跨境竞争优势，中国离岸债券承销市场份额排名第一，熊猫债市场份额蝉联榜首，“中银债券资本市场”品牌影响力持续提升。持续加强与综合经营公司的联动，支持客户兼并收购、股权融资、项目融资、债务重组、资产剥离、跨境投融资、市场分析、政策解读等需求，提供专业化的财务顾问服务。

资产管理业务

本行资产管理业务委员会负责集团资产管理业务的顶层设计和统筹管理，新设资产管理部推动集团资管业务战略实施与协同发展。今年以来，本行牢牢把握居民财富持续增长、养老第三支柱建设等新发展阶段带来的市场机遇，加强集团内资源整合、推动数字化转型、丰富产品货架、加强人员培训、推进风险穿透式管理，构建资管高质量发展体系，提升客户服务质效。积极顺应国际资管市场发展趋势，服务深化金融改革和金融双向开放大局，积极稳妥推进境外资管平台建设，打造中银资管（全球）品牌。加强集团内资管机构协同发展，为个人和机构投资者提供资产类别齐全、投资策略多元、投资周期完整的本外币产品。6月末，集团资产管理业务规模达到3.02万亿元。

托管业务

本行持续增强托管运营核心竞争力，推动托管业务高质量发展。深耕养老保障托管领域，上半年托管新成立养老FOF（基金中基金）7只，居市场首位。在公募基金创新发展中积极作为，成功托管市场首只混合估值法基金和年内规模最大的国企改革主题基金。积极顺应信托行业转型发展趋势，资产服务类信托保管规模实现较快增长。打造创新服务能力，支持“港股通”交易日历优化，全面支持股票发行注册制改革落地实施。荣获国际权威媒体《财资》颁发的2022年度“最佳私募基金行政管理人”奖项，成为境内首家获得该奖项的银行机构。6月末，集团托管资产规模达到16.48万亿元。

金融市场数字化转型

本行不断强化线上服务能力，有效提升客户交易便利性。积极推进科技重点项目，加快金融市场业务数字化转型。推进量化平台建设，完善数据等基础设施，丰富自动化交易策略和交易能力。

村镇银行

中银富登秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为县域小微企业、个体商户、工薪阶层和农村客户提供现代化金融服务，发展普惠金融，助力乡村振兴。6月末，中银富登在全国22个省（直辖市）共设立134家村镇银行，下设189家支行，其中90家法人行位于中西部地区。

产品服务体系持续完善，业务规模稳步增长。6月末，存款余额717.78亿元，贷款余额

779.50亿元，不良贷款率2.11%，不良贷款拨备覆盖率191.15%。上半年，实现净利润1.58亿元。

全球化经营业务

作为国际化程度最高的中资银行，本行稳步推进全球化经营高质量发展，持续提升全球服务水平，助力国家构建新发展格局和高水平对外开放，畅通国内大循环和国内国际双循环。

深入发掘发展机遇，各项业务稳健有序发展，市场影响力进一步提升。积极促进国内国际两个市场、两种资源的联动，深度服务贸易投资合作，找准融入当地经济社会发展的切入点，不断提高价值创造能力。持续强化全球化发展的风险合规和安全运营能力，实现可持续发展。积极在双、多边国际金融组织履职，参与相关行业国际标准和规则制定，参加高水平国际会议，助力提升中国金融影响力。6月末，境外商业银行客户存款、贷款总额分别为5,443.08亿美元、4,423.37亿美元，比上年末分别增长4.78%、2.65%。上半年，实现利润总额45.36亿美元，同比增长23.09%，对集团利润总额的贡献度为20.22%。

紧跟全球客户金融服务需求，持续优化全球网络布局。6月末，本行共拥有532家境外分支机构，覆盖全球63个国家和地区，其中包括43个“一带一路”共建国家。2023年6月，中国银行巴布亚新几内亚代表处开业。

持续完善境外机构区域化和集约化发展机制建设，打造机构协同发展合力。稳步推进境外区域总部建设，中银香港对东南亚区域管理持续深化，中国银行（欧洲）有限公司区域化管理和集约化运营能力有效提升，中银欧洲共享服务中心揭牌，服务质量和效率不断提升。实行区域协同发展机制，推动拉美、南亚和南太区域协同机制落地运行，进一步发挥机构合力，有效提升区域竞争力。

深入推进境外机构差异化管理，激发各机构发展活力。重检修订“一行一策”差异化发展策略，进一步夯实安全发展基础，增强全集团协同服务，为客户“引进来”“走出去”和全球化发展提供优质金融服务。

公司金融业务

本行积极发挥全球化、综合化优势，密切跟进全球市场形势变化，加强趋势研判和风险管理，因地制宜采取有效措施，确保境外公司金融业务持续稳定发展，助力构建国内国际双循环新发展格局，为中国经济发展和全球经济复苏做出积极贡献。

充分发挥全球机构网络覆盖优势，与各类金融机构在清算、结算、贷款、投资、托管、资金交易及综合资本市场服务等领域开展全方位合作，客户规模持续扩大，国际影响力逐步提升。提升应对市场波动的前瞻性和敏捷性，主动对境外机构客户开展市场辅导，积极向全球中长期投资者推介人民币的投资价值，境外机构投资者客户数量保持稳步增长。充分利用国际合作网络资源，汲取国际先进经验，深化同业沟通合作机制，不断提升在环境、社会、治理(ESG)相关领域的国际参与度。推进联动机制建设，统筹强化境内外机构业务联动拓展，重点聚焦双边贸易和客户，深入挖掘双边贸易和投资项下业务机遇，将服务“引进来”“走出去”客户作为全球化发展重要部分，境外机构国际结算、贸易融资业务稳定增长，集团全球战略协同效应和对客户服务提质增效。紧跟跨境贸易投资便利化改革前沿，发挥全球现金管理产品优势，为跨国企业提供跨境资金集中管理服务，市场份额保持领先。

个人金融业务

本行围绕客户的本地及跨境金融服务需求，持续发挥全球化经营优势，不断加强服务体系的建设，持续推进产品服务功能优化，为客户提供账户、储蓄、结算、电子渠道等全面服务，在中国香港、中国澳门、新加坡等国家和地区提供财富管理和私人银行服务。截至6月末，个人业务覆盖逾30个国家和地区，服务客户超过600万户。

聚焦重点地区，通过“开户易”、跨境理财通等产品继续做好大湾区客户开户及跨境财富管理业务，截至6月末，“开户易”账户累计开户29.55万户，跨境理财通“北向通”和“南向通”合计签约客户数4.02万户，继续保持市场份额领先。服务境外客户个人贷款及用卡需求，以合规、稳健发展为主基调，持续提升精细化管理能力，上半年境外个人贷款业务规模实现正增长。把握跨境消费市场发展机遇，提升重点客群和重点领域服务水平，针对留学生、跨境电商、跨境旅游等重点客群进行差异化产品设计，推出万事达加元卡、跨境甄选卡，升级全币信用卡权益，致力于为客户提供便捷的信用卡服务；发力跨境旅游领域，开展信用卡跨境消费返消费金活动和境外热门商户消费立减活动，并加强境内外场景和平台跨境活动宣传，进一步提升市场影响力。

金融市场业务

本行坚持全球视野，充分发挥全球网络布局传统优势，前瞻性应对国际金融市场变化，扎实做好境外金融市场服务，打造金融市场业务高价值国际品牌。

扎实做好投资业务的全球集中管理，加大国际市场分析与组合策略研究，稳步发展境外机构债券投资业务，着力提升流动性监管水平和资产收益水平，主动开展投资组合久期管理，不断强化风险防控水平。充分发挥交易业务全球一体化经营优势，依托香港、伦敦、纽约三地布局，为全球金融市场客户提供5×24小时不间断报价服务。紧跟国家战略，在新加坡、韩国等国家和地区积极开展人民币做市报价与人民币期货业务，在香港离岸人民币交易中心拓宽产品覆盖面，助力人民币国际化有序推进。各境外机构持续深耕本地市场，发挥各自资源禀赋优势，推进区域协同发展，不断提升对客综合金融服务能力。伦敦交易中心持续加强对欧非地区分行的业务支持，推进电子交易平台运用，提升报价效率。上半年，熊猫债承销量167.85亿元，市场份额23.67%，市场排名第一；中国离岸债券承销量10.39亿美元，市场份额7.15%，市场排名第一；亚洲（除日本）G3货币债券承销量16.74亿美元，市场份额2.36%，中资机构排名第一。践行国家高水平对外开放战略，深耕境内外跨境业务市场，跨境托管规模超6,600亿元，保持中资同业首位，创新型全球存托凭证(GDR)跨境托管业务领跑中资同业。

支付清算业务

本行积极助力人民币国际化发展，努力推动人民币跨境使用，进一步巩固在国际支付领域的领先优势。6月末，在全球31家人民币清算行中占13席，继续保持同业第一。持续扩大人民币跨境支付系统(CIPS)全球网络覆盖面，集团CIPS直接参与行和间接参与行数量保持同业第一。上半年，集团共办理跨境人民币清算业务370.88万亿元，同比增长0.94%，继续保持全球领先。

加快推进数字化转型

本行加快数字化转型，完善线上服务渠道，有效提升客户体验，为全球化发展注入新动能。

持续丰富线上服务渠道，为客户提供高效便捷的服务触达。不断推广境外企业网上银行，

着力拓展清算渠道，提高代发薪服务水平，差异化适配境外机构使用体验，巩固境外企业网银在中资同业中的领先地位，6月末，境外企业网银已覆盖54个国家和地区，支持中、英、韩、日、德、法、俄等14种语言。以手机银行引领便捷服务，在东南亚机构试点手机银行扫描二维码、在线开户等功能。

中银香港

中银香港作为本行控股的在港上市银行集团，坚持“稳中求进、以进固稳”，深耕香港、粤港澳大湾区、东南亚三大市场，通过持续强化区域化建设、深化数字化赋能、优化综合化服务，实现可持续高质量发展。6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元，资产总额37,711.81亿港元，净资产3,345.14亿港元。上半年，实现净利润180.82亿港元。

持续提升绿色金融及可持续发展理念与业务及营运的融合度，打造共赢格局。根据市场及客户低碳转型趋势，丰富绿色金融产品，提升服务配套，支持市民迈向绿色低碳生活。推出香港当地市场首只追踪以ESG为主题及投资粤港澳大湾区指数的交易所买卖基金“中银香港大湾区气候转型ETF”，同步引入可持续入息策略基金及可持续发展股票基金，为客户提供绿色投资新机遇。持续推进“绿色按揭计划”，鼓励置业客户支持绿色建筑，同时为客户提供创新及定制化金融方案，协助企业建立可持续发展商业模式和实现绿色发展目标。支持离岸人民币绿色金融创新，成功完成首笔绿色人民币逆回购交易。有序落实自身营运碳中和规划，实现低碳高效运营。

深耕香港本地核心市场，夯实客户与业务基础，巩固竞争优势。深化综合化业务平台及相关联动机制建设，提升综合金融服务基础能力，以专业化服务满足客户全方位业务需求，客户存、贷款增幅及资产质量优于市场平均水平。加强对重点项目支持，拓展供应链金融业务，港澳银团贷款安排行市场占有率保持市场第一。进一步推动贸易金融、支付结算等重点业务发展，巩固资金池业务领先地位。把握市场机遇，持续做大做强财富金融业务，巩固核心产品竞争力。强化高端客层专属产品和服务配套，积极开拓年轻品牌，创新服务渠道及产品，进一步扩大高端客户及年轻客户业务基础。紧抓通关机遇，推动信用卡、BoC Pay及BoC Bill等消费金融业务增长。加大金融服务支持力度，推动普惠金融发展，扩大利用商业数据为中小企业提供授信支持的应用场景，纾缓中小企客户融资痛点，助力香港商业活动持续增长。

加强跨境金融业务拓展，发挥离岸市场优势，助力人民币国际化有序推进。抢抓粤港澳大湾区金融服务政策新机遇，深化内外部联动，共同挖掘大湾区深度融合背景下重点行业及客户的跨境金融服务需求。推出一系列跨境金融服务方案，协力企业捕捉大湾区发展商机。发挥“中银香港跨境GO”全新跨境品牌优势，致力为往来各地的客户提供一站式跨境金融服务；拓展“中银跨境理财通”产品及服务配置，“南向通”“北向通”开户量及资金汇划总量在香港地区均名列前茅。不断提升人民币业务能力，稳步推进金融开放。积极支持“北向互换通”及“沪深港通”，推动扩大互联互通跨境金融基建；配合香港交易所推出“港币-人民币”双柜台模式，同步提供手机银行跨柜台股票交易服务，成为首批双柜台股票交易的上市公司之一；加强区域人民币产品创新和推广，积极培育离岸人民币市场，促进人民币跨境支付系统(CIPS)发展，推动扩大人民币使用区域，中国银行（泰国）股份有限公司获批CIPS直接参与行资格。

深化区域管理，完善区域品牌建设，提升东南亚业务发展质效。坚持一体化经营理念，推进区域总部管理与“一行一策”差异化管理有机结合，提升东南亚机构竞争力。把握亚太地区经贸合作机遇，发挥协同效应，重点拓展“一带一路”“走出去”项目以及区域大型客户业务。跟进东南亚结构化融资贷款，探索亚太地区优质银团贷款业务机会。

推动区域绿色金融业务发展，中国银行（香港）有限公司马尼拉分行和金边分行分别落地中银香港在东南亚区域的首笔绿色双边贷款和社会责任贷款。深入数字化赋能，利用多元化手机银行功能，优化东南亚客户线上支付体验，稳步拓展当地个人金融生态场景。不断丰富及提升智能环球交易银行（iGTB）平台服务水平，中国银行（泰国）股份有限公司及马来西亚中国银行分别推出iGTB区域电子商贸服务。持续完善区域风险管控机制，定期监控和优化信贷组合结构和质量，实现区域业务发展和风险管理的良性互动，不断提升各机构的市场、利率及流动资金风险管理水平。

持续夯实科技基础，打造全方位数字化银行，提升客户体验。践行数字化转型，将数据驱动、智能驱动和生态驱动贯穿产品设计与服务运营，保障各项业务持续有效运作，为客户提供全渠道、无缝化的优质数字化服务和体验。推动生态开放场景化，围绕不同客群及生态打造数字化服务，为市民提供多元化电子支付，方便日常消费和出行。推进产品服务综合化，致力为客户研发优质金融产品及服务。强化智能营运，加快智能技术扩展应用，推动营运自动化和集约化，全面提升营运效率。完善配套机制，优化敏捷机制，培养数字人才，培育创新文化，为长远发展奠定坚实基础。

（欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。）

综合化经营业务

本行作为境内最早探索综合化经营的大型商业银行，业务覆盖投资银行、资产管理、保险、直接投资、租赁、消费金融、金融科技等主要领域。本行紧密围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，遵循合规经营、统筹协调、分类施策的基本原则，坚持突出主业、回归本业，推动综合经营公司高质量发展。

上半年，本行进一步优化行司协同机制，夯实综合经营协同办公室职能，加强集团层面行司交流，开展行司协同业务竞赛，持续激发行司联动活力，服务国家重点战略。持续完善综合化经营集团管控机制，优化综合经营公司绩效评价体系，强化风险穿透管理。加强综合经营公司治理体制机制建设，健全专职董监事服务管理机制，强化董监事履职决策支持，提升公司治理质效。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。6月末，中银国际控股已发行股本35.39亿港元；资产总额714.83亿港元，净资产215.82亿港元。实现净利润7.46亿港元。

中银国际控股积极融入国内国际双循环发展格局，推进财富管理和资产管理业务高质量发展。协助5家企业 在香港上市，募集资金超过28.56亿港元。推进中国与阿拉伯国家企业间产业合作，支持双循环发展战略。承销16.45亿美元等值可持续债券发行，支持集团整体承销规模在香港同业中排名前列。作为独家ESG评级顾问，协助客户成功获得晨星Sustainalytics授予的首次低风险ESG评级，树立行业标杆。拓展股权投资和私募股权基金管理业务，旗下1个股权投资项目完成挂牌。积极开拓信托管理等私人银行服务，管理信托44个，信托资产超过50亿港元。优化财富管理服务，加速传统经纪业务向财富管理转型。继续推进数字化转型，完善证券服务移动端功能。继续提高资产管理能力，旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务和澳门退休金业务分别排名第五和第二，16支符合跨境理财通资格的基金产品在香港上架；与中银香港合作推出的大湾区气候转型指数基金已在香港交易所上市。持续推进国内大宗商品期货市场国际化发展，助力能源企业低碳转型。

中银证券

本行通过中银证券在中国内地经营证券业务。6月末，中银证券注册资本27.78亿元。

中银证券坚持科技赋能，深入推进业务转型。聚焦个人客户财富管理需求，打造以客户为中心的产品体系，完善财富管理综合服务链条，提升投顾服务能力。深化“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”优势，锚定重点行业及客群，推动投行业务向交易驱动型综合金融服务转型。服务科技高水平自立自强和绿色发展战略，独家主承销市场最大注册规模科创债、全国首只主体评级为AA+的孵化类科技创新公司债。提高资产管理业务主动管理水平，客户服务能力稳步增强，研究品牌影响力进一步提升。

（欲进一步了解中银证券的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银证券业绩报告。）

资产管理业务

中银基金

本行通过中银基金在中国内地经营基金业务。6月末，中银基金注册资本1.00亿元；资产总额63.83亿元，净资产53.96亿元。实现净利润3.91亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，内控和风险管理稳健良好，品牌知名度和市场美誉度不断提高。以投研和产品建设为重点，围绕集团战略部署落实业务规划。上半年新成立基金 5 只，旗下多只养老 FOF 纳入首批个人养老金基金名录。6 月末，公司资产管理规模 5,612.26 亿元，其中公募基金资产管理规模 4,552.31 亿元，非货币理财公募基金资产管理规模 2,679.45 亿元。

中银理财

本行通过中银理财在中国内地经营公募理财产品和私募理财产品发行、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。6 月末，中银理财注册资本 100.00 亿元；资产总额 166.94 亿元，净资产 158.95 亿元。上半年，实现净利润 9.19 亿元。

中银理财推进理财业务高质量发展，6 月末，公司资产管理规模 16,097.71 亿元。建立服务实体经济的投资研究体系，持续加大对高端装备、新能源等先进制造领域的投资，助力经济持续回升向好。支持科技发展和绿色发展，进一步完善科技、绿色主题产品布局，引导资金投向政策支持领域，助力优化产业体系建设。巩固跨境特色优势，进一步完善外币和跨境理财产品体系，产品丰富度和规模继续保持同业领先。服务积极应对人口老龄化战略，支持养老第三支柱建设，成为首批开办个人养老金业务的理财公司之一，推出 5 只个人养老金理财产品。持续探索“公益+理财”产品创新，支持教育发展基金会设立现场工程师专项培养计划奖学金。服务乡村振兴战略，推出专属主题产品，探索金融服务新模式。不断夯实客户基础，持续拓展销售，已在多家集团外机构和渠道上线产品。深化全面风险管理体系建设，强化科技对业务赋能和“护航”力度，牢固树立底线思维，防范化解风险。

保险业务

中银集团保险

本行通过中银集团保险在中国香港地区经营一般保险业务。6 月末，中银集团保险已发行股本 37.49 亿港元；资产总额 120.03 亿港元，净资产 44.22 亿港元。上半年，实现保费收入 17.39 亿港元，净利润 1.72 亿港元。

中银集团保险积极服务国家战略，着力抓关键、找差距、防风险，坚持稳中有进、以进固稳，对标先进、质量先导，持续发展、特色发展。公司持续做优质量，实现调结构、提质量、增效益，市场份额有效提升。推进数字赋能，开启全面数字化转型，数字化水平在香港市场处于领先地位，应用《国际财务报告准则第 17 号—保险合同》(IFRS17)的系统上线并试运行。牢固树立底线思维，有效统筹发展和安全，落实全面风险管理。持续深化集团联动、跨境协同，在香港首推“港车北上”跨境车险服务。主动担当社会责任，加快产品创新，加大对中小企业支持，服务实体经济发展。坚持高质量发展导向，丰富 ESG 制度，完善管理架构，实现可持续发展。

中银人寿

本行通过中银人寿在中国香港地区经营人寿保险业务。6 月末，中银人寿已发行股本 35.38 亿港元；资产总额 1,826.76 亿港元，净资产 57.18 亿港元。上半年，实现净利润 6.04 亿港元。

中银人寿加强与中银香港业务联动，强化专属代理团队，打造业务价值较高的产品销售链条。积极开拓新产品，推出高端产品“理钻私人财富终身寿险计划”，致力为客户提供集人寿保障、财富增值及传承于一体的保险方案。抓住香港与内地全面恢复通关机遇，

推出一系列项目以抢占业务先机。积极参与业界粤港澳大湾区保险服务中心的前期准备工作，协助推动大湾区保险市场互联互通建设。

中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财产保险业务。6月末，中银保险注册资本45.35亿元；资产总额151.50亿元，净资产52.42亿元。上半年，实现保费收入36.06亿元，净利润1.51亿元。

中银保险充分发挥保险风险管理、经济补偿和社会治理功能，主动服务国家战略，支持实体经济发展。上半年，新提供保险保障金额16.70万亿元、理赔服务67.04万余次，支付赔款超15.03亿元。积极融入集团重点场景建设，深化银保协同，在综合金融服务中贡献保险价值。强化科技赋能，聚焦数字化转型，以线上化、智能化、平台化为重点推进经营模式转变。建立完善ESG治理和管理体系，制定绿色保险三年发展规划和绿色金融发展措施，强化ESG信息披露与宣传，促进治理理念转型升级。推动全面风险管理体系建设向纵深发展，提升偿付能力和风险管理能力。完善内控合规管理长效机制，加强反洗钱与制裁合规管理，风险管控更加审慎严密。连续9年保持标准普尔A-信用评级，评级展望为“稳定”。

中银三星人寿

本行通过中银三星人寿在中国内地经营人寿保险业务。6月末，中银三星人寿注册资本24.67亿元；资产总额793.65亿元，净资产17.69亿元。上半年，实现规模保费159.19亿元，净利润0.83亿元。

中银三星人寿坚持价值导向，重点发展长期储蓄和风险保障型业务。积极融入集团财富管理体系，推广私行客户保险金信托业务。加大终身寿险、意外险和医疗险等保障型产品的供给力度，推出“中银臻爱家传终身寿险”“安宁综合意外伤害保险”“幸运星综合意外伤害保险（互联网专属）”“安心保医疗保险”等特色产品。坚守金融服务实体经济定位，向普惠、科技和绿色领域的投资规模达到47.05亿元。科技赋能运营服务，上线智能双录、智能外呼、智能理赔、线上保险金领取等智能服务，提升客户体验。

直接投资业务

中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务，业务范围覆盖企业股权投资、基金投资与管理、不动产投资与管理、特殊机会投资等。6月末，中银集团投资已发行股本340.52亿港元；资产总额1,412.05亿港元，净资产754.34亿港元。上半年，实现净利润6.57亿港元。

中银集团投资积极服务国家战略，加快转型发展。坚定不移支持实体经济发展，关注“专精特新”中小企业投资机会。坚持扎根香港、服务香港、建设香港，重点关注香港“北部都会区”发展机遇，积极服务粤港澳大湾区建设发展。把握东南亚地区投资契机，加大“引进来”“走出去”项目搜寻力度。加强集团协同联动，探索建立“商行、投行、投资”三位一体的业务协同模式，为企业提供全生命周期金融服务。

中银资产

本行通过中银资产在中国内地经营债转股及配套支持业务。6月末，中银资产注册资本145.00亿元；资产总额885.44亿元，净资产223.10亿元。上半年，实现净利润18.01亿元。

中银资产以服务国家扩大内需战略与深化供给侧结构性改革为主线，通过市场化债转股服务推动实体经济高质量发展。上半年，公司落地新能源汽车、新型储能、节能环保等领域多个债转股项目，设立债转股基金，以“债转股+”模式帮助企业降低杠杆率，满足企业多元化金融需求。6月末，本行累计落地市场化债转股业务2,209.02亿元。

租赁业务

中银航空租赁

本行通过中银航空租赁经营飞机租赁业务。中银航空租赁是全球领先的飞机经营性租赁公司之一，是总部位于亚洲的最大飞机经营性租赁公司（按自有飞机价值计算）。6月末，中银航空租赁已发行股本11.58亿美元；资产总额229.18亿美元，净资产53.58亿美元。上半年，公司实现净利润2.62亿美元，为2020年以来最佳业绩，扭转了去年同期因受滞俄飞机价值减记至零影响产生的亏损。

中银航空租赁持续实施积极经营策略，稳步拓展飞机租赁市场，实现可持续增长。大力拓展“一带一路”沿线市场，6月末，向相关国家和地区航空公司租出的飞机占公司飞机总数的60%。围绕客户需求，持续增加自有机队，上半年共接收新飞机15架，均已签订长期租约并交付。聚焦高质量发展目标，稳步拓展业务规模，上半年签署租约45个，客户总数达91家，遍及42个国家和地区。坚持优化资产结构，提高可持续发展能力，上半年出售3架自有飞机和1台自有发动机，自有机队的平均机龄为4.7年（账面净值加权），是飞机租赁业内最年轻的机队之一。

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

中银金租

本行通过中银金租开展融资租赁、转让和受让融资租赁资产等相关业务。6月末，中银金租注册资本108.00亿元；资产总额473.43亿元，净资产105.01亿元。

中银金租聚焦国家重点区域和重点行业，坚持专业化、差异化和特色化经营理念，突出金融租赁特色，做精做强租赁品牌。6月末，累计投放融资租赁业务735.94亿元，其中绿色租赁资产占比38.1%，业务涉及智慧交通、可再生能源、先进制造、水资源循环利用、节能环保等行业，以实际行动支持服务实体经济质效提升。

消费金融业务

中银消费金融

本行通过中银消费金融在中国内地经营消费贷款业务。6月末，中银消费金融注册资本15.14亿元；资产总额670.01亿元，净资产87.85亿元。上半年，实现净利润2.82亿元。

中银消费金融坚持高质量发展，坚守合规底线，加快推进数字化转型，在新市民服务、乡村振兴、消费者权益保护等方面做好创新服务和经营管理，不断提升客户体验和市场竞争能力，业务规模持续稳定增长。6月末，贷款余额662.82亿元，比上年末增长7.25%，其中线上贷款余额占比55.10%，比上年末提升2.86个百分点。

金融科技

中银金科

本行通过中银金科开展金融科技技术创新、软件开发、平台运营、技术咨询等相关业务。6月末,中银金科注册资本6.00亿元;资产总额9.62亿元,净资产6.95亿元。

中银金科高质量服务集团数字化转型,深度参与“绿洲工程”、数据治理等重点工程,推进新一代自主可控的集团一体化反洗钱、风险、审计等系统建设,持续优化信贷、数据等产品。聚焦资管、保险、消费等重点领域赋能集团综合化经营,打造业内领先的资管科技平台,推出自主知识产权的端到端IFRS17解决方案,进一步强化对客户的服务与支持。深耕场景生态非金融领域,打造“智企司库”“中银企业e管家”等企业运营数字化产品,助力企业提升运营效率。以创新驱动科技发展,在人工智能伦理、隐私计算等新技术研究领域保持领先优势,持续提升集团“金融+科技”品牌影响力。

服务渠道

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

线上渠道

本行坚持科技赋能，大力拓展线上渠道，持续迭代升级手机银行，线上业务保持快速增长。6月末，本行电子渠道交易金额达到184.81万亿元，同比增长10.46%。其中，手机银行交易金额达到31.72万亿元，同比增长38.27%，手机银行月活客户数达8,171万户，是活跃客户最多的线上交易渠道。

单位：万户（百分比除外）

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	增长率
企业网银客户数	789.84	723.01	9.24%
个人网银客户数	19,905.97	19,928.16	(0.11%)
手机银行客户数	26,416.86	25,441.37	3.83%

面向公司金融客户，加快数字化转型，持续丰富企业网银渠道产品功能。全新推出自由贸易区账户汇款（FT 汇款）、境外机构境内外汇账户汇款（NRA 汇款）、大额存单转让、银衍转账、数字人民币 B2B 支付、股票质押监管账户等功能，打造集团综合金融服务门户。企业手机银行跨境金融专区全新升级，推出“跨境一站通”“跨境百宝箱”“跨境精选栏”三大板块，实现收、结、付汇一体联动，支持信用证、保函、普惠融资、理财等一站式跨境综合服务及外汇牌价、汇率计算等辅助便捷功能。企业微银行渠道功能持续完善，新增账户动账通知功能。

面向个人金融客户，持续提升手机银行服务能力。聚焦财富管理业务，推出数据选基、特色定投、指数专区等基金产品选择工具，丰富投资者教育和市场解读等客户陪伴内容。聚焦跨境业务，增加薪酬结汇可支持币种数量，优化跨境汇款流程。持续升级“福仔”IP，深入文旅场景，促进流量转化，6月末累计用户数突破1,700万人。继续推动境外手机银行服务升级，按区域重点匹配特色功能，持续提升客户体验，在加拿大地区新增 E-transfer 电子邮件转账功能，在日本地区新增支持境内他行汇出汇款功能，在新加坡地区新增电子财路服务（eGIRO），在澳大利亚地区新增自助注册功能，境外手机银行服务范围覆盖30个国家和地区，支持12种语言服务，涵盖17大类服务内容。持续提升线上渠道数字化风险控制能力，上半年“网御”事中风控系统实时监控线上渠道交易42.95亿笔，同比增长9.69%；持续开展反钓鱼监测，上半年累计监测并关闭钓鱼网站和APP下载链接570个。手机银行“福仔云游记”获得中国电子银行网“第六届(2023)数字金融创新大赛-全场荣耀奖”。

线下渠道

本行持续优化网点布局建设，以数字化激发网点高质量发展动能，不断提升基层网点客户服务水平，推进网点转型发展。

建设厅堂智慧屏幕，支持网点营销宣传信息统一发布、全流程电子化管理，为构建绿色、整洁、安全、高效的数字化厅堂营销宣传体系提供支撑。推进便携式智能柜台在县域农村地区的广泛布放，拓展金融服务辐射范围，提升场外服务能力。不断深化网点差异化建设管理体系，因地制宜建设科技金融、绿色金融、普惠金融、跨境金融等特色网点，

细化特色网点产品服务、业务模式、软硬件资源配置等，以特色业务激发网点活力。

6月末，本行中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构）总数10,304家。中国内地其他机构总数632家，中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构总数532家。

信息科技建设

本行以集团全面数字化转型为依托，筑牢金融科技基础支撑，丰富金融科技创新生态，促进数字经济和实体经济深度融合，持续提升金融服务可得性、便利性和精准性。

“绿洲工程”加快推进迈入新阶段。借记卡、信用卡两大基础性金融产品完成新线全国推广，通过底层架构重塑和服务能力升级，为客户带来更加智慧、安全、舒心的数字金融新体验。新一代集团一体化反洗钱系统重构升级，以组件化设计理念优化业务流程，以数据赋能提升风险精准防控能力，推动洗钱事中风险管控有效性和管理效率双向提升。持续创新完善技术平台，大幅提升业务响应、批转联处理、分布式账务核对以及交易鉴权能力，提供线上、线下24小时不间断服务，从容应对“秒杀”等支付场景，有效支持10亿级别卡量、日均数亿笔交易、2万+TPS（每秒传输/处理个数）峰值、百万级金融事中监控与海量大数据分析，进一步夯实数字化技术底座，为业务发展和平稳运营提供有力支撑。

金融科技创新不断培育新动能。加速新技术落地推广和场景共享。区块链在支付清算、资金监管、债券发行、数据共享和贸易金融等领域不断拓展应用范围。基于边缘计算技术助力网点智慧安防建设。加快物联网、隐私计算、人工智能等企业级技术平台建设，不断丰富企业级组件应用场景实践。通过揭榜挂帅、合作研究等方式，丰富大模型、元宇宙、量子计算等新技术储备。上半年申请专利1,510件，新获授权376件，区块链专利申请量保持同业领先。

重点领域数字化持续取得新成效。强化手机银行智能推荐、动态主题等技术应用，围绕财富管理、消费金融、重点客群服务打磨前端体验。新版企业网银投产优化集团客户预签约、费税缴纳、融易信、数字人民币B2B支付等功能。构建企业司库系统，为客户提供全球化、智能化、定制化、场景化金融服务方案。打造“中银企业e管家”企业管理与金融服务互融互通云服务平台。

风险管理

本行持续完善与集团战略相适应的风险管理体系，不断完善管理架构，优化风险治理机制，理顺管理流程，丰富管理工具，夯实管理基础，加强全面风险管理体系建设，为集团持续稳健经营保驾护航。全面落实监管要求，强化整改问责，密切跟踪国内资本新规进展，积极做好巴塞尔协议III实施准备，确保合规经营。建立并不断优化风险闭环管理机制，持续开展重大潜在风险排查，坚守不发生系统性金融风险的底线。主动完善综合经营公司风险管理体系，不断提高集团并表管控有效性。有序开展风险数据治理工作，加快推进风险管理向数字化转型，智能风控取得快速进展，有效提升风险管理的早识别、早预警、早发现、早处置能力。

信用风险管理

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

紧密围绕国家战略，严格遵守监管要求，综合考虑市场环境与本行业务特色，持续调整优化信贷结构。推进行业政策体系建设，制定行业信贷投向指引，完善行业资产组合管理方案。着力提升金融供给与实体经济的匹配性，提高资金投放的精准性，提供更多直达实体经济的服务，更好地支持重点领域和薄弱环节，重点服务现代化产业体系、基础设施建设等重大投资项目、“科技—产业—金融”良性循环、绿色信贷、能源行业、民生消费、新型城镇化和乡村振兴等领域。

强化统一授信，全面扎口信用风险管理。持续完善授信管理长效机制，优化信用风险集中度管控机制，完善“全覆盖、穿透式”的资产质量监控体系，强化重点风险领域排查和监测，切实提高潜在风险识别、预警、管控和化解的有效性。加强对重点关注地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对业务条线窗口指导和检查、后评价。根据大额风险暴露管理要求，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作。

公司金融方面，通过完善限额管理持续优化行业信贷结构，引导信贷投向和结构；优化“高耗能、高排放”相关行业信贷管理；支持房地产市场平稳健康发展，满足房地产行业合理融资需求，推动房地产业向新发展模式平稳过渡；防范化解地方政府债务风险。个人金融方面，顺应监管要求和新形势下业务发展需要，支持个人授信业务的稳定发展。

加大不良资产化解力度，夯实资产质量，防范化解金融风险。对不良项目进行精细化管理，分类施策、重点突破，提升处置质效。拓宽处置渠道，发行银行卡和个贷不良资产证券化项目。

根据《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。

6月末，集团不良贷款余额⁴2,468.82亿元，比上年末增加152.05亿元，不良贷款率1.28%，比上年末下降0.04个百分点。集团贷款减值准备余额4,651.08亿元，比上年末增加278.67亿元。不良贷款拨备覆盖率188.39%，比上年末下降0.34个百分点。

⁴ “风险管理—信用风险管理”部分所涉及的客户贷款均不含应计利息。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	18,729,634	97.49%	17,038,462	97.33%
关注	236,191	1.23%	235,654	1.35%
次级	123,868	0.64%	104,331	0.60%
可疑	75,289	0.39%	60,569	0.35%
损失	47,725	0.25%	66,777	0.37%
合计	19,212,707	100.00%	17,505,793	100.00%
不良贷款余额	246,882	1.28%	231,677	1.32%
中国内地				
正常	15,647,043	97.53%	14,112,677	97.32%
关注	187,325	1.17%	185,702	1.28%
次级	103,165	0.64%	85,155	0.59%
可疑	60,466	0.38%	53,216	0.37%
损失	44,857	0.28%	64,033	0.44%
合计	16,042,856	100.00%	14,500,783	100.00%
不良贷款余额	208,488	1.30%	202,404	1.40%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2023年1-6月（年化）	2022年	2021年
正常	1.15	1.03	0.81
关注	39.44	20.63	27.85
次级	47.67	31.80	66.11
可疑	33.37	10.43	22.76

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
中国内地								
企业贷款								
商业及服务业	2,418,177	12.59%	40,111	1.66%	1,974,498	11.28%	33,486	1.70%
制造业	2,171,416	11.30%	36,948	1.70%	1,808,808	10.33%	34,275	1.89%
交通运输、仓储和邮政业	1,871,049	9.74%	12,124	0.65%	1,744,422	9.96%	10,959	0.63%
房地产业	846,173	4.40%	43,200	5.11%	773,828	4.42%	55,966	7.23%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	895,788	4.66%	13,651	1.52%	738,758	4.22%	13,119	1.78%
金融业	761,418	3.96%	163	0.02%	659,443	3.77%	20	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	436,344	2.27%	4,806	1.10%	361,108	2.06%	1,947	0.54%
建筑业	411,111	2.14%	3,726	0.91%	328,921	1.88%	2,838	0.86%
采矿业	195,627	1.02%	4,800	2.45%	167,351	0.96%	4,802	2.87%
公共事业	224,609	1.17%	4,588	2.04%	206,004	1.18%	3,539	1.72%
其他	68,879	0.36%	1,459	2.12%	55,443	0.31%	1,375	2.48%
小计	10,300,591	53.61%	165,576	1.61%	8,818,584	50.37%	162,326	1.84%
个人贷款	5,742,265	29.89%	42,912	0.75%	5,682,199	32.46%	40,078	0.71%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	3,169,851	16.50%	38,394	1.21%	3,005,010	17.17%	29,273	0.97%
合计	19,212,707	100.00%	246,882	1.28%	17,505,793	100.00%	231,677	1.32%

本行持续优化行业信贷结构，加大力度支持实体经济发展。6月末，制造业贷款21,714.16亿元，比上年末增加3,626.08亿元，增长20.05%；电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款8,957.88亿元，比上年末增加1,570.30亿元，增长21.26%；水利、环境和公共设施管理业贷款4,363.44亿元，比上年末增加752.36亿元，增长20.83%。

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末，集团第一阶段贷款余额186,323.72亿元，占比为97.00%；第二阶段贷款余额3,301.22亿元，占比为1.72%；第三阶段贷款余额2,462.89亿元，占比为1.28%。上半年，集团贷款减值损失619.97亿元，同比增加164.21亿元；信贷成本0.68%，同比上升0.12个百分点。贷款分类、阶段划分以及贷款减值准备等其他信息，见财务报表附注三、6，四、1。

本行持续加强贷款客户的集中度风险控制，借款人集中度符合监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.0	2.2	2.3
最大十家客户贷款比例	≤50	13.1	12.7	12.8

注：

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

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	交通运输、 仓储和邮政业	否	62,776	0.33%
客户 B	金融业	否	58,544	0.30%
客户 C	商业及服务业	否	48,476	0.25%
客户 D	交通运输、 仓储和邮政业	否	39,045	0.20%
客户 E	金融业	否	37,785	0.20%
客户 F	交通运输、 仓储和邮政业	否	35,960	0.19%
客户 G	交通运输、 仓储和邮政业	否	35,339	0.18%
客户 H	制造业	否	32,552	0.17%
客户 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	29,200	0.15%
客户 J	金融业	否	28,185	0.15%

市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，稳妥管理市场风险及其外溢影响；提前做好新规下市场风险计量系统部署和管理机制调整，推进市场风险管理体系的持续优化和管理质效的提升。

积极面对复杂外部形势冲击，完善风险管理闭环机制，稳妥应对和管理突发事件对市场风险及其他风险的外溢影响。做好境外机构市场风险管理督导，夯实系统、数据和模型等管理基础，有效防范化解风险挑战。推进市场风险管理数字化转型，启动市场风险自主可控项目建设。市场风险情况见财务报表附注四、2。

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

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

银行账簿利率风险管理

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

本行密切关注国内外经济形势变化、市场波动情况及银行业风险事件，开展风险排查及压力测试，及时调整资产负债结构、优化内外部定价策略、实施风险对冲，强化分支机构管理，将银行账簿利率风险控制在合理水平。

流动性风险管理

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

上半年，欧美通胀见顶回落，但仍处高位，欧美银行风险事件引发金融市场剧烈波动，

对本行的流动性风险管理带来诸多挑战。本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和有效性。密切关注海外银行业风险事件，按月开展风险研判，控制币种错配和期限错配，确保流动性风险可控。加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险管控，制定了完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案。定期对流动性风险限额进行重检，进一步完善流动性风险预警体系，进一步加强优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。持续完善流动性压力测试方案，除开展季度常规压力测试外，还针对宏观环境变化开展专项压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

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

单位：%

指标		监管标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	48.3	49.0	49.6
	外币	≥25	70.4	72.6	69.9
存贷比 ⁵	本外币		81.7	82.9	82.5

声誉风险管理

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

内部控制与操作风险管理

内部控制

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

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

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

审计部门是内部控制的第三道防线，负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行内部审计。坚持问题导向、风险为本原则，着力提升审计前瞻性，围绕国家政策落实、外部监管要求和集团战略实施，紧盯重大风险领域和薄弱环节，有序开展各项审计检查；坚持问题揭示与整改监督并重，进一步完善审计整改监督机制和流程，优化整改监督方式方法，持续加大审计整改监督力度，推动审计成果运用和整改质效提升；着力增强监督合力，加强协同贯通和工作联动，共同推动一二道防线提升防问题的能力。

⁵ 根据国家金融监督管理总局要求，按照境内法人口径计算存贷比。

健全内控案防管理机制，压实主体责任，推进落实多项管控举措。持续完善内控制度、流程、系统，深入开展案防高风险领域专项治理活动，不断提高内控案防管理水平。狠抓内控检查及问题整改，持续开展案例警示教育通报，强化全员合规意识，培育内控合规文化。

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

按照各项会计法律法规，建立完善的财务会计制度体系，并认真组织实施，财会管理的规范化、精细化水平持续提升。致力会计基础工作长效机制建设，自2023年起，启动为期三年的会计基础工作“再提升”活动，加强会计信息质量管理，推进会计工作高质量发展。

上半年，成功堵截外部案件62起，涉及金额16,356.82万元。

操作风险管理

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

合规管理

本行持续完善合规风险治理机制和管理流程，保障集团稳健经营和可持续发展。完善反洗钱及制裁合规管理机制，加强精细化管理，优化机构洗钱风险评估，强化交易监控和报告。加强系统与模型建设，优化系统功能。持续推进境外机构合规管理长效机制建设，夯实合规管理基础，提升境外机构合规管理能力。完善反洗钱与制裁合规培训机制，开展多种形式的合规培训，提升全员合规意识和能力。

持续加强关联交易及内部交易管理。落实关联交易监管新规，完善关联交易管理机制，加强关联方管理，强化关联交易数据治理，夯实关联交易管理基础。强化关联交易和内部交易监控，严格把控交易风险。推进系统优化工作，提升科技赋能水平。

国别风险管理

本行严格遵循国别风险相关监管政策，将国别风险纳入全面风险管理体系，通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评级、国别风险限额、国别风险敞口统计与监测、准备金计提等。上半年，本行切实落实监管要求，结合业务发展需要，持续优化国别风险管理体系。重检国别风险评级和限额，加强国别风险监测，优化国别风险管理系统建设，提升国别风险分析与报告水平；积极推动国别风险准备金计提，增强国别风险抵补能力。截至6月末，国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家地区，国别风险总体控制在合理水平。

资本管理

本行资本管理的目标是确保资本合理充足，支持集团战略实施，抵御信用风险、市场风险及操作风险等各类风险，确保集团及相关机构资本监管合规，推动轻资本转型发展，改善集团资本使用效率和价值创造能力。

本行贯彻落实“十四五”资本管理规划，围绕高质量发展要求，不断优化管理措施，完善经济资本预算与考核机制，强化价值创造指标在资源分配中的应用，提升集团资本节约和价值创造意识，增强内生资本积累能力。扩大资本计量高级方法运用，优化表内外资产结构，努力节约资本占用，积极开展轻资本业务，合理控制风险权重。优化内部资本充足评估程序，完善资本管理治理结构。稳步开展外源资本补充，夯实资本基础。推动总损失吸收能力达标准准备工作。

上半年，本行在资本市场成功发行300亿元无固定期限资本债券和600亿元二级资本债券，股东大会审议批准了4,500亿元的资本补充方案。6月末，集团资本充足率为17.13%，比上年末下降0.39个百分点，保持在稳健合理水平，符合“十四五”规划目标。

资本充足率情况

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	2,049,468	1,991,342	1,702,547	1,667,405
一级资本净额	2,461,141	2,372,990	2,102,054	2,036,912
资本净额	3,110,044	2,946,471	2,734,248	2,590,185
风险加权资产	18,150,747	16,818,275	15,818,435	14,659,455
核心一级资本充足率	11.29%	11.84%	10.76%	11.37%
一级资本充足率	13.56%	14.11%	13.29%	13.89%
资本充足率	17.13%	17.52%	17.29%	17.67%

资本充足率满足系统重要性银行附加监管要求。更多资本计量相关信息见财务报表附注四、5及中期财务报表补充资料二、2。

杠杆率情况

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
一级资本净额	2,461,141	2,372,990
调整后的表内外资产余额	33,295,393	31,001,982
杠杆率	7.39%	7.65%

杠杆率满足系统重要性银行附加监管要求。更多杠杆率计量相关信息见中期财务报表补充资料二、3。

展望

下半年，尽管外部环境复杂严峻，经济运行面临挑战，但中国经济具有巨大的发展韧性和潜力，长期向好基本面没有改变。随着促进发展的积极因素累积增多，下半年经济有望持续好转。

本行将自觉践行金融工作政治性、人民性，全力推动党中央决策部署在中行落地见效，稳中求进、以进固稳，抢抓发展机遇、破解发展难题，形成共促高质量发展合力，在服务国家大局中开创中行事业发展新局面。

一是，聚焦服务实体经济，展现国有大行担当。全力服务现代化产业体系建设，加大对科技型企业、制造业、小微市场主体、产业链供应链、绿色转型重点项目、民营企业等的支持力度。全力服务区域协调发展，聚焦重点区域、重点城市建设，在资源、规模、政策等方面提供高标准、高质量支持。全力服务乡村振兴战略和人口高质量发展，为满足人民美好生活需要提供金融支持。

二是，夯实业务发展基础，提升市场竞争能力。客户账户协同拓展，加快客户攻坚破题，提升客户精细化管理水平。紧盯代发薪、资本市场等重点客群，用好现金管理平台、供应链金融产品，扩充交易资金来源，促进资金体内留存，稳定低成本资金，促进存款业务量价协同发展。持续提高绿色金融、制造业中长期、战略新兴等重点领域贷款占比，加快个人消费贷款、信用卡分期等业务发展力度，切实提高金融供给质量、服务效率和覆盖范围。

三是，巩固特色业务优势，凝聚集团发展合力。坚持面向市场，在产品、客户和渠道上找准突破口，锻造特色业务长板，形成具有中行特色的一揽子服务方案。持续优化境外机构网络布局，深耕细作海外市场，进一步巩固全球化业务领先优势，服务好国家发展大局。优化公司股权结构，提升资本配置效率，增强发展活力，打造品牌竞争优势，夯实综合化协同机制，扩大综合经营公司价值贡献。

四是，推动数字化转型变革，激发科技创新活力。积极推进企业级架构建设，加速隐私计算、物联网等技术平台投产应用，打通“一点接入、全球响应”的底层支撑。充分挖掘数据价值，健全数据场景应用，实现数据充分共享，盘活数据资产价值。加快机制、产品、流程和风控模式创新，建立快速反应机制，支持新产品、新场景快速孵化。持续推广智慧运营，依托集约化、智能化平台，推动产能效能提升。

五是，提高风险防控能力，筑牢稳健经营基础。持续深化全面风险管理体系建设，系统性防范风险。融合研判排查和应急处置闭环，强化预案演练，确保及时有效处置风险事件。增强信用风险管理前瞻性，开展重点领域风险滚动摸排，前瞻研判、妥善应对潜在风险。进一步提升反洗钱与制裁合规管理有效性，完善全行合规长效机制。提高市场风险和流动性风险管理敏感性，严控风险敞口，开展极端情景演练，提高应急管理能力。

环境与社会责任

本行积极践行国有商业银行的责任担当，充分发挥自身全球化优势和综合化特色，在业务运营中充分融入环境、社会、治理（ESG）理念，深化 ESG 实践，致力于与利益相关方推进合作共赢，为环境、社会和经济持续创造价值。

环境责任

治理与政策

本行全面贯彻绿色发展理念，持续提升绿色金融治理水平。上半年，董事会及其战略发展委员会审议通过了《中国银行 2022 年度绿色金融发展情况报告》、董事会及其企业文化与消费者权益保护委员会审议通过了《中国银行 2022 年度社会责任报告（环境、社会、治理）》；管理层绿色金融委员会审议通过了《中国银行 2022 年度绿色金融（TCFD）报告》等议案，听取了绿色金融业绩及重点工作进展、运营环境信息盘查等情况的汇报；专业团队开展集团绿色金融工作，积极推动绿色金融发展落到实处。

本行紧扣国家碳达峰、碳中和目标，持续完善“1+1+N”的绿色金融政策体系，已形成涵盖加强考核激励、优化经济资本、差异化授权、配置人事费用等 13 个方面的政策支持包，搭建起绿色金融政策体系的“四梁八柱”。2023 年上半年，本行制定了《中国银行关于进一步推进绿色金融改革创新试验区所在机构发展的指导意见（2023 年版）》，鼓励试验区相关机构结合区域产业特色及绿色发展规划，积极开展绿色金融产品和服务创新。发布了《中国银行 2023 年绿色金融工作方案》，围绕顶层设计、业务发展、客户 ESG 风险管理、绿色运营、合作交流和信息披露等九个方面提出 45 条具体工作措施。制定了《中国银行股份有限公司行业信贷投向指引（2023 年版）》和《中国银行股份有限公司行业资产组合管理方案（2023 年版）》，将新能源汽车、风电、新型储能、生态保护、环境治理等绿色低碳相关行业定为积极增长类行业，完善配套措施，积极引导信贷投向相关行业。新制定或修订了环境治理、风电设备等多个绿色相关行业授信政策，从客户与项目准入标准、相关风险的识别与防范、信贷管理策略等方面为业务开展提供细化指导。

绿色金融业绩

本行积极落实绿色发展战略，认真贯彻《银行业保险业绿色金融指引》，实现绿色金融业务健康快速发展。**绿色信贷快速增长**。6 月末，中国内地绿色信贷余额⁶折合人民币 26,228 亿元，同比增长 51.22%。积极参与具有国际影响力的标杆性绿色项目，位列彭博“全球可持续挂钩贷款”排行榜中资银行第一。作为全球联合牵头行成功签约中亚地区单体规模最大风电项目。**绿色债券市场领先**。上半年，本行作为发行人境外发行 5 亿美元绿色债券，境内发行绿色金融债券 300 亿元，发行量位居同业前列。纽约分行成功发行美洲地区最大规模中资金融机构绿色债券。作为承销商，承销境内绿色债券发行规模为 2,290.4 亿元人民币，银行间市场排名第一；承销境外绿色债券发行规模 172 亿美元，位列彭博“离岸中资绿色债券”排行榜第一。作为投资人，位列中国银行间市场交易商协会（NAFMII）绿色债务融资工具投资人第一。**绿色综合化服务发展迅速**。6 月末，中银金租绿色租赁资产余额 186.50 亿元，占全部租赁资产余额的 38.1%；中银理财绿色金融存续产品共 51 只，累计产品规模 437.89 亿元；中银资产绿色金融项目自营投资规模 32 亿元。

本行持续打造“中银绿色+”全球品牌，推出五大类数十项绿色金融产品与服务，覆盖

⁶ 统计口径为国家金融监督管理总局口径。

贷款、贸易金融、债券、消费、存款、综合化服务等领域。2023年上半年，成功投放全国首笔“碳减排挂钩”风电并购贷款，成功牵头筹组全国首笔“竹产业改造升级碳汇能力提升项目”银团贷款，支持了全国首个海洋环境综合治理生态环境导向开发模式（EOD）项目——浙江温州洞头海上花园EOD项目，作为独家主承销商承销全国首只挂钩地方碳市场交易的非金融企业债务融资工具，“中银香港大湾区气候转型ETF”在香港联交所主板上市。

本行积极支持高碳行业绿色低碳转型。探索研究适合本行资产组合碳核算的方法体系，启动高碳行业资产组合碳足迹管理试算工作。在保障能源安全、产业链供应链安全的同时，渐进有序降低资产组合的碳强度，响应国家“双碳”目标，最终实现资产组合的碳中和。

客户环境（气候）、社会和治理（ESG）风险管理

本行从识别、计量、评估、监测和报告、控制和缓释等方面加强对客户ESG风险的规范与管理。

本行集团风险偏好涵盖环境与社会风险管理要求，定期向董事会报告环境与社会风险的监控结果。集团《客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策》按照三道防线架构明确分配管理职责。已在90余个行业授信政策中加入环境与社会风险管理的约束性要求，覆盖农林牧渔、采矿与冶金、油气化工、建筑房地产、交通物流等行业。

本行积极开展气候风险压力测试相关工作，针对重点地区或行业资产组合，对极端气候事件（洪水、台风、海平面上升等）引发的物理风险、重点行业的转型风险等进行分析，结果表明相关风险整体可控。上半年，英国子行按照英国当地监管要求积极推进气候风险压力测试相关工作。新加坡分行完成电力行业气候风险压力测试。巴黎分行和新加坡创新研发基地开展了关于生物多样性敏感性分析及金融机构应对策略的探索性研究。

本行定期进行内控合规检查，开展绿色信贷数据常态化核查，完成2022年度绿色金融专项审计。加强与利益相关方的沟通，与政府部门、环保组织、社区民众、媒体、投资者等建立充分、及时、有效的沟通机制。

（更多相关信息请参阅本行网站登载的《中国银行2022年绿色金融（TCFD）报告》）

绿色运营

本行倡导绿色运营理念。加强节能降耗管理，减少办公活动中水、电、纸、油等能源资源的损耗，提高使用效率。继在国有大行中率先完成集团运营碳盘查工作的基础上，上半年完成了对集团2022年环境信息的盘查，增加了水、纸张、废弃物和绿色建筑等盘查项目。深圳分行发布了《2022年度环境信息披露报告》和《碳中和规划及三年行动方案》，积极落实绿色低碳发展理念。湖州分行建成“碳中和”绿色智慧网点。中银香港按照“力争于2030年或之前实现自身营运碳中和”目标，有序落实自身营运碳中和规划，按进度完成购纸、用电、碳排放、用水四大指标。总行、中银香港、伦敦分行及上海分行等多家机构的办公场所全面开展运营节能改造。

能力建设

本行十分重视提升绿色金融能力。推动3个层次6个方向共计约1万人的“十四五”绿色金融人才培养体系落地。完成绿色金融领军人才、菁英人才等各层次人才的首批遴选和摸排工作，加强绿色金融人才队伍建设。积极建设绿色金融在线培训体系，包含8个主题和100余门课程，累计超过85万人次观看学习。多措并举激励员工提升绿色金融的能力与成绩，举办“中国银行绿色金融劳动竞赛”全国总决赛，营造良好氛围。表彰绿色金融相

关工作优秀成果、优秀个人和优秀集体，激励全行员工创先争优。组织开展绿色金融“揭榜挂帅”活动，为绿色金融管理与产品服务创新提供有效激励。根据已出台的《绿色金融示范机构评价办法》和《特色网点建设方案》，评选出多家分支机构为示范机构，累计建成239家绿色金融特色网点，多层次推动境内机构提升绿色金融各领域的竞争力。督促员工落实《中国银行员工绿色行动倡议》和《中国银行绿色行动指南》，推动形成绿色发展理念。积极创办绿色金融、ESG等主题刊物，沟通交流行业最新动态。

全球绿色治理

本行加快融入全球绿色治理，已签署或参加联合国负责任银行原则（PRB）、气候相关财务信息披露（TCFD）等10余个绿色和ESG相关倡议及机制，为全球共同应对气候变化贡献中行智慧。2023年上半年，本行积极参与PRB框架沟通工作和相关培训；组织编写了集团首份绿色金融（TCFD）报告；积极履行“一带一路”绿色投资原则（GIP）绿色金融产品创新工作组共同主席职责；作为首批加入国际金融论坛（IFF）绿色金融工作组的唯一中资商业银行，探讨推动气候投融资实践工作；积极参与中英绿色金融工作组、可持续市场倡议（SMI）中国理事会工作，讨论促进中英绿色金融合作方案。积极参与相关部委、监管机构、行业协会等组织的一系列绿色可持续相关标准的制定和前沿课题研究工作，力争成为绿色金融领域标准的引领者。

社会责任

助力全面推进乡村振兴

本行贯彻落实国家乡村振兴战略，致力于以高质量金融助力加快建设农业强国、加快农业农村现代化、全面推进乡村振兴。本行聚焦粮食和重要农产品稳产保供、农业科技与装备支撑、现代设施农业与地方特色农业产业发展等重要领域，不断探索金融服务乡村振兴新模式，持续提升“三农”金融服务质效。截至2023年6月末，本行涉农贷款余额24,127亿元，普惠型涉农贷款余额3,215亿元；网点覆盖1,188个县域（不含地级以上市辖区），建成乡村振兴特色网点876家；中银富登在全国设立134家村镇银行，下设189家支行，覆盖全国22个省（市）县域乡村，是国内机构数量最多的村镇银行集团。

巩固拓展脱贫攻坚成果

本行充分发挥行业优势，支持陕西省咸阳市旬邑、淳化、永寿、长武4个定点帮扶县（简称“北四县”）持续巩固拓展脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴。上半年，本行向4个定点帮扶县投入无偿帮扶资金3,800万元，实施产业、基础设施、教育、健康等帮扶项目20余个，培训当地基层干部、乡村振兴带头人、专业技术人员1.6万人次，购销全国脱贫地区农产品7,270万元。发挥本行服务重大展会丰富经验，在第三届中国国际消费品博览会场馆内设立“中国银行定点帮扶展区”，陈设来自帮扶地区的特色农产品40余种，提高帮扶地区知名度和农产品品牌价值，为当地群众持续稳定增收注入新动能。此外，为“北四县”捐赠“防返贫”保险，将当地64.96万名农村户籍人口纳入保障范围直接受益。

持续贡献公益慈善事业

本行依托中银公益⁷平台、北京中银慈善基金会，继续探索以“金融+公益+互联网”模式带动社会各界积极参与公益慈善事业。中银公益平台携手中国人口福利基金会开展“2023年中央国家机关帮扶困境母亲行动”员工捐赠活动，广泛带动本行员工参与捐赠；与共青团中央、中国青少年发展基金会持续联合开展“民族团结小使者内地行”；与中国儿童少年基金会开展“领未来促振兴——共同成长赋能行动”积分捐赠活动；联动各分行

⁷ “中银公益”是由中国民政部遴选的慈善组织互联网公开募捐信息平台。

积极推广公益项目。截至2023年6月末，中银公益平台共入驻社会组织275家，累计发布上线614个慈善募捐活动，募集善款1.36亿元，捐赠人次达到165.76万次。继续做好国家助学贷款发放、国家助学贷款免息及本金延期偿还工作。截至2023年6月末，累计发放国家助学贷款257亿元，共资助180余万名家庭经济困难学生完成学业。2023年5月，受邀独家支持教育部主办的“就业促进周”活动，向求职学子宣介中国银行促进就业“十条”举措，介绍惠如愿·创担贷、启航贷、随心智贷等对公对私金融产品，用心用情为高校毕业生以及大学生创业者提供服务。2023年6月，积极参与举办教育部“宏志助航”网上专场招聘会，为广大毕业生和数千家中小企业提供便捷高效的就业渠道和降本增效的招聘通道。

多措并举支持普惠金融

本行聚焦重点领域和薄弱环节，加力提升小微市场主体服务能力，持续推动普惠金融增量扩面发展。强化“专精特新”企业全周期金融支持，深化知识产权金融服务创新，服务高水平科技自立自强。加强与各地人社部门合作对接，发挥稳岗扩岗机制优势，累计向2.7万家小微企业发放稳岗扩岗专项贷款超1,200亿元，帮助稳岗扩岗超140万人，助力稳就业保民生。推动“碳惠贷”“碳惠E贷”等绿色普惠产品创新发展，支持经济社会发展绿色转型，2023年6月末普惠绿色信贷余额较年初增长26.27%，高于全行各项贷款增速。加大个体工商户、新市民等客群支持力度，设计专属服务方案，为新市民提供创业就业支持，满足多样化金融需求。截至2023年6月末，本行普惠型小微企业贷款余额15,509亿元，同比增长40.35%；客户数近90万户，同比增长29%。

强化反腐倡廉

本行着力防范廉洁风险，坚决惩治腐败问题，紧盯授信管理、不良处置、集中采购等重点领域，建立健全监督约束机制，始终保持反腐败高压态势。深化构建反腐倡廉长效机制，坚持“不敢腐、不能腐、不想腐”一体推进，推动全行开展专项防治，加大违纪违法问题查处力度，完善权力制约机制，不断强化严的氛围。弘扬中国银行“高洁坚”的优秀廉洁文化，制定实施办法，广泛开展廉洁文化建设，持续开展警示教育工作，召开专项警示教育大会，编制发布正反两方面典型案例，筑牢全行员工拒腐防变的思想根基。

本行高度重视境外机构廉洁建设和反腐败监督工作，完善境外机构廉洁风险防控和腐败治理领导机制，境外机构结合所在国家和地区实际，加强反腐力度和风险防控工作，加强教育督促，不断促进境外机构廉洁从业、合规经营的浓厚氛围。健全完善境外机构廉洁从业监督工作体系，充实监督力量，加大监督和惩戒力度，推动落实廉洁建设的各项要求。

本行严格按照国家有关规定要求，对检举控告人的姓名（单位名称）、工作单位、住址等有关情况以及检举控告内容严格保密；在不暴露检举控告人身份的情况下开展调查工作；宣传报道检举控告有功人员，涉及公开其姓名、单位等个人信息的，均征得本人同意。

积极开展消费者权益保护

本行积极践行“以客户为中心”的经营管理理念，将金融消费者的权益放在首位，不断完善消费者权益保护工作机制，将消费者权益保护的理念与要求贯穿于全业务、全领域、全流程，持续优化业务流程，认真聆听客户心声，改善客户体验，提高客户满意度。本行强化投诉管理力度，2023年上半年，全行受理客户投诉13.8万件，投诉处理完结率达100%；开展“3·15消费者权益保护”“守住‘钱袋子’&金融知识万里行”等系列主题教育宣传活动，累计开展金融知识普及教育宣传活动近4.6万次，触达消费者人数超5.5

亿人次，活动效果获社会各界普遍认可，增进消费者对金融产品和服务的正确认知，增强风险防范意识，提升国民金融素养。

监管政策宣贯有力。《银行保险机构消费者权益保护管理办法》已于2023年3月1日正式实施。为落实监管的最新要求，本行就行内消保纲领性文件进行了对照修订，加强对关键环节、重点行为的规范指导，优化了消费者权益保护三道防线机制，同时组织全行开展贯彻落实专项行动，制定了5方面15项工作任务，推动各级机构贯彻落实监管要求，提升本行业务经营全过程公平、公正和诚信对待消费者的能力，助力集团高质量发展。

银客关系维系良好。本行高度重视聆听客户心声，把有效保护好金融消费者的合法权益作为各项工作的立足点和出发点，确保广大消费者及时得到优质、公平、高效、安全的金融产品和服务。在提供服务方面，坚持惠民便民优先，积极践行减费让利政策，增强数字化服务能力；在产品创新方面，坚持富民强民优先，丰富产品供给，推动财富金融普惠化，助力增加居民财产性收入；在防范风险方面，坚持安民护民优先，强化对各类业务及重点风险领域的监测，保障消费者资金和财产安全；在投诉化解方面，坚持“标本兼治”原则，围绕投诉数量、处理效率、信息准确性、多元化解机制落实等关键点，科学精准提升投诉管理质效，聚焦客户投诉集中领域，强化溯源整改，强化基层化解纠纷矛盾能力。

教育宣传形式丰富。本行坚持做好消费者金融知识普及教育，助力构建理性消费、依法维权的良好金融生态。持续参与开展监管集中性教育宣传活动，进一步扩大本行消保品牌效应，共同促进提升国民金融素养；持续开展常态化教育宣传活动，创新教育宣传工作机制，结合传统节日及二十四节气制作消保主题宣传海报，通过官网、官微开展“以案说险”活动，举办消保新闻素材征集、教育宣传作品创意大赛，不断更新各渠道金融知识教育宣传区内容；注重重点人群金融教育，聚焦老年人、残疾人、年轻人、“新市民”等重点人群，推动金融知识“进社区”“进学校”“进养老院”等，广泛开展消费者喜闻乐见的特色教育宣传活动。

客户信息保护到位。本行紧跟法律法规及监管要求，不断完善消费者个人信息保护组织架构、信息保护影响评估等机制，梳理并优化各项客户协议文本的格式条款，加快推进相关系统建设和升级，持续提升本行个人信息保护管理水平。日常工作中，本行强化个人客户信息全生命周期管理要求，完善内部管理制度，实施全流程分级分类管控，有效保障消费者个人信息安全；持续强化个人客户信息保护专题培训及警示教育，定期通报典型案例、发送风险提示，有效提升员工的合规意识和能力。

股份变动和股东情况

普通股情况

普通股变动情况

单位：股

	2023年1月1日		报告期内增减					2023年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1. 人民币普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2. 境外上市的外资股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份总数	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

注：

- 2023年6月30日，本行普通股股份总额为294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2023年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。

普通股股东数量和持股情况

2023年6月30日普通股股东总数为655,571名，其中包括485,281名A股股东及170,290名H股股东。

2023年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(15,264,270)	81,743,792,613	27.77%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	-	7,941,164,885	2.70%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	香港中央结算有限公司	172,314,154	1,583,255,483	0.54%	-	无	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	-	333,000,000	0.11%	-	无	其他	A股
8	华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	117,192,210	155,280,810	0.05%	-	无	境内非国有法人	A股
9	招商银行股份有限公司—上证红利交易型开放式指数证券投资基金	4,369,080	108,639,073	0.04%	-	无	其他	A股
10	光大证券股份有限公司	(493,569)	107,095,631	0.04%	-	无	国有法人	A股

注：

- H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 香港中央结算（代理人）有限公司的持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2023年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数。
- 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

- 香港中央结算有限公司的持股数量是该公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有A股股票合计数，其中包括中国香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- 除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

主要股东权益

于2023年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

股东名称	身份（权益类别）	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行A 股股份总额 的百分比	占已发行H 股股份总额 的百分比	占已发行普 通股股份总 额的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法团的权益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合计	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	4,931,516,494	H股	-	5.90%	1.68%
		45,076,000(S)	H股	-	0.05%	0.02%

注：

- BlackRock, Inc. 通过BlackRock Financial Management, Inc. 及其他其所控制的法团共持有本行4,931,516,494股H股的好仓和45,076,000股H股的淡仓。在45,076,000股H股淡仓中，25,674,000股以衍生工具持有。
- (S)代表淡仓。
- 除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2023年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益（包括衍生权益）或淡仓。

优先股情况

优先股股东数量和持股情况

2023年6月30日优先股股东总数为67名，其中包括66名境内优先股股东及1名境外优先股股东。

2023年6月30日，前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	200,000,000	16.70%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外优先股
3	华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	-	136,065,000	11.36%	无	其他	境内优先股
4	建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	-	112,000,000	9.35%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	-	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
6	江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	-	54,540,000	4.55%	无	其他	境内优先股
7	交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	54,400,000	4.54%	无	其他	境内优先股
8	中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	40,000,000	3.34%	无	国有法人	境内优先股
9	上海烟草集团有限责任公司	-	30,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股
9	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股

注：

- 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2023年6月30日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

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

优先股利润分配情况

优先股的利润分配政策及报告期内利润分配情况请参见“重要事项”部分。

优先股赎回情况

报告期内，本行未发生优先股赎回的情况。

优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股转换为普通股或表决权恢复的情况。

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

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

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员

董事

姓名	职务	姓名	职务
葛海蛟	董事长	姜国华	独立董事
刘金	副董事长、行长	廖长江	独立董事
林景臻	执行董事、副行长	崔世平	独立董事
张勇	非执行董事	让·路易·埃克拉	独立董事
张建刚	非执行董事	鄂维南	独立董事
黄秉华	非执行董事	乔瓦尼·特里亚	独立董事
刘辉	非执行董事		

注：

1. 上述为本行现任董事情况。
2. 自 2023 年 4 月 17 日起，陈剑波先生因年龄原因，不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、企业文化与消费者权益保护委员会委员、风险政策委员会委员。
3. 自 2023 年 4 月 25 日起，葛海蛟先生担任本行董事长、执行董事、董事会战略发展委员会主席及委员。
4. 自 2023 年 6 月 9 日起，张勇先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、审计委员会委员及风险政策委员会委员。自 2023 年 8 月 7 日起，张勇先生担任本行董事会风险政策委员会主席。
5. 自 2023 年 6 月 9 日起，黄秉华先生不再担任本行董事会审计委员会委员。
6. 自 2023 年 6 月 30 日起，肖立红女士因任期届满，不再担任本行非执行董事、董事会风险政策委员会主席及委员、战略发展委员会委员。
7. 自 2023 年 6 月 30 日起，汪小亚女士因任期届满，不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、企业文化与消费者权益保护委员会委员、人事和薪酬委员会委员。
8. 自 2023 年 8 月 24 日起，刘辉先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、风险政策委员会委员。
9. 本行股东大会审批了选举师永彦先生担任本行非执行董事的议案。师永彦先生担任本行非执行董事的任职尚待相关部门批准。
10. 本行现任非执行董事张勇先生、张建刚先生、黄秉华先生、刘辉先生为本行股东中央汇金投资有限责任公司推荐任职。
11. 本行 2023 年 3 月 30 日之前的董事变动情况详见本行 2022 年年度报告。
12. 本行现任及报告期内离任董事在报告期内均不持有本行股份。

监事

姓名	职务	姓名	职务
张克秋	监事长	贾祥森	外部监事
魏晗光	职工监事	惠平	外部监事
周和华	职工监事	储一昀	外部监事

注：

1. 上述为本行现任监事情况。
2. 自2023年1月31日起，冷杰先生因年龄原因，不再担任本行职工监事、监事会履职尽职监督委员会委员。
3. 自2023年4月24日起，储一昀先生不再担任环旭电子股份有限公司独立董事。
4. 本行现任及报告期内离任监事在报告期内均不持有本行股份。

高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
刘金	副董事长、行长	刘坚东	风险总监
林景臻	执行董事、副行长	赵蓉	业务管理总监
张毅	副行长	卓成文	总审计师
张小东	副行长	孟茜	首席信息官

注：

1. 上述为本行现任高级管理人员情况。
2. 自2023年1月13日起，王志恒先生因工作调动，不再担任本行副行长。
3. 自2023年2月3日起，陈怀宇先生因工作调动，不再担任本行副行长。
4. 自2023年3月2日起，张小东先生担任本行副行长。
5. 自2023年3月21日起，王纬先生因年龄原因，不再担任本行副行长。
6. 自2023年3月28日起，张毅先生担任本行副行长。
7. 本行董事会审批了聘任蔡钊先生为本行副行长的议案。蔡钊先生担任本行副行长的任职尚待相关部门批准。
8. 本行现任及报告期内离任高级管理人员在报告期内均不持有本行股份。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

截至6月末，本行境内外机构共有11,468家。其中，中国内地机构10,936家，中国香港澳门台湾地区及其他国家和地区机构532家。中国内地商业银行机构10,304家，其中，一级分行、直属分行38家，二级分行373家，基层分支机构9,892家。

本行分支机构和员工的地区分布情况列示如下：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	8,897,436	27.11%	2,151	18.76%	62,460	20.53%
东北地区	1,012,806	3.09%	897	7.82%	23,001	7.56%
华东地区	7,766,718	23.66%	3,464	30.21%	91,265	29.99%
中南地区	5,274,181	16.07%	2,730	23.80%	65,383	21.49%
西部地区	2,381,100	7.25%	1,694	14.77%	37,262	12.25%
中国香港澳门台湾 地区	5,199,497	15.84%	406	3.54%	18,734	6.16%
其他国家和地区	2,289,733	6.98%	126	1.10%	6,140	2.02%
抵销	(1,736,231)					
合计	31,085,240	100.00%	11,468	100.00%	304,245	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于集团内抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

截至6月末，本行共有员工304,245人。中国内地机构员工279,371人，其中，中国内地商业银行机构员工264,962人；中国香港澳门台湾地区及其他国家和地区机构员工24,874人。截至6月末，本行需承担费用的离退休人员数为4,524人。

本行大力加强人才队伍建设，通过岗位实践、项目锻炼、专业培训、交流轮岗等多种方式，持续提升人才培养质效，在服务国家大局、推进高质量发展上见成效。落实就业优先战略，启动2023年春季校园招聘，为“稳就业”贡献中行力量。持续完善专业资格管理，加快推进线上化工程，优化认证流程，提高认证效率，促进员工专业素质提升。进一步强化境外机构外派员工和当地员工管理，深入实施小语种人员培养专项方案，持续推进全球化综合化人才队伍建设。

上半年，中国银行认真贯彻国家最新政策，深入开展各级干部集中轮训和主题教育学习，加强岗位培训，着力培养堪当民族复兴重任的高素质金融人才队伍。聚焦集团战略实施需要，结合全行业务特色优势和发展重点，大力开展全球化综合化等各类培训，着力培养国际化、复合型金融人才。坚持“先获资格后上岗”，加大专业资格培训、考核、认证力度，逐步实现专业资格培训的规模化、规范化、灵活化。积极践行企业社会责任，将ESG相关内容纳入各级员工培训，统筹做好员工从业道德、反贪腐及廉洁自律、消费者权益保护等培训，为规范合规开展各类业务保驾护航。2023年上半年，组织各业务条线部门制定消保培训计划，将消保培训内容融入各业务条线的日常培训中，面向全行开展《银行保险机构消费者权益保护管理办法》政策解读与知识测试，累计参训人数已超22.5万人次，有效提升员工消保意识与能力，增强消保工作执行力。深入推进培训数字化转型，加强在线学习平台的功能建设和管理优化，持续提升线上培训的针对性、有效性、轻型化。上半年，全行员工通过线上、线下等方式参训比例近90%，平均学习时长33.02小时。

公司治理

本行将卓越的公司治理作为重要目标，不断追求公司治理最佳实践，严格遵守资本市场和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，把加强党的领导与完善公司治理有机统一起来，公司治理水平持续提升。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，持续跟进并落实资本市场监管要求，主动进行公司治理制度重检和自查，对公司章程、各专业委员会会议事规则等进行全面系统梳理。

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

报告期内，本行继续加强对股东知情权、参与权和决策权的保护。

公司治理合规

报告期内，本行公司治理的实际状况与法律、行政法规及中国证监会关于上市公司治理的规定的要求不存在差异。

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

股东大会

本行于2023年4月21日在北京以现场会议形式召开2023年第一次临时股东大会，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了选举葛海蛟先生担任本行执行董事、2023年度固定资产投资预算、外部监事2022年度薪酬分配方案等3项议案，均为普通决议案。

本行于2023年6月30日在北京和香港两地以现场会议形式召开2022年年度股东大会，两地会场通过视频连接，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了2022年度董事会工作报告、2022年度监事会工作报告、2022年度财务决算方案、2022年度利润分配方案、聘请本行2023年度外部审计师、选举师永彦先生担任本行非执行董事、选举刘辉先生担任本行非执行董事、发行债券计划、发行资本工具等9项议案，并听取了2022年度关联交易情况报告、2022年度独立董事述职报告及《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2022年度执行情况报告。其中发行债券计划及发行资本工具为特别决议案，其他为普通决议案。

上述股东大会严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书，详见本行于2023年4月21日、2023年6月30日在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

董事和董事会

目前，本行董事会由13名成员组成，除董事长外，包括2名执行董事、4名非执行董事、6名独立董事。独立董事在董事会成员中占比达到三分之一，符合本行公司章程及有关监管规定。本行董事长和行长由两人分别担任。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与2022年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行以现场会议方式召开 5 次董事会会议，以书面议案方式召开 1 次董事会会议。上述会议主要审议批准了 2022 年度董事会工作报告、2022 年度利润分配方案、2022 年度内部控制评价报告、2022 年度社会责任报告（环境、社会、治理）、2022 年年度报告、2022 年资本充足率报告、2023 年第一季度报告、发行债券计划等议案。

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

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	以现场会议方式召开 4 次会议。主要审议中国银行 2023 年业务计划与财务预算、中国银行 2023 年固定资产投资预算、2022 年度利润分配方案、优先股股息分配方案、发行资本工具、发行债券计划、普惠金融事业部 2023 年度经营计划、绿色金融发展情况报告等议案；听取 2022 年规划执行情况报告、信息科技战略执行及风险管理情况报告。
企业文化与消费者权益保护委员会	以现场会议方式召开 2 次会议。主要审议中国银行 2022 年消费者权益保护工作总结及 2023 年工作计划、中国银行 2022 年度社会责任报告（环境、社会、治理）、中国银行股份有限公司消费者权益保护管理办法（2023 年版）；听取 2022 年下半年银行业投诉情况及本行 2022 年全年投诉情况报告等。
审计委员会	以现场会议方式召开 3 次会议。主要审批内部审计 2023 年工作计划及财务预算；审议 2023 年度会计师续聘及费用、2022 年度财务报告、2023 年一季度财务报告、2022 年内部控制工作情况报告、2022 年度内部控制评价报告和内部控制审计结果及其管理建议书等议案；听取 2022 年内部审计工作情况报告、2022 年海外监管信息情况、2022 年业外案件防控工作情况汇报、普华 2022 年内部控制审计进度、独立性遵循情况、2023 年度审计计划、一季度商定程序的报告及自我评价报告、2023 年一季度资产质量汇报等。
风险政策委员会	以现场会议方式召开 4 次会议，以书面议案方式召开 1 次会议。主要审议业务连续性管理战略（2023 年版）、声誉风险管理办法、2023 年度国别风险限额、2023 年交易账簿市场风险限额（Level A）、2023 年内部资本充足评估报告、2022 年度衍生品专项报告、2022 年度反洗钱工作情况报告等议案；定期审阅集团风险报告。
人事和薪酬委员会	以现场会议方式召开 4 次会议，以书面议案方式召开 1 次会议。主要审议关于提名葛海蛟先生为本行执行董事候选人的议案、选举葛海蛟先生为本行董事长的议案、葛海蛟先生在董事会专业委员会任职的议案，关于提名师永彦先生、刘辉先生为本行非执行董事候选人的议案，关于聘任张小东先生、张毅先生为本行副行长的议案，以及关于董事会专业委员会成员调整的议案。
关联交易控制委员会	以现场会议方式召开 1 次会议。主要审议 2022 年度关联交易情况的报告、关联交易监管新规落实情况的报告等议案。

监事和监事会

本行监事会现有监事 6 名，包括 1 名股东监事（即监事长），2 名职工监事和 3 名外部监事。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行监事的任职等信息与 2022 年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行监事会依法履行监督职责，对接国家关于经济金融工作的决策部署，对接监管要求，对接全行中心工作，加大监督力度，创新监督方式，监督质效进一步提高。有序开展履职监督，通过列席董事会及其专业委员会会议、执行委员会会议、高级管理

层专题会议，研读重要文件资料等方式，了解分析董事、高管人员履职尽责表现，提出关注事项和有关建议；以现场与书面相结合的方式开展董事、高管人员履职访谈，梳理并跟进重要意见建议，结合日常监督信息，完成对董事会、高级管理层及其相关成员 2022 年度履职评价工作，并向监管机构报告。扎实做好战略和财务监督，重点关注本行服务国家战略、推进自身“十四五”规划执行等情况，贯彻中央最新部署，向相关部门分别发送进一步加强财会监督、财会审计的提示函，认真审议本行定期报告。持续深化风险管理与内部控制监督，加强对重点领域的风险分析，向一二三道防线部门分别发送关于提升授信业务风险内控管理有效性的监督意见函，针对国际经济形势变化和全球金融市场波动，及时向相关部门发送风险提示函。开展服务国家扩大内需部署、巩固全球化优势、强化金融市场风险管理等重点监督调研。跟进高级管理层和相关部门对监事会提出意见建议的落实情况，促进监事会监督成果转化。

报告期内，本行以现场会议方式召开 2 次监事会会议，以书面议案方式召开 1 次监事会会议，审议批准了 19 项议案，主要包括本行 2022 年年度报告、2023 年第一季度报告、2022 年度利润分配方案、2022 年度社会责任报告（环境、社会、治理）、2022 年度内部控制评价报告、2022 年度监事会工作报告、监事会对董事会和高级管理层及其成员 2022 年度履职尽责情况评价意见、外部监事履职考核结果及薪酬分配方案等议案，以及监事会对本行战略执行、资本管理和资本计量高级方法管理、流动性风险管理、内部审计、并表管理、压力测试管理、数据治理、内部控制、案防工作、声誉风险管理、信息披露管理履职情况的监督评价意见。监事会履职尽责监督委员会以现场会议方式召开 2 次会议，以书面议案方式召开 1 次会议，监事会财务与内部控制监督委员会以现场会议方式召开 2 次会议，先行讨论有关议题，提出委员会建议，供监事会决策参考。

报告期内，本行外部监事贾祥森先生、惠平先生、储一昀先生严格按照本行公司章程的规定履行监督职责，亲自出席报告期内全部监事会会议及专门委员会会议，认真研读重要文件，参与监事会重要事项的研究和决定；参加 2023 年第一次临时股东大会、2022 年年度股东大会，列席董事会及战略发展委员会、企业文化与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会等会议；牵头开展监事会重点监督调研，提出独立见解，为促进本行完善公司治理、提升经营管理水平发挥了积极作用。

高级管理层

报告期内，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，紧紧围绕高质量发展这一首要任务，全力服务实体经济、防控金融风险、推进改革创新，按照董事会审批的年度绩效目标，各项工作顺利开展，集团经营态势稳健。

报告期内，本行高级管理层共召开 20 次执行委员会会议，聚焦重大经营管理事项，研究决定集团业务发展、综合化经营、全球化发展、产品服务创新、信息科技建设、消费者权益保护、数据治理、普惠金融、绿色金融、风险管理等重大事项。召开专题会议研究部署公司金融、个人金融、金融市场、渠道建设、合规管理等具体工作。

报告期内，高级管理层（执行委员会）下设委员会未发生变化。目前，本行高级管理层下设的委员会包括：资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、资产处置委员会、信用风险管理与决策委员会和关联交易管理办公室）、集中采购管理委员会、证券投资管理委员会、资产管理业务委员会、消费者权益保护工作委员会、绿色金融委员会、金融数字化委员会、科技金融委员会、跨境金融委员会。报告期内，各委员会在委员会章程规定的授权范围及执行委员会授权范围内勤勉工作，认

真履职，推动本行各项工作健康发展。

股权激励计划和员工持股计划的实施情况

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

重要事项

利润分配政策的制定及执行情况

普通股情况

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

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

本行普通股利润分配方案经股东大会审议批准。本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了2022年度普通股股利。

优先股情况

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

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

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

股息的支付不与本行自身的信用评级挂钩，也不随着信用评级变化而调整。

2023年上半年，本行严格按照公司章程、优先股发行条款和董事会关于股息分配的决议派发了优先股股息。

报告期内利润分配情况

本行于2023年6月30日召开的2022年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金214.31亿元人民币；提取一般准备及法定储备金342.56亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照普通股每10股派2.32元人民币（税前）向截至2023年7月14日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股利。普通股股利总额约为682.98亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行不宣派2023年普通股中期股利，不实施资本公积金转增股本。

本行于2022年10月28日召开的董事会会议审议批准了第二期境外优先股的股息分配方案，批准本行于2023年3月6日派发第二期境外优先股股息，根据本行第二期境外优先股发行条款，第二期境外优先股股息以美元支付，派息总额约为1.015亿美元（税后），股

息率为3.60%（税后）。该分配方案已实施完毕。

本行于2023年4月28日召开的董事会会议审议批准了第三、四期境内优先股及第二期境外优先股的股息分配方案，批准本行于2023年6月27日派发第三期境内优先股股息，派息总额为32.85亿元人民币（税前），股息率为4.50%（税前）；批准本行于2023年8月29日派发第四期境内优先股股息，派息总额为11.745亿元人民币（税前），股息率为4.35%（税前）；批准本行于2024年3月4日派发第二期境外优先股股息，根据本行第二期境外优先股发行条款，第二期境外优先股股息以美元支付，派息总额约为1.015亿美元（税后），股息率为3.60%（税后）。第三、四期境内优先股股息分配方案已实施完毕。

报告期内其他利润分配情况请参见财务报表附注。

公司治理状况

本行公司治理状况请参见“公司治理”部分。

收购、出售重大资产

报告期内，本行未发生需披露的重大收购、出售资产事项。

重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。本行在多个国家和地区从事正常业务经营，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼、仲裁等法律法规事项，前述事项的最终处理存在不确定性。根据内部及外部经办律师意见，本行高级管理层认为前述事项现阶段不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。如果这些事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，会计准则下的关联交易情况见财务报表附注三、42。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

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

重大担保事项

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

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保情况。

其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

承诺事项

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

本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

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

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

不适用。

控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

募集资金的使用情况

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

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及财务报表附注。

股份的买卖及赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

审计委员会

本行审计委员会目前由 5 名成员组成，包括非执行董事张勇先生、张建刚先生和独立董事姜国华先生、廖长江先生、乔瓦尼·特里亚先生。主席由独立董事姜国华先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

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

聘用会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2023 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请罗兵咸永道会计师事务所作为 2023 年度国际审计师，按照国际财务报告准则提供相关财务报表审计服务。

董事、监事认购股份的权益

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

董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2023 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

董事、监事的证券交易

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

消费者权益保护

本行消费者权益保护工作情况请参见“环境与社会责任”部分。

本行及本行控股股东的诚信情况

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

其他重大事项

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

半年度报告

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

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

备查文件目录

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

董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确 认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2023年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行2023年半年度报告公允地反映了本行2023年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行2023年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

三、本行2023年半年度报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了无保留结论的审阅报告。

我们保证2023年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

姓名	职务	姓名	职务	姓名	职务
葛海蛟	董事长	刘 金	副董事长、 行长	张克秋	监事长
林景臻	执行董事、 副行长	张 勇	非执行董事	张建刚	非执行董事
黄秉华	非执行董事	刘 辉	非执行董事	姜国华	独立董事
廖长江	独立董事	崔世平	独立董事	让·路易· 埃克拉	独立董事
鄂维南	独立董事	乔瓦尼· 特里亚	独立董事	魏晗光	职工监事
周和华	职工监事	贾祥森	外部监事	惠 平	外部监事
储一昀	外部监事	张 毅	副行长	张小东	副行长
刘坚东	风险总监	赵 蓉	业务管理总监	卓成文	总审计师
孟 茜	首席信息官				

审阅报告

普华永道中天阅字 (2023) 第 0068 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第 68 页至第 166 页的中国银行股份有限公司（以下称“中国银行”）的中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及中期财务报表附注（“中期财务报表”）。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是中国银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

何淑贞

注册会计师

王伟

中国·上海市

注册会计师

2023 年 8 月 30 日

李丹

目录

中期财务报表 (未经审计)	
合并及母公司资产负债表.....	68
合并及母公司利润表.....	70
合并所有者权益变动表.....	72
母公司所有者权益变动表.....	74
合并及母公司现金流量表.....	76
财务报表附注	
一、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	78
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	80
三、 财务报表项目附注	
1 现金及存放中央银行款项.....	81
2 存放同业款项.....	81
3 拆出资金.....	82
4 衍生金融工具.....	83
5 买入返售金融资产.....	84
6 发放贷款和垫款.....	85
7 金融投资.....	89
8 商誉.....	94
9 其他资产.....	95
10 交易性金融负债.....	95
11 吸收存款.....	96
12 预计负债.....	97
13 应付债券.....	97
14 递延所得税.....	100
15 其他负债.....	102
16 其他权益工具.....	103
17 股利分配.....	105
18 利息净收入.....	106
19 手续费及佣金净收入.....	107
20 投资收益.....	107
21 公允价值变动收益.....	108
22 汇兑收益.....	108
23 其他业务收入.....	108
24 业务及管理费.....	109
25 信用减值损失.....	110
26 其他业务成本.....	110
27 所得税费用.....	111
28 其他综合收益.....	112
29 每股收益.....	114
30 现金流量表附注.....	115
31 金融资产的转让.....	116
32 在结构化主体中的权益.....	117
33 资产负债表日后事项.....	118

目录 (续)

34	分部报告.....	119
35	法律诉讼及仲裁.....	124
36	抵质押资产.....	124
37	接受的抵质押物.....	124
38	资本性承诺.....	125
39	国债兑付承诺.....	125
40	信用承诺.....	126
41	证券承销承诺.....	126
42	关联交易.....	127
四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	132
2	市场风险.....	147
3	流动性风险.....	153
4	公允价值.....	155
5	资本管理.....	162
五、	扣除非经常性损益的净利润	165
六、	净资产收益率及每股收益计算表	166
	补充资料	
一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并财务报表差异说明	167
二、	未经审阅补充资料	
1	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	167
2	资本充足率补充信息.....	174
3	杠杆率.....	206

中国银行股份有限公司

2023年6月30日合并及母公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 (重述)	2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,410,267	2,378,565	2,186,404	2,133,125
存放同业款项	三、2	715,264	750,357	683,383	722,459
贵金属		86,322	130,215	76,376	119,533
拆出资金	三、3	887,422	845,584	1,089,671	1,048,731
衍生金融资产	三、4	197,427	152,033	130,949	100,785
买入返售金融资产	三、5	424,881	328,513	388,485	329,481
发放贷款和垫款	三、6	18,799,939	17,116,005	16,686,836	15,122,657
金融投资	三、7	6,732,627	6,435,244	5,135,033	5,011,055
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		594,563	613,105	235,760	282,247
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产		2,853,171	2,500,216	1,925,873	1,668,889
一以摊余成本计量的金融资产		3,284,893	3,321,923	2,973,400	3,059,919
长期股权投资		38,799	38,304	361,920	362,201
投资性房地产		24,149	23,311	2,820	2,740
固定资产		231,611	226,776	69,498	71,067
在建工程		20,586	19,613	4,764	6,362
使用权资产		19,643	19,709	19,770	20,010
无形资产		25,236	24,806	21,469	21,132
商誉	三、8	2,728	2,651	-	-
递延所得税资产	三、14	68,348	71,139	65,825	67,841
其他资产	三、9	399,991	330,723	93,684	62,537
资产总计		31,085,240	28,893,548	27,016,887	25,201,716

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 (重述)	2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		1,014,759	915,858	911,363	819,529
同业及其他金融机构存放款项		2,248,224	2,240,323	2,309,305	2,368,070
拆入资金		290,149	328,441	275,369	299,248
交易性金融负债	三、10	48,365	53,868	173	430
衍生金融负债	三、4	179,888	135,838	131,369	95,777
卖出回购金融资产款		17,919	137,894	900	133,516
吸收存款	三、11	22,449,314	20,201,825	19,650,991	17,606,623
应付职工薪酬		41,383	48,499	36,930	42,948
应交税费		37,633	58,957	30,333	52,966
预计负债	三、12	32,003	32,844	31,395	32,217
租赁负债		19,692	19,621	20,257	20,379
应付债券	三、13	1,301,167	1,540,935	1,192,947	1,432,493
递延所得税负债	三、14	7,367	6,804	430	298
其他负债	三、15	735,614	608,540	185,234	122,952
负债合计		28,423,477	26,330,247	24,776,996	23,027,446
所有者权益					
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	三、16	399,505	369,505	399,505	369,505
— 优先股		119,550	119,550	119,550	119,550
— 永续债		279,955	249,955	279,955	249,955
资本公积		135,771	135,759	132,333	132,331
其他综合收益	三、28	27,327	5,505	21,841	9,658
盈余公积		235,575	235,362	228,963	228,944
一般风险准备		338,267	337,465	324,943	324,911
未分配利润	三、17	1,084,631	1,045,989	837,918	814,533
归属于母公司所有者权益合计		2,515,464	2,423,973	2,239,891	2,174,270
少数股东权益		146,299	139,328	-	-
所有者权益合计		2,661,763	2,563,301	2,239,891	2,174,270
负债和所有者权益总计		31,085,240	28,893,548	27,016,887	25,201,716

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计 (重述)	2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计
一、营业收入		319,207	293,177	261,422	249,866
利息净收入	三、18	233,992	223,380	202,023	200,320
利息收入	三、18	507,001	418,393	439,522	386,376
利息支出	三、18	(273,009)	(195,013)	(237,499)	(186,056)
手续费及佣金净收入	三、19	46,376	44,446	40,428	37,436
手续费及佣金收入	三、19	52,847	49,812	45,009	41,811
手续费及佣金支出	三、19	(6,471)	(5,366)	(4,581)	(4,375)
投资收益	三、20	10,228	11,852	10,622	11,871
其中：对联营企业及合营 企业投资收益		93	180	(281)	(30)
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益		316	965	322	987
公允价值变动收益	三、21	3,327	(7,466)	1,093	(3,323)
汇兑收益	三、22	6,132	3,729	(44)	(1,909)
其他业务收入	三、23	19,152	17,236	7,300	5,471
二、营业支出		(164,639)	(142,318)	(136,203)	(118,431)
税金及附加		(3,326)	(3,160)	(3,083)	(2,953)
业务及管理费	三、24	(82,248)	(77,220)	(71,528)	(68,097)
信用减值损失	三、25	(60,563)	(47,203)	(53,959)	(41,767)
其他资产减值损失		(18)	(5,522)	6	9
其他业务成本	三、26	(18,484)	(9,213)	(7,639)	(5,623)
三、营业利润		154,568	150,859	125,219	131,435
加：营业外收入		593	525	427	301
减：营业外支出		(242)	(184)	(215)	(155)
四、利润总额		154,919	151,200	125,431	131,581
减：所得税费用	三、27	(27,231)	(27,645)	(21,434)	(23,566)
五、净利润		127,688	123,555	103,997	108,015
归属于母公司所有者的净利润		120,095	119,165	103,997	108,015
少数股东损益		7,593	4,390	-	-
		127,688	123,555	103,997	108,015

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表 (续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注	中国银行集团		中国银行	
		2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计 (重述)	2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	三、28	25,520	(2,621)	12,183	(10,305)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		1,814	(1,062)	1,263	(744)
1. 退休福利计划精算损益		67	44	67	44
2. 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		1,750	(1,107)	1,199	(789)
3. 其他		(3)	1	(3)	1
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		23,706	(1,559)	10,920	(9,561)
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		10,068	(20,840)	8,486	(9,808)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		693	67	718	23
3. 保险合同金融变动		(1,973)	2,875	-	-
4. 外币报表折算差额		14,725	15,717	1,722	276
5. 其他		193	622	(6)	(52)
七、综合收益		153,208	120,934	116,180	97,710
归属于母公司所有者的综合收益		142,040	113,810	116,180	97,710
归属于少数股东的综合收益		11,168	7,124	-	-
		153,208	120,934	116,180	97,710
八、每股收益 (人民币元)	三、29				
(一) 基本每股收益		0.37	0.37		
(二) 稀释每股收益		0.37	0.37		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于母公司所有者权益									
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
			优先股	永续债							
一、2023年1月1日		294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301
二、本期增减变动		-	-	30,000	12	21,822	213	802	38,642	6,971	98,462
(一) 综合收益总额	三、28	-	-	-	-	21,945	-	-	120,095	11,168	153,208
(二) 所有者投入和减少资本		-	-	30,000	12	-	-	-	-	66	30,078
1.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
2.其他权益工具持有者投入资本	三、16	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	-	29,998
3.其他		-	-	-	14	-	-	-	-	4	18
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	213	802	(81,576)	(4,263)	(84,824)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	213	-	(213)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	802	(802)	-	-
3.股利分配	三、17	-	-	-	-	-	-	-	(80,561)	(4,263)	(84,824)
(四) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(123)	-	-	123	-	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(123)	-	-	123	-	-
三、2023年6月30日(未经审计)		294,388	119,550	279,955	135,771	27,327	235,575	338,267	1,084,631	146,299	2,661,763

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟

法定代表人

张毅

主管财会工作负责人

董宗林

财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		归属于母公司所有者权益									
附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般		少数股东权益	合计	
		优先股	永续债		综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润			
一、2021年12月31日(经审计)	294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553	
二、会计政策变更的影响	-	-	-	-	734	-	-	(2,498)	(311)	(2,075)	
三、2022年1月1日(重述)	294,388	119,550	199,955	135,717	2,151	213,930	303,209	954,489	125,089	2,348,478	
四、本期增减变动(重述)	-	-	49,989	38	(4,691)	218	1,264	42,300	3,987	93,105	
(一) 综合收益总额(重述)	-	-	-	-	(5,355)	-	-	119,165	7,124	120,934	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	49,989	38	-	-	-	-	127	50,154	
1. 少数股东投入资本	-	-	-	(3)	-	-	-	-	127	124	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989	
3. 其他	-	-	-	41	-	-	-	-	-	41	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	218	1,264	(76,201)	(3,264)	(77,983)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	218	-	(218)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	1,264	(1,264)	-	-	
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(74,719)	(3,264)	(77,983)	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	664	-	-	(664)	-	-	
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	664	-	-	(664)	-	-	
五、2022年6月30日(未经审计, 重述)	294,388	119,550	249,944	135,755	(2,540)	214,148	304,473	996,789	129,076	2,441,583	
六、本期增减变动(重述)	-	-	11	4	8,045	21,214	32,992	49,200	10,252	121,718	
(一) 综合收益总额(重述)	-	-	-	-	7,858	-	-	107,357	10,318	125,533	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	11	4	-	-	-	-	2,374	2,389	
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,374	2,374	
2. 其他	-	-	11	4	-	-	-	-	-	15	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	21,214	32,992	(57,970)	(2,440)	(6,204)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	21,214	-	(21,214)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	32,992	(32,992)	-	-	
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,760)	(2,440)	(6,200)	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	187	-	-	(187)	-	-	
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	187	-	-	(187)	-	-	
七、2022年12月31日(重述)	294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		中国银行							
附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		优先股	永续债						
一、2023年1月1日	294,388	119,550	249,955	132,331	9,658	228,944	324,911	814,533	2,174,270
二、本期增减变动	-	-	30,000	2	12,183	19	32	23,385	65,621
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	12,183	-	-	103,997	116,180
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	30,000	2	-	-	-	-	30,002
1.其他权益工具持有者投入资本	三、16	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
2.其他		-	-	4	-	-	-	-	4
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	19	32	(80,612)	(80,561)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	19	-	(19)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	32	(32)	-
3.股利分配	三、17	-	-	-	-	-	-	(80,561)	(80,561)
三、2023年6月30日(未经审计)	294,388	119,550	279,955	132,333	21,841	228,963	324,943	837,918	2,239,891

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟
法定代表人

张毅
主管财会工作负责人

董宗林
财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		中国银行							
附注	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		优先股	永续债						
一、2022年1月1日	294,388	119,550	199,955	132,331	20,116	208,319	292,549	741,063	2,008,271
二、本期增减变动	-	-	49,989	9	(10,305)	24	92	33,180	72,989
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(10,305)	-	-	108,015	97,710
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	49,989	9	-	-	-	-	49,998
1.其他权益工具持有者投入资本	-	-	49,989	-	-	-	-	-	49,989
2.其他	-	-	-	9	-	-	-	-	9
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	24	92	(74,835)	(74,719)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	24	-	(24)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	92	(92)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(74,719)	(74,719)
三、2022年6月30日 (未经审计)	<u>294,388</u>	<u>119,550</u>	<u>249,944</u>	<u>132,340</u>	<u>9,811</u>	<u>208,343</u>	<u>292,641</u>	<u>774,243</u>	<u>2,081,260</u>
四、本期增减变动	-	-	11	(9)	(153)	20,601	32,270	40,290	93,010
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(154)	-	-	96,922	96,768
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	11	(9)	-	-	-	-	2
1.其他	-	-	11	(9)	-	-	-	-	2
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	20,601	32,270	(56,631)	(3,760)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	20,601	-	(20,601)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	32,270	(32,270)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,760)	(3,760)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	1	-	-	(1)	-
五、2022年12月31日 (经审计)	<u>294,388</u>	<u>119,550</u>	<u>249,955</u>	<u>132,331</u>	<u>9,658</u>	<u>228,944</u>	<u>324,911</u>	<u>814,533</u>	<u>2,174,270</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计 (重述)	2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计
附注				
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	2,239,700	1,374,524	1,975,042	1,170,548
向中央银行借款净增加额	93,635	-	86,579	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	90,911	-	130,287	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	55,541	-	50,445
收取利息、手续费及佣金的现金	482,783	404,033	423,156	374,323
收到其他与经营活动有关的现金	141,369	78,529	100,517	27,155
经营活动现金流入小计	3,048,398	1,912,627	2,715,581	1,622,471
向中央银行借款净减少额	-	(269,940)	-	(257,051)
存放中央银行和同业款项净增加额	(40,345)	-	(39,127)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(34,102)	-	(41,812)
发放贷款和垫款净增加额	(1,742,063)	(1,258,276)	(1,617,207)	(1,109,211)
支付利息、手续费及佣金的现金	(235,812)	(162,721)	(205,691)	(156,208)
支付给职工及为职工支付的现金	(57,882)	(51,890)	(48,772)	(43,766)
支付的各项税费	(70,105)	(59,577)	(65,676)	(54,963)
支付其他与经营活动有关的现金	(266,909)	(211,559)	(237,987)	(207,937)
经营活动现金流出小计	(2,413,116)	(2,048,065)	(2,214,460)	(1,870,948)
经营活动产生的现金流量净额	635,282	(135,438)	501,121	(248,477)
三、30				
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,623,815	1,755,860	1,034,625	932,362
取得投资收益收到的现金	90,568	78,126	80,306	74,090
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	-	162	-	543
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	1,597	3,580	499	236
投资活动现金流入小计	1,715,980	1,837,728	1,115,430	1,007,231
投资支付的现金	(1,961,911)	(1,904,973)	(1,255,433)	(1,052,140)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(12,617)	(8,140)	(4,967)	(3,029)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(228)	(1,455)	-	-
投资活动现金流出小计	(1,974,756)	(1,914,568)	(1,260,400)	(1,055,169)
投资活动产生的现金流量净额	(258,776)	(76,840)	(144,970)	(47,938)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2023年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表 (续)
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计 (重述)	2023年 1-6月 未经审计	2022年 1-6月 未经审计
附注				
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	30,062	50,085	30,000	49,989
其中: 本行发行其他权益工具 收到的现金	30,000	49,989	30,000	49,989
少数股东投入 的现金	62	96	-	-
发行债券收到的现金	289,147	540,964	280,535	537,243
筹资活动现金流入小计	319,209	591,049	310,535	587,232
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(20,983)	(13,886)	(18,263)	(11,257)
其中: 向其他权益工具持有者分配 股利和利息支付的现金	(11,086)	(9,214)	(11,086)	(9,214)
子公司支付给少数股东的 股利、利润	(1,257)	(1,176)	-	-
偿还债务支付的现金	(552,571)	(498,676)	(539,990)	(498,014)
支付其他与筹资活动有关的现金	(291)	(1,371)	(388)	(1,879)
筹资活动现金流出小计	(573,845)	(513,933)	(558,641)	(511,150)
筹资活动产生的现金流量净额	(254,636)	77,116	(248,106)	76,082
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响额	44,909	41,845	39,763	40,867
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	166,779	(93,317)	147,808	(179,466)
加: 期初现金及现金等价物余额	2,091,466	1,975,631	1,796,866	1,837,005
六、期末现金及现金等价物余额	2,258,245	1,882,314	1,944,674	1,657,539

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟	张毅	董宗林
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2021 年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

1 2023 年已生效的准则

1.1 企业会计准则 - 保险合同准则

2023 年 1 月 1 日，本集团实施了财政部于 2022 年 2 月颁布的《企业会计准则第 25 号—保险合同》（以下简称“新保险合同准则”）。实施新保险合同准则导致本集团保险合同负债和保险业务收入、成本的确认和计量相关会计政策发生了变化。受新保险合同准则影响的具体会计政策如下：

保险合同识别

本集团保险子公司因签发保险合同而承担保险风险。本集团在合同初始确认日评估各单项合同转移的保险风险是否重大，据此判断该合同是否为保险合同。

本集团将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合。按照获利水平、亏损程度或初始确认后在未来发生亏损的可能性等，对合同组作进一步细分，并不得将签发时间间隔超过一年的合同归入同一合同组。

保险合同确认和计量

本集团将保险合同组作为最小计量单元，在每个报告期末对保险合同使用一般计量模型，浮动收费法或保费分配法进行计量。

对于一般计量模型，其计量模型包括如下要素：

- 与履行保险合同直接相关的未来现金流量按照当前适用的折现率折现后的现值；
- 非金融风险调整；及
- 代表合同未实现利润的合同服务边际。

本集团合同服务边际将在每个资产负债表日根据与未来提供服务相关的履约现金流的变化进行调整，并在后续提供服务的期间内摊销计入利润表中的“其他业务收入”。亏损保险合同的损失将会在初始确认或保险合同后续转为亏损时记入利润表中的“其他业务成本”。

保险业务相关收入列示在“其他业务收入”，保险业务相关成本和部分保险合同金融变动额列示在“其他业务成本”。可直接归属的保险合同获取成本将作为履约现金流的一部分，并于合同期内同时摊销至“其他业务收入”及“其他业务成本”。

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明(续)

1 2023 年已生效的准则(续)

1.1 企业会计准则 - 保险合同准则(续)

本集团对保险合同所使用的折现率与当前可观察的市场价格一致，以反映履约现金流的货币时间价值及金融风险的影响。本集团选择将部分保险合同组合由于货币时间价值及金融风险影响导致的保险合同金融变动额分解计入当期利润表中的“其他业务成本”和“其他综合收益”。

除了一般计量模型外，本集团对具有直接参与分红特征的保险合同，采用浮动收费法。当采用浮动收费法时，基础项目中本集团享有份额的变化属于未来提供的服务的变化，调整相关合同服务边际。此外，本集团一年以内的短期险合同或其他符合条件的保险合同，按照保费分配法进行简化处理。

过渡

本集团财险子公司的过渡日保险合同主要采取全面追溯法调整，寿险子公司的过渡日保险合同主要采取公允价值法调整，并在 2023 年 1 月 1 日首次执行日对管理金融资产的业务模式及为避免会计错配进行了重新评估并确定金融资产分类。本集团追溯调整了 2022 年 1 月 1 日、2022 年 12 月 31 日及 2022 年 1 至 6 月比较期间数据。

1.1.1 会计政策变更影响

本集团汇总了实施新保险合同准则对比较期间主要财务指标的影响披露如下：

	会计政策变更前 2022 年 12 月 31 日	执行新保险合同 准则影响金额	会计政策变更后 2022 年 12 月 31 日 和 2023 年 1 月 1 日
总资产	28,913,857	(20,309)	28,893,548
总负债	26,346,286	(16,039)	26,330,247
归属于母公司所有者权益	2,427,589	(3,616)	2,423,973
少数股东权益	139,982	(654)	139,328

	会计政策变更前 2022 年 1-6 月	执行新保险合同 准则影响金额	会计政策变更后 2022 年 1-6 月
营业收入	313,254	(20,077)	293,177
营业支出	(161,538)	19,220	(142,318)
净利润	124,303	(748)	123,555

本集团于 2018 年 1 月 1 日已执行《企业会计准则第 22 号—金融工具的确认和计量》，在首次实施新保险合同准则时，本集团可根据企业会计准则第 22 号重新评估金融资产的分类，以减少金融资产和保险合同负债计量的会计错配。本集团重新评估了截至 2023 年 1 月 1 日与新保险合同准则相关的金融资产的分类，并调整了自 2022 年 1 月 1 日起的比较期间信息。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明(续)

1 2023 年已生效的准则(续)

1.1 企业会计准则 - 保险合同准则(续)

1.1.1 会计政策变更影响(续)

本集团根据新保险合同准则，对以浮动收费法计量的分红险和投资连接保险而持有的部分债券投资，由以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重新分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对以一般计量模型法计量的保险合同而持有的部分债券投资，由以摊余成本计量的金融资产重新分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。下表列示了截至 2023 年 1 月 1 日采用新保险合同准则前后的计量类别和账面价值：

新保险合同准则 实施前分类	新保险合同准则 实施后分类	新保险合同准则 实施前账面价值	新保险合同准则 实施后账面价值
2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日 和 2023 年 1 月 1 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日 和 2023 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,120	4,120
以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	42,494	37,025
以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	40,991	35,961

1.2 企业会计准则解释第 16 号

财政部于 2022 年颁布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号)，本集团已适用上述规定编制 2023 年中期财务报表。适用上述规定对本中期财务报表未产生重大影响。

1.3 对比数字

本集团根据新保险合同准则的要求，追溯调整了自 2022 年 1 月 1 日起的比较期间数字。追溯调整附注主要包括附注三、7 金融投资、附注三、9 其他资产、附注三、15、其他负债、附注三、23 其他业务收入、附注三、26 其他业务成本、附注三、28 其他综合收益、附注三、34 分部报告等。此外，为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团编制中期财务报表作出的重要会计估计和判断与编制 2022 年度财务报表所作出的重要会计估计和判断保持一致。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金	59,111	64,706
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,650,143	1,551,359
存放中央银行超额存款准备金及其他 ⁽²⁾	702,588	765,062
小计	2,411,842	2,381,127
应计利息	939	1,080
减：减值准备	(2,514)	(3,642)
合计	2,410,267	2,378,565

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，中国香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2023年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为9.25% (2022年12月31日:9.5%) 及6.0% (2022年12月31日:6.0%)。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在中国香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

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

2 存放同业款项

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中国内地银行	536,913	573,718
存放中国内地非银行金融机构	16,980	11,880
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区 银行	159,255	161,004
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构	1,180	2,897
小计 ⁽¹⁾	714,328	749,499
应计利息	2,112	2,492
减：减值准备 ⁽¹⁾	(1,176)	(1,634)
合计	715,264	750,357

(1) 于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团将绝大部分存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

3 拆出资金

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放中国内地银行	104,644	65,505
拆放中国内地非银行金融机构	471,324	508,155
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区 银行	274,771	242,448
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构	35,073	28,112
小计 ⁽¹⁾	885,812	844,220
应计利息	4,742	4,663
减：减值准备 ⁽¹⁾	(3,132)	(3,299)
合计	887,422	845,584

(1) 于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团将绝大部分拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

4 衍生金融工具

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

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

中国银行集团

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换	7,893,494	125,672	(118,184)	6,088,697	94,304	(86,847)
货币期权	631,408	7,006	(7,508)	623,484	6,672	(5,967)
货币期货	4,161	21	(51)	1,590	19	(10)
小计	8,529,063	132,699	(125,743)	6,713,771	100,995	(92,824)
利率衍生工具						
利率互换	6,191,757	56,150	(46,833)	4,329,705	46,655	(38,621)
利率期权	17,933	325	(325)	22,037	349	(348)
利率期货	80,703	14	(76)	89,445	72	(47)
小计	6,290,393	56,489	(47,234)	4,441,187	47,076	(39,016)
权益衍生工具	8,454	133	(141)	9,085	269	(239)
商品衍生工具及						
其他	524,495	8,106	(6,770)	339,554	3,693	(3,759)
合计 ⁽¹⁾	15,352,405	197,427	(179,888)	11,503,597	152,033	(135,838)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
—政府债券	197,611	209,940
—政策性银行债券	202,428	86,703
—金融机构债券	24,337	22,084
—公司债券	828	10,374
小计 ⁽¹⁾⁽²⁾	425,204	329,101
减：减值准备 ⁽¹⁾	(323)	(588)
合计	424,881	328,513

(1) 于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团将绝大部分买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

(2) 为消除或显著减少会计错配，本集团将部分买入返售金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于2023年6月30日，本集团指定的金融资产的账面价值为人民币172.41亿元(2022年12月31日：人民币123.33亿元)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量属性列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	12,112,346	10,509,864	10,876,317	9,335,524
—个人贷款	6,521,953	6,406,970	5,631,686	5,580,823
—贴现	1,536	1,703	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 ⁽¹⁾				
—企业贷款和垫款	4,268	7,936	-	-
—贴现	568,680	575,246	568,659	575,156
小计	19,208,783	17,501,719	17,076,662	15,491,503
以公允价值计量且其变动 计入当期损益 ⁽²⁾				
—企业贷款和垫款	3,924	4,074	2,700	2,769
合计	19,212,707	17,505,793	17,079,362	15,494,272
应计利息	51,977	46,968	43,302	38,974
贷款和垫款总额	19,264,684	17,552,761	17,122,664	15,533,246
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备	(464,745)	(436,756)	(435,828)	(410,589)
贷款和垫款账面价值	18,799,939	17,116,005	16,686,836	15,122,657

(1) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备分别为人民币 3.63 亿元和人民币 3.23 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4.85 亿元和人民币 4.15 亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2023 年 1 至 6 月及 2022 年度，该类贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

6.2 贷款和垫款 (不含应计利息) 按地区分布、贷款类型分布、行业分布、担保方式分布情况及减值和逾期贷款和垫款情况参见附注四、1.1。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.3 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

	2023年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	205,195	59,062	172,499	436,756
转至阶段一	4,174	(2,697)	(1,477)	-
转至阶段二	(2,526)	5,715	(3,189)	-
转至阶段三	(586)	(12,233)	12,819	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(3,950)	21,359	30,437	47,846
本期计提 ⁽ⁱ⁾	62,374	7,773	10,703	80,850
本期回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(44,506)	(7,753)	(14,312)	(66,571)
核销及转出	-	-	(42,196)	(42,196)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	6,643	6,643
汇率变动及其他	637	301	479	1,417
期末余额	220,812	71,527	172,406	464,745

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.3 贷款减值准备变动情况 (续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备 (续)

中国银行集团

	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	166,358	53,832	169,900	390,090
转至阶段一	6,481	(5,296)	(1,185)	-
转至阶段二	(2,234)	5,611	(3,377)	-
转至阶段三	(1,659)	(11,533)	13,192	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(5,969)	18,943	41,851	54,825
本年计提 ⁽ⁱ⁾	93,067	14,787	22,827	130,681
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(52,371)	(18,168)	(22,198)	(92,737)
核销及转出	(64)	-	(61,766)	(61,830)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	11,837	11,837
汇率变动及其他	1,586	886	1,418	3,890
年末余额	205,195	59,062	172,499	436,756

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.3 贷款减值准备变动情况 (续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

中国银行集团

	2023年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	479	6	-	485
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	-	-	-	-
本期计提 ⁽ⁱ⁾	199	3	-	202
本期回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(324)	(6)	-	(330)
汇率变动及其他	6	-	-	6
期末余额	360	3	-	363
	2022年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	374	77	-	451
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	-	-	-	-
本年计提 ⁽ⁱ⁾	469	6	-	475
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(374)	(77)	-	(451)
汇率变动及其他	10	-	-	10
年末余额	479	6	-	485

(i) 本期/本年计提包括本期/本年新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款变化及模型和风险参数调整导致的计提。

(ii) 本期/本年回拨包括本期/本年贷款还款、未发生阶段转换存量贷款变化及模型和风险参数调整导致的回拨。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		
交易性金融资产及其他以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	36,197	36,485
—公共实体及准政府	30	285
—政策性银行	32,573	29,576
—金融机构	163,860	169,626
—公司	18,801	52,368
中国香港澳门台湾及其他国家和地区 发行人		
—政府	24,956	16,094
—公共实体及准政府	1,095	118
—金融机构	24,998	28,893
—公司	18,140	16,642
	320,650	350,087
权益工具	106,541	112,582
基金及其他	115,067	102,423
	542,258	565,092
交易性金融资产及其他以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金融资产小计	542,258	565,092

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产 (续)		
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		
债券 ⁽¹⁾		
中国内地发行人		
—政府	6,701	8,243
—政策性银行	2,091	53
—金融机构	14,494	8,929
—公司	1,526	296
中国香港澳门台湾及其他国家和地区 发行人		
—政府	10,512	21,158
—公共实体及准政府	501	470
—金融机构	6,837	4,183
—公司	9,643	4,681
	<u>52,305</u>	<u>48,013</u>
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产小计	<u>52,305</u>	<u>48,013</u>
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产小计	<u>594,563</u>	<u>613,105</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	1,106,263	877,513
—公共实体及准政府	90,828	96,113
—政策性银行	448,740	430,466
—金融机构	170,176	181,203
—公司	162,792	176,983
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	530,033	472,316
—公共实体及准政府	53,123	29,677
—金融机构	156,817	107,267
—公司	104,943	101,842
	<u>2,823,715</u>	<u>2,473,380</u>
权益工具及其他	29,456	26,836
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计 ⁽²⁾	<u>2,853,171</u>	<u>2,500,216</u>
以摊余成本计量的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	2,393,624	2,469,861
—公共实体及准政府	74,723	73,194
—政策性银行	159,556	158,855
—金融机构	50,122	55,060
—公司	14,233	21,693
—东方资产管理公司 ⁽³⁾	152,433	152,433
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	186,387	178,204
—公共实体及准政府	120,910	94,515
—金融机构	79,633	66,163
—公司	9,342	8,778
	<u>3,240,963</u>	<u>3,278,756</u>
信托投资、资产管理计划及其他	19,695	17,853
应计利息	33,837	35,201
减：减值准备	(9,602)	(9,887)
以摊余成本计量的金融资产小计	<u>3,284,893</u>	<u>3,321,923</u>
金融投资合计 ⁽⁴⁾	<u>6,732,627</u>	<u>6,435,244</u>

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

- (1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- (2) 于2023年6月30日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币67.44亿元的减值准备 (2022年12月31日：人民币57.08亿元)。
- (3) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司向本行定向发行面额为人民币1,600亿元的金融债券。根据本行与中国东方资产管理股份有限公司签订最新延期协议，该债券于2025年6月30日到期。财政部将继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。本行于2020年1月接到财政部通知，明确从2020年1月1日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。截至2023年6月30日，本行累计收到提前还款本金合计人民币75.67亿元。
- (4) 于2023年6月30日，本集团将人民币30.51亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的已减值债券纳入阶段三 (2022年12月31日：人民币31.93亿元)，并计提人民币23.12亿元减值准备(2022年12月31日：人民币24.41亿元)，人民币193.13亿元的债券纳入阶段二 (2022年12月31日：人民币55.84亿元)，并计提人民币8.20亿元的减值准备 (2022年12月31日：人民币1.71亿元)，其余债券皆纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2023年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	2,812	68	7,007	9,887
转至阶段二	(26)	26	-	-
阶段转换导致计提	-	6	-	6
本期回拨	-	(22)	(188)	(210)
汇率变动及其他	(164)	43	40	(81)
期末余额	<u>2,622</u>	<u>121</u>	<u>6,859</u>	<u>9,602</u>
	2022年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	2,126	2	7,550	9,678
转至阶段二	(25)	25	-	-
转至阶段三	(10)	(1)	11	-
阶段转换导致计提	-	43	264	307
本年计提/(回拨)	757	-	(910)	(153)
汇率变动及其他	(36)	(1)	92	55
年末余额	<u>2,812</u>	<u>68</u>	<u>7,007</u>	<u>9,887</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2023年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	5,305	103	300	5,708
转至阶段一	2	(2)	-	-
转至阶段二	(132)	132	-	-
阶段转换导致计提	-	422	-	422
本期计提	540	47	-	587
汇率变动及其他	30	(3)	-	27
期末余额	5,745	699	300	6,744
	2022年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	5,771	4	500	6,275
转至阶段二	(40)	40	-	-
阶段转换导致计提	-	58	-	58
本年(回拨)/计提	(434)	1	(200)	(633)
汇率变动及其他	8	-	-	8
年末余额	5,305	103	300	5,708

8 商誉

中国银行集团

	2023年1-6月	2022年
期初/年初余额	2,651	2,481
收购子公司增加	-	-
处置子公司减少	-	-
外币折算差额	77	170
期末/年末余额	2,728	2,651

本集团的商誉主要包括于 2006 年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉 2.41 亿美元 (折合人民币 17.40 亿元)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

9 其他资产

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
存出发钞基金	204,293	196,497
应收及暂付款项	102,962	48,252
保险合同资产	48,174	49,383
长期待摊费用	3,335	3,425
抵债资产 ⁽¹⁾	2,005	2,153
应收利息	894	749
其他	38,328	30,264
合计	399,991	330,723

(1) 抵债资产

于 2023 年 6 月 30 日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币 20.05 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 21.53 亿元)，主要为房产。抵债资产减值准备余额为人民币 8.64 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 8.86 亿元)。

2023 年 1 至 6 月，本集团共处置抵债资产原值为人民币 2.57 亿元 (2022 年：人民币 2.32 亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对 2023 年 6 月 30 日的抵债资产进行处置。

10 交易性金融负债

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团交易性金融负债主要为债券卖空。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

11 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
—公司客户	5,779,012	5,370,057	5,182,560	4,754,543
—个人客户	3,772,742	3,757,373	3,134,177	3,102,991
小计	9,551,754	9,127,430	8,316,737	7,857,534
定期存款				
—公司客户	5,250,525	4,462,328	4,506,052	3,797,388
—个人客户	6,326,827	5,384,034	5,578,965	4,757,808
小计	11,577,352	9,846,362	10,085,017	8,555,196
结构性存款 ⁽¹⁾				
—公司客户	358,327	328,602	332,108	299,988
—个人客户	283,861	255,289	265,760	246,813
小计	642,188	583,891	597,868	546,801
发行存款证	314,538	290,082	316,053	309,567
其他存款	87,895	92,375	73,523	84,625
吸收存款小计	22,173,727	19,940,140	19,389,198	17,353,723
应计利息	275,587	261,685	261,793	252,900
合计 ⁽²⁾	22,449,314	20,201,825	19,650,991	17,606,623

(1) 根据风险管理策略，本集团进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团将部分结构性存款指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2023 年 6 月 30 日，本集团和本行该等指定的金融负债的账面价值分别为人民币 436.63 亿元和 1.27 亿元。(2022 年 12 月 31 日：人民币 367.01 亿元和 1.50 亿元)。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2023 年 1 至 6 月及 2022 年度，本集团和本行信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 5,557.90 亿元和人民币 5,254.11 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 4,713.82 亿元和人民币 4,484.28 亿元)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

12 预计负债

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用承诺减值准备	30,763	31,602
预计诉讼损失 (附注三、35)	1,240	1,242
合计	<u>32,003</u>	<u>32,844</u>

13 应付债券

中国银行集团

	发行日	到期日	年利率	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的应付债券					
发行二级资本债券					
2014 年美元二级资本债券 ⁽¹⁾	2014 年 11 月 13 日	2024 年 11 月 13 日	5.00%	21,647	20,862
2018 年人民币二级资本债券第一期 ⁽²⁾	2018 年 9 月 3 日	2028 年 9 月 5 日	4.86%	39,988	39,984
2018 年人民币二级资本债券第二期 ⁽³⁾	2018 年 10 月 9 日	2028 年 10 月 11 日	4.84%	39,986	39,987
2019 年人民币二级资本债券第一期 01 ⁽⁴⁾	2019 年 9 月 20 日	2029 年 9 月 24 日	3.98%	29,990	29,990
2019 年人民币二级资本债券第一期 02 ⁽⁵⁾	2019 年 9 月 20 日	2034 年 9 月 24 日	4.34%	9,996	9,996
2019 年人民币二级资本债券第二期 ⁽⁶⁾	2019 年 11 月 20 日	2029 年 11 月 22 日	4.01%	29,989	29,992
2020 年人民币二级资本债券第一期 01 ⁽⁷⁾	2020 年 9 月 17 日	2030 年 9 月 21 日	4.20%	59,977	59,975
2020 年人民币二级资本债券第一期 02 ⁽⁸⁾	2020 年 9 月 17 日	2035 年 9 月 21 日	4.47%	14,994	14,994
2021 年人民币二级资本债券第一期 01 ⁽⁹⁾	2021 年 3 月 17 日	2031 年 3 月 19 日	4.15%	14,995	14,995
2021 年人民币二级资本债券第一期 02 ⁽¹⁰⁾	2021 年 3 月 17 日	2036 年 3 月 19 日	4.38%	9,996	9,996
2021 年人民币二级资本债券第二期 01 ⁽¹¹⁾	2021 年 11 月 12 日	2031 年 11 月 16 日	3.60%	39,986	39,989
2021 年人民币二级资本债券第二期 02 ⁽¹²⁾	2021 年 11 月 12 日	2036 年 11 月 16 日	3.80%	9,996	9,997
2022 年人民币二级资本债券第一期 ⁽¹³⁾	2022 年 1 月 20 日	2032 年 1 月 24 日	3.25%	29,990	29,992
2022 年人民币二级资本债券第二期 01 ⁽¹⁴⁾	2022 年 10 月 24 日	2032 年 10 月 26 日	3.02%	44,992	44,993
2022 年人民币二级资本债券第二期 02 ⁽¹⁵⁾	2022 年 10 月 24 日	2037 年 10 月 26 日	3.34%	14,997	14,998
2023 年人民币二级资本债券第一期 01 ⁽¹⁶⁾	2023 年 3 月 20 日	2033 年 3 月 22 日	3.49%	39,993	-
2023 年人民币二级资本债券第一期 02 ⁽¹⁷⁾	2023 年 3 月 20 日	2038 年 3 月 22 日	3.61%	19,996	-
小计 ⁽¹⁸⁾				<u>471,508</u>	<u>410,740</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券 (续)

中国银行集团

	发行日	到期日	年利率	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发行其他债券 ⁽¹⁹⁾					
美元债券				190,136	195,391
人民币债券				209,764	190,939
其他债券				19,616	33,614
小计				<u>419,516</u>	<u>419,944</u>
发行同业存单				<u>393,049</u>	<u>699,468</u>
以摊余成本计量的应 付债券小计				1,284,073	1,530,152
以公允价值计量的应 付债券 ⁽²⁰⁾				<u>2,149</u>	<u>2,080</u>
应付债券小计				<u>1,286,222</u>	<u>1,532,232</u>
应计利息				<u>14,945</u>	<u>8,703</u>
合计 ⁽²¹⁾				<u>1,301,167</u>	<u>1,540,935</u>

- (1) 本行于2014年11月13日发行总额为30亿美元的二级资本债券，期限为10年，票面利率5.00%。
- (2) 本行于2018年9月3日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.86%，在第五年末附发行人赎回权。
- (3) 本行于2018年10月9日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.84%，在第五年末附发行人赎回权。

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券 (续)

- (4) 本行于2019年9月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.98%，在第五年末附发行人赎回权。
- (5) 本行于2019年9月20日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.34%，在第十年末附发行人赎回权。
- (6) 本行于2019年11月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.01%，在第五年末附发行人赎回权。
- (7) 本行于2020年9月17日发行总额为600亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.20%，在第五年末附发行人赎回权。
- (8) 本行于2020年9月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.47%，在第十年末附发行人赎回权。
- (9) 本行于2021年3月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.15%，在第五年末附发行人赎回权。
- (10) 本行于2021年3月17日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.38%，在第十年末附发行人赎回权。
- (11) 本行于2021年11月12日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.60%，在第五年末附发行人赎回权。
- (12) 本行于2021年11月12日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.80%，在第十年末附发行人赎回权。
- (13) 本行于2022年1月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.25%，在第五年末附发行人赎回权。
- (14) 本行于2022年10月24日发行总额为450亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.02%，在第五年末附发行人赎回权。
- (15) 本行于2022年10月24日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.34%，在第十年末附发行人赎回权。
- (16) 本行于2023年3月20日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.49%，在第五年末附发行人赎回权。
- (17) 本行于2023年3月20日发行总额为200亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.61%，在第十年末附发行人赎回权。
- (18) 该等二级资本债券的受偿顺序排在存款人和一般债权人之后。
- (19) 2014年至2023年6月30日期间，本集团及本行在中国内地、中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行的美元债券、人民币债券和其他外币债券，到期日介于2023年7月1日至2033年之间。
- (20) 根据风险管理策略，本集团进行衍生金融交易以降低市场风险。为消除或显著减少会计错配，本集团将部分应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2023年6月30日，本集团该等指定的金融负债的账面价值为人民币21.49亿元(2022年12月31日：人民币20.80亿元)。于2023年6月30日及2022年12月31日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2023年1至6月及2022年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述金融负债由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。
- (21) 2023年1至6月及2022年度，本集团应付债券没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

14 递延所得税

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

中国银行集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	264,944	68,348	278,548	71,139
递延所得税负债	(58,846)	(7,367)	(53,467)	(6,804)
净额	206,098	60,981	225,081	64,335

14.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	311,112	77,500	306,972	76,005
退休员工福利负债及 应付工资	27,563	6,864	32,054	7,992
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生金 融工具	152,293	37,694	106,246	26,171
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	20,758	4,459	21,919	4,868
其他暂时性差异	69,616	15,997	52,382	11,906
小计	581,342	142,514	519,573	126,942

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

14 递延所得税 (续)

14.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下 (续):

中国银行集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税负债				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生金 融工具	(177,451)	(44,071)	(137,985)	(34,253)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(37,782)	(9,428)	(24,777)	(6,194)
折旧及摊销	(48,307)	(5,473)	(46,251)	(5,378)
投资性房地产估值	(10,634)	(2,019)	(10,369)	(1,955)
其他暂时性差异	(101,070)	(20,542)	(75,110)	(14,827)
小计	(375,244)	(81,533)	(294,492)	(62,607)
净额	206,098	60,981	225,081	64,335

于2023年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币2,177.81亿元 (2022年12月31日：人民币1,999.15亿元)。

14.3 递延所得税变动情况列示如下:

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年
期初/年初余额	64,335	44,693
计入本期/本年利润表 (附注三、27)	516	13,288
计入其他综合收益	(3,537)	6,343
其他	(333)	11
期末/年末余额	60,981	64,335

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

14 递延所得税 (续)

14.4 计入当期利润表的递延所得税影响如下：

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
资产减值准备	1,495	2,533
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	1,705	743
退休员工福利负债及应付工资	(1,128)	(559)
其他暂时性差异	(1,556)	(1)
合计	516	2,716

15 其他负债

中国银行集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发行货币债务	204,198	196,903
保险合同负债	249,359	222,939
应付待结算及清算款项	92,391	67,875
应付股利	73,216	711
长期借款	24,512	24,905
递延收入	6,498	6,579
其他	85,440	88,628
合计	735,614	608,540

中国银行股份有限公司

2023年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

16 其他权益工具

本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2023年1月1日		本期增减变动		2023年6月30日	
	数量 (亿股)	发行 金额	数量 (亿股)	发行 金额	数量 (亿股)	发行 金额
优先股						
境内优先股(第三期)	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境内优先股(第四期)	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外优先股(第二期)	1.979	19,787	-	-	1.979	19,787
小计⁽¹⁾	11.979	119,787	-	-	11.979	119,787
永续债						
2019年无固定期限资本 债券(第一期)		40,000		-		40,000
2020年无固定期限资本 债券(第一期)		40,000		-		40,000
2020年无固定期限资本 债券(第二期)		30,000		-		30,000
2020年无固定期限资本 债券(第三期)		20,000		-		20,000
2021年无固定期限资本 债券(第一期)		50,000		-		50,000
2021年无固定期限资本 债券(第二期)		20,000		-		20,000
2022年无固定期限资本 债券(第一期)		30,000		-		30,000
2022年无固定期限资本 债券(第二期)		20,000		-		20,000
2023年无固定期限资本 债券(第一期) ⁽²⁾		-		30,000		30,000
小计⁽³⁾		250,000		30,000		280,000
合计		369,787		30,000		399,787

于2023年6月30日，本行发行在外的其他权益工具发行费用为人民币1.10亿元（2022年12月31日：人民币1.08亿元）。

三 财务报表项目附注 (续)

16 其他权益工具 (续)

- (1) 本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报相关监管机构审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。截至2023年6月30日，本行上述优先股均未发生转股。

本行上述优先股发行所募集的资金全部用于补充本行资本，提高本行资本充足率。

- (2) 经中国相关监管机构的批准，本行于2023年6月14日在全国银行间债券市场发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2023年6月16日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.27%，每5年调整一次。

- (3) 上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到相关监管机构批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报相关监管机构并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照存续票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和高于上述债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

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

本行上述债券发行所募集的资金全部用于补充本行资本，提高本行资本充足率。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

17 股利分配

普通股股利

根据2023年6月30日召开的年度股东大会审议批准的2022年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派发现金股利人民币2.32元 (税前)，共计派息人民币682.98亿元 (税前)。于2023年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本财务报表的“其他负债”中。该等现金股利已分别于2023年7月17日及2023年8月4日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

优先股股息

本行于2023年4月28日召开的董事会会议审议通过了第三、第四期境内优先股及第二期境外优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2023年6月27日派发第三期境内优先股股息人民币32.85亿元 (税前)；于2023年8月29日派发第四期境内优先股股息人民币11.745亿元 (税前)；将于2024年3月4日派发第二期境外优先股股息1.015亿美元 (税后)。于2023年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本财务报表的“其他负债”中。

永续债利息

本行于2023年1月29日派发2019年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币18.00亿元。

本行于2023年4月12日派发2022年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币10.95亿元。

本行于2023年4月28日派发2022年无固定期限资本债券 (第二期) 利息人民币7.30亿元。

本行于2023年5月4日派发2020年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币13.60亿元。

本行于2023年5月19日派发2021年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币20.40亿元。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

18 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息收入	507,001	418,393	439,522	386,376
发放贷款和垫款				
—企业贷款和垫款	223,030	168,667	192,355	155,512
—个人贷款	140,582	139,114	121,758	129,351
—贴现	4,308	4,144	4,268	4,122
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	38,710	28,612	25,884	21,048
—以摊余成本计量的金融资产	52,431	50,633	48,433	48,663
存拆放同业、存放央行及买入返售 金融资产	47,940	27,223	46,824	27,680
利息支出	(273,009)	(195,013)	(237,499)	(186,056)
吸收存款	(212,538)	(142,506)	(180,055)	(136,511)
应付债券	(21,834)	(21,980)	(20,083)	(20,237)
同业存放	(19,867)	(18,347)	(20,298)	(18,565)
向中央银行借款	(11,825)	(9,907)	(11,373)	(9,762)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(6,376)	(2,004)	(5,690)	(981)
其他	(569)	(269)	-	-
利息净收入	233,992	223,380	202,023	200,320

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

19 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
代理业务手续费	13,401	14,119
结算与清算手续费	9,028	8,945
银行卡手续费	7,074	6,061
信用承诺手续费及佣金	6,324	6,296
顾问和咨询费	6,123	4,203
托管和其他受托业务佣金	4,325	3,474
外汇买卖价差收入	2,940	2,886
其他	3,632	3,828
手续费及佣金收入	52,847	49,812
手续费及佣金支出	(6,471)	(5,366)
手续费及佣金净收入	46,376	44,446

20 投资收益

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
衍生金融工具	1,217	410
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	8,752	10,225
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	257	146
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 ⁽¹⁾	(364)	(124)
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	316	965
长期股权投资	37	218
其他	13	12
合计 ⁽³⁾	10,228	11,852

(1) 2023年1至6月，本集团确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类股权投资股利收入为人民币1.92亿元 (2022年1至6月：人民币2.67亿元)。

(2) 2023年1至6月及2022年1至6月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自处置损益。

(3) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

21 公允价值变动收益

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
交易性金融工具及其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融工具	1,739	(9,799)
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	86	(1,145)
衍生金融工具	1,550	3,514
投资性房地产	(48)	(36)
合计	<u>3,327</u>	<u>(7,466)</u>

22 汇兑收益

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

23 其他业务收入

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
飞行设备租赁收入	6,517	5,701
贵金属销售收入	6,811	4,970
保险服务收入	4,212	4,024
其他	1,612	2,541
合计	<u>19,152</u>	<u>17,236</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

24 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
员工费用 ⁽¹⁾	50,173	47,486	42,820	41,212
业务费用 ⁽²⁾	19,766	18,093	17,647	16,522
折旧和摊销	12,309	11,641	11,061	10,363
合计	82,248	77,220	71,528	68,097

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	35,907	34,149	29,169	28,394
职工福利费	1,616	1,264	1,418	1,119
退休福利	20	11	20	11
社会保险费				
—医疗保险费	1,847	1,736	2,433	2,227
—基本养老保险费	3,304	3,117	3,204	3,028
—年金缴费	2,048	1,780	2,035	1,771
—失业保险费	114	103	111	100
—工伤保险费	45	41	43	40
—生育保险费	57	54	55	52
住房公积金	2,597	2,461	2,523	2,396
工会经费和职工教育经费	577	952	546	930
因解除劳动关系给予的补偿	11	7	9	5
其他	2,030	1,811	1,254	1,139
合计	50,173	47,486	42,820	41,212

(2) 2023年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁和低价值资产租赁等相关的租赁费用分别为人民币5.80亿元和人民币5.33亿元 (2022年1至6月：人民币5.49亿元和人民币5.54亿元)。

2023年1至6月，本集团和本行与房屋及设备相关的支出 (主要包括物业管理费、房屋维修费和税金等支出) 分别为人民币59.98亿元和人民币49.01亿元(2022年1至6月：人民币56.55亿元和人民币48.37亿元)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

25 信用减值损失

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	62,125	45,338
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(128)	238
小计	61,997	45,576
金融投资		
—以摊余成本计量的金融资产	(204)	(97)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,009	(191)
小计	805	(288)
信用承诺	(1,047)	1,458
其他	(1,192)	457
合计	60,563	47,203

26 其他业务成本

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
贵金属销售成本	6,600	4,749
保险服务费用	4,065	3,778
保险财务费用/(收益)	3,563	(3,062)
其他	4,256	3,748
合计	18,484	9,213

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

27 所得税费用

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	21,793	23,201
—中国香港利得税	2,843	2,469
—中国澳门台湾及其他国家和地区 所得税	3,343	1,955
以前年度所得税调整	(232)	2,736
小计	27,747	30,361
递延所得税 (附注三、14.3)	(516)	(2,716)
合计	27,231	27,645

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

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

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

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
税前利润	154,919	151,200
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期 所得税	38,730	37,800
中国香港澳门台湾及其他国家和地区采用 不同税率所产生的影响	(2,656)	(1,172)
境外所得在境内补缴所得税	1,868	1,873
免税收入 ⁽¹⁾	(19,079)	(16,703)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	9,489	3,734
其他	(1,121)	2,113
所得税费用	27,231	27,645

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

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

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

28 其他综合收益

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利计划精算损益	67	44
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	2,209	(1,389)
减：指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动的所得税影响	(459)	282
其他	(3)	1
小计	<u>1,814</u>	<u>(1,062)</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	12,475	(27,286)
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动的所得税影响	(2,822)	5,714
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	556	748
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	(141)	(16)
	<u>10,068</u>	<u>(20,840)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	914	62
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备的所得税影响	(221)	5
	<u>693</u>	<u>67</u>
保险合同金融变动	(2,079)	3,526
减：保险合同金融变动的所得税影响	106	(651)
	<u>(1,973)</u>	<u>2,875</u>
外币报表折算差额	14,725	15,717
其他	193	622
小计	<u>23,706</u>	<u>(1,559)</u>
合计	<u><u>25,520</u></u>	<u><u>(2,621)</u></u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

28 其他综合收益 (续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产损益	外币报表折算差额	其他	合计
2021年12月31日	28,890	(30,239)	2,766	1,417
会计政策变更 (附注一、1)	747	31	(44)	734
2022年1月1日	29,637	(30,208)	2,722	2,151
上年增减变动	(22,547)	22,505	3,396	3,354
2022年12月31日及2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
本期增减变动	12,076	10,506	(760)	21,822
2023年6月30日	19,166	2,803	5,358	27,327

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

29 每股收益

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

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2023年1至6月及2022年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	120,095	119,165
减：母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息	<u>(12,263)</u>	<u>(9,659)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	107,832	109,506
当期发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	<u>294,388</u>	<u>294,388</u>
基本及稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.37</u>	<u>0.37</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

30 现金流量表附注

现金及现金等价物包括以下项目 (原始到期日均在3个月以内):

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年6月30日
现金及存放中央银行款项	743,587	672,135
存放同业款项	610,108	499,797
拆出资金	356,137	220,982
买入返售金融资产	415,222	392,079
金融投资	133,191	97,321
	<hr/>	<hr/>
合计	2,258,245	1,882,314

将净利润调节为经营活动现金流量:

中国银行集团

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
净利润	127,688	123,555
调整:		
资产减值损失	60,581	52,725
固定资产及使用权资产折旧	11,235	10,954
无形资产及长期待摊费用摊销	3,784	3,246
处置固定资产、无形资产和其他长期		
资产净收益	(392)	(251)
金融投资利息收入	(91,141)	(79,245)
投资收益	377	(105)
公允价值变动损益	(3,327)	7,466
发行债券利息支出	21,834	21,980
已减值贷款利息收入	(486)	(397)
租赁负债利息支出	337	334
递延所得税资产增加	(16,314)	(13,200)
递延所得税负债增加	15,692	10,471
经营性应收项目的增加	(1,774,835)	(1,356,373)
经营性应付项目的增加	2,280,249	1,083,402
	<hr/>	<hr/>
经营活动产生的现金流量净额	635,282	(135,438)

三 财务报表项目附注 (续)

31 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	15,820	15,553	1,354	1,325

信贷资产转让

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2023年6月30日的账面价值为人民币4.73亿元 (2022年12月31日：人民币4.52亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2023年1至6月，本集团未新增持有该类继续涉入资产 (2022年1至6月，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币130.74亿元)。于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币209.94亿元 (2022年12月31日：人民币210.05亿元)。

三 财务报表项目附注 (续)

32 在结构化主体中的权益

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

32.1 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起及管理的结构化主体

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

截至2023年6月30日，考虑集团内共同参与结构化主体相关活动及影响后，本集团发起及管理的理财产品规模为人民币16,097.71亿元 (2022年12月31日：人民币17,603.22亿元)，基金和资产管理计划规模为人民币7,492.02亿元 (2022年12月31日：人民币6,619.31亿元)。

2023年1至6月，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币38.62亿元 (2022年1至6月：人民币48.81亿元)。

理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资，按市场规则与其进行回售或拆借交易。2023年1至6月，本集团未向其提供上述融资 (2022年1至6月：本集团向其提供融资的最高余额为人民币93.00亿元)。此类融资交易反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无上述融资交易，无损失敞口。

此外，2023年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币34.45亿元 (2022年1至6月：人民币3.41亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见附注三、31。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

32 在结构化主体中的权益 (续)

32.1 未纳入合并范围的结构化主体 (续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团持有投资的第三方金融机构发起的结构化主体列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产	以摊余成本计 量的金融资产	合计	最大损失 敞口
2023年6月30日					
基金	88,957	-	-	88,957	88,957
信托投资及资产管 理计划	2,246	1,508	14,879	18,633	18,633
资产支持证券	1,479	38,597	87,858	127,934	127,934
2022年12月31日					
基金	81,478	-	-	81,478	81,478
信托投资及资产管 理计划	2,090	1,470	13,005	16,565	16,565
资产支持证券	6,126	37,962	73,165	117,253	117,253

32.2 纳入合并范围的结构化主体

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

33 资产负债表日后事项

2018年人民币二级资本债第一期赎回安排

根据发行文件中相关条款规定，本行发行的2018年人民币二级资本债第一期设有发行人赎回权。本行于2023年8月4日发布赎回权行使公告，行权日为2023年9月5日，赎回面额400亿元人民币。

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告

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

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

地区分部

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

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

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

业务分部

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

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

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

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

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

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

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

本集团2023年6月30日及2023年1至6月

	中国香港澳门台湾						抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区			
一、营业收入	257,897	30,258	18,752	49,010	14,377	(2,077)	319,207	
利息净收入	200,069	17,987	4,349	22,336	10,534	1,053	233,992	
其中：分部间利息净收入	619	(470)	5,127	4,657	(6,329)	1,053	-	
手续费及佣金净收入	38,497	4,353	2,470	6,823	2,464	(1,408)	46,376	
其中：分部间手续费及佣金净收入	855	90	553	643	(90)	(1,408)	-	
投资收益	8,400	817	1,808	2,625	255	(1,052)	10,228	
其中：对联营企业及合营企业投资收益	58	(102)	137	35	-	-	93	
公允价值变动收益	405	2,476	758	3,234	(65)	(247)	3,327	
汇兑收益	1,200	3,639	129	3,768	1,165	(1)	6,132	
其他业务收入	9,326	986	9,238	10,224	24	(422)	19,152	
二、营业支出	(137,454)	(10,499)	(10,588)	(21,087)	(7,297)	1,199	(164,639)	
税金及附加	(2,919)	(67)	(68)	(135)	(272)	-	(3,326)	
业务及管理费	(68,861)	(6,516)	(4,213)	(10,729)	(3,819)	1,161	(82,248)	
资产减值损失	(55,442)	(1,018)	(920)	(1,938)	(3,201)	-	(60,581)	
其他业务成本	(10,232)	(2,898)	(5,387)	(8,285)	(5)	38	(18,484)	
三、营业利润	120,443	19,759	8,164	27,923	7,080	(878)	154,568	
营业外收支净额	234	7	103	110	7	-	351	
四、利润总额	120,677	19,766	8,267	28,033	7,087	(878)	154,919	
所得税费用							(27,231)	
五、净利润							127,688	
分部资产	25,247,652	3,425,749	1,757,679	5,183,428	2,289,733	(1,674,372)	31,046,441	
投资联营企业及合营企业	22,730	284	15,785	16,069	-	-	38,799	
六、资产总额	25,270,382	3,426,033	1,773,464	5,199,497	2,289,733	(1,674,372)	31,085,240	
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	113,869	28,439	184,845	213,284	9,080	(4,970)	331,263	
七、负债总额	23,164,084	3,136,676	1,589,673	4,726,349	2,206,009	(1,672,965)	28,423,477	
八、补充信息								
资本性支出	4,964	767	7,301	8,068	127	-	13,159	
折旧和摊销费用	10,798	885	3,366	4,251	404	(434)	15,019	
信用承诺	5,454,944	322,398	167,320	489,718	676,594	(165,334)	6,455,922	

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

本集团2022年12月31日及2022年1至6月

	中国香港澳门台湾						抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区			
一、营业收入	248,126	17,245	17,909	35,154	11,330	(1,433)	293,177	
利息净收入	200,007	12,296	3,024	15,320	8,053	-	223,380	
其中：分部间利息净收入	(261)	(223)	1,429	1,206	(945)	-	-	
手续费及佣金净收入	36,327	4,501	2,560	7,061	2,147	(1,089)	44,446	
其中：分部间手续费及佣金净收入	473	123	496	619	(3)	(1,089)	-	
投资收益	9,513	18	2,142	2,160	120	59	11,852	
其中：对联营企业及合营企业投资收益	273	(129)	36	(93)	-	-	180	
公允价值变动收益	(3,859)	(4,205)	509	(3,696)	89	-	(7,466)	
汇兑收益	(1,450)	3,792	496	4,288	892	(1)	3,729	
其他业务收入	7,588	843	9,178	10,021	29	(402)	17,236	
二、营业支出	(119,868)	(3,368)	(15,039)	(18,407)	(5,148)	1,105	(142,318)	
税金及附加	(2,816)	(61)	(49)	(110)	(234)	-	(3,160)	
业务及管理费	(65,619)	(5,617)	(3,722)	(9,339)	(3,334)	1,072	(77,220)	
资产减值损失	(43,244)	(1,416)	(6,491)	(7,907)	(1,574)	-	(52,725)	
其他业务成本	(8,189)	3,726	(4,777)	(1,051)	(6)	33	(9,213)	
三、营业利润	128,258	13,877	2,870	16,747	6,182	(328)	150,859	
营业外收支净额	220	11	108	119	2	-	341	
四、利润总额	128,478	13,888	2,978	16,866	6,184	(328)	151,200	
所得税费用							(27,645)	
五、净利润							123,555	
分部资产	23,354,353	3,245,020	1,689,219	4,934,239	2,347,203	(1,780,551)	28,855,244	
投资联营企业及合营企业	22,676	378	15,250	15,628	-	-	38,304	
六、资产总额	23,377,029	3,245,398	1,704,469	4,949,867	2,347,203	(1,780,551)	28,893,548	
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	116,769	27,865	175,520	203,385	8,973	(4,815)	324,312	
七、负债总额	21,329,365	2,978,906	1,530,377	4,509,283	2,271,615	(1,780,016)	26,330,247	
八、补充信息								
资本性支出	2,938	611	4,461	5,072	95	-	8,105	
折旧和摊销费用	10,102	858	3,200	4,058	395	(355)	14,200	
信用承诺	5,228,480	311,866	162,902	474,768	622,064	(167,373)	6,157,939	

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

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

本集团2023年6月30日及2023年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	131,855	140,904	25,931	4,001	9,768	11,063	(4,315)	319,207
利息净收入	107,588	117,257	7,017	1,380	1,789	(1,039)	-	233,992
其中：分部间利息净收入	14,684	69,031	(83,652)	372	7	(442)	-	-
手续费及佣金净收入	22,096	16,414	6,837	2,501	-	789	(2,261)	46,376
其中：分部间手续费及佣金净收入	234	2,023	31	(201)	-	174	(2,261)	-
投资收益	589	78	4,477	270	454	4,381	(21)	10,228
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	193	-	(76)	(24)	93
公允价值变动收益	97	15	2,626	(149)	2,360	(1,620)	(2)	3,327
汇兑收益	1,421	288	4,868	(1)	(40)	(404)	-	6,132
其他业务收入	64	6,852	106	-	5,205	8,956	(2,031)	19,152
二、营业支出	(81,288)	(59,699)	(9,859)	(1,506)	(8,201)	(6,955)	2,869	(164,639)
税金及附加	(1,390)	(1,115)	(723)	(17)	(6)	(75)	-	(3,326)
业务及管理费	(34,387)	(36,608)	(9,818)	(1,476)	(191)	(2,162)	2,394	(82,248)
资产减值损失	(45,025)	(14,956)	973	(11)	(1)	(1,653)	92	(60,581)
其他业务成本	(486)	(7,020)	(291)	(2)	(8,003)	(3,065)	383	(18,484)
三、营业利润	50,567	81,205	16,072	2,495	1,567	4,108	(1,446)	154,568
营业外收支净额	39	102	12	24	11	164	(1)	351
四、利润总额	50,606	81,307	16,084	2,519	1,578	4,272	(1,447)	154,919
所得税费用								(27,231)
五、净利润								127,688
分部资产	13,276,910	6,478,965	10,329,751	81,139	268,446	710,731	(99,501)	31,046,441
投资联营企业及合营企业	-	-	-	7,170	1	31,759	(131)	38,799
六、资产总额	13,276,910	6,478,965	10,329,751	88,309	268,447	742,490	(99,632)	31,085,240
七、负债总额	13,963,305	10,634,792	3,261,668	47,249	253,677	359,458	(96,672)	28,423,477
八、补充信息								
资本性支出	1,492	1,683	79	30	60	9,815	-	13,159
折旧和摊销费用	5,109	5,443	1,549	219	26	3,242	(569)	15,019
信用承诺	5,033,766	1,422,156	-	-	-	-	-	6,455,922

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

本集团2022年12月31日及2022年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	107,800	117,199	54,606	3,999	781	12,076	(3,284)	293,177
利息净收入	87,451	97,981	36,882	571	1,498	(1,003)	-	223,380
其中：分部间利息净收入	6,647	32,487	(39,018)	97	1	(214)	-	-
手续费及佣金净收入	18,318	13,818	9,681	3,195	-	861	(1,427)	44,446
其中：分部间手续费及佣金净收入	298	1,104	35	(243)	-	233	(1,427)	-
投资收益	1,058	102	6,023	526	1,107	3,059	(23)	11,852
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	168	-	37	(25)	180
公允价值变动收益	(142)	(20)	(162)	(384)	(6,622)	(136)	-	(7,466)
汇兑收益	1,061	310	2,089	91	1	177	-	3,729
其他业务收入	54	5,008	93	-	4,797	9,118	(1,834)	17,236
二、营业支出	(66,549)	(53,866)	(11,020)	(1,408)	(1,212)	(10,734)	2,471	(142,318)
税金及附加	(1,248)	(1,129)	(703)	(18)	(6)	(56)	-	(3,160)
业务及管理费	(31,302)	(34,846)	(10,053)	(1,137)	(140)	(1,917)	2,175	(77,220)
资产减值损失	(33,626)	(12,832)	(38)	(253)	(3)	(5,870)	(103)	(52,725)
其他业务成本	(373)	(5,059)	(226)	-	(1,063)	(2,891)	399	(9,213)
三、营业利润	41,251	63,333	43,586	2,591	(431)	1,342	(813)	150,859
营业外收支净额	16	69	22	70	28	138	(2)	341
四、利润总额	41,267	63,402	43,608	2,661	(403)	1,480	(815)	151,200
所得税费用								(27,645)
五、净利润								123,555
分部资产	11,734,117	6,391,485	9,819,400	83,439	244,501	676,302	(94,000)	28,855,244
投资联营企业及合营企业	-	-	-	7,011	1	31,424	(132)	38,304
六、资产总额	11,734,117	6,391,485	9,819,400	90,450	244,502	707,726	(94,132)	28,893,548
七、负债总额	12,620,363	9,683,712	3,506,365	51,422	229,733	331,585	(92,933)	26,330,247
八、补充信息								
资本性支出	909	1,022	52	35	32	6,055	-	8,105
折旧和摊销费用	4,601	5,390	1,404	194	63	3,066	(518)	14,200
信用承诺	4,779,988	1,377,951	-	-	-	-	-	6,157,939

三 财务报表项目附注 (续)

35 法律诉讼及仲裁

于2023年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。本集团在多个国家和地区从事正常业务经营，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼、仲裁等法律法规事项。前述事项的最终处理存在不确定性。于2023年6月30日，管理层基于对前述事项相关的潜在负债的评估，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的相关损失准备余额为人民币12.40亿元 (2022年12月31日：人民币12.42亿元)，见附注三、12。根据内部及外部经办律师意见，本集团高级管理层认为前述事项现阶段不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果这些事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

36 抵质押资产

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

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资	1,108,201	1,084,236
票据	<u>759</u>	<u>281</u>
合计	<u>1,108,960</u>	<u>1,084,517</u>

37 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2023年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币571.55亿元 (2022年12月31日：人民币1,301.47亿元)。于2023年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币4.26亿元 (2022年12月31日：人民币7.61亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

38 资本性承诺

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	84,461	82,420
—已批准但未签订合同	2,194	2,124
无形资产		
—已签订但未履行合同	4,459	3,455
—已批准但未签订合同	88	264
投资性房地产及其他		
—已签订但未履行合同	32	504
合计	<u>91,234</u>	<u>88,767</u>

39 国债兑付承诺

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

于2023年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币469.06亿元(2022年12月31日：人民币455.63亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

40 信用承诺

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
—原到期日在1年以内	381,811	394,771
—原到期日在1年或以上	2,766,842	2,430,689
信用卡信用额度	1,053,169	1,067,259
开出保函 ⁽²⁾		
—开出融资保函	47,336	48,176
—开出非融资保函	1,149,388	1,140,893
银行承兑汇票	555,691	574,425
开出信用证		
—开出即期信用证	98,811	90,646
—开出远期信用证	49,799	56,048
信用证下承兑汇票	73,173	79,362
其他	279,902	275,670
	<u>6,455,922</u>	<u>6,157,939</u>
合计 ⁽³⁾	<u>6,455,922</u>	<u>6,157,939</u>

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2023年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币4,437.35亿元 (2022年12月31日：人民币3,804.83亿元)。

(2) 本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

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

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用承诺	<u>1,337,075</u>	<u>1,325,999</u>

41 证券承销承诺

于2023年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺 (2022年12月31日：无)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易

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

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

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

(2) 与汇金公司的交易

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

交易余额

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资	18,619	20,783
拆出款项	19,300	14,000
存入款项	(3,040)	(8,001)

交易金额

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入	466	524
利息支出	(37)	(283)

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易 (续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

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

与上述公司的交易余额及交易金额列示如下：

交易余额

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同业款项	179,729	173,096
拆出资金	213,088	194,493
衍生金融资产	17,094	10,347
买入返售金融资产	15,738	16,782
金融投资	525,742	522,111
发放贷款和垫款	83,965	80,993
客户及同业存款	(524,902)	(356,333)
拆入资金	(86,343)	(122,328)
衍生金融负债	(15,564)	(10,118)
卖出回购金融资产款	(900)	(79,340)
信用承诺	45,699	50,353

交易金额

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入	11,651	7,971
利息支出	(6,414)	(4,278)

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.3 与联营企业及合营企业的交易

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

交易余额

	2023年6月30日	2022年12月31日
发放贷款和垫款	25,713	21,342
客户及同业存款	(23,308)	(24,557)
信用承诺	26,823	27,450

交易金额

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入	392	356
利息支出	(220)	(232)

42.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2023年1至6月和2022年度均未发生其他关联交易。

42.5 与关键管理人员的交易

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

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2023年1至6月和2022年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

42.6 与关联自然人的交易

截至2023年6月30日，本行与国家金融监督管理总局相关规定下的关联自然人贷款余额共计人民币2.52亿元 (2022年12月31日：人民币2.71亿元)。本行与上交所相关规定项下的关联自然人贷款余额共计人民币0.10亿元 (2022年12月31日：人民币0.11亿元)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

交易余额

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同业款项	26,270	38,874
拆出资金及贷款	298,573	291,608
买入返售金融资产	97	27,024
同业及其他金融机构存放款项	(172,325)	(255,912)
拆入资金	(83,929)	(56,167)

交易金额

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入	3,346	1,869
利息支出	(2,340)	(721)

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.8 主要关联方交易占比

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

交易余额

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	179,729	25.16%	173,096	23.09%
拆出资金	232,388	26.23%	208,493	24.70%
衍生金融资产	17,094	8.66%	10,347	6.81%
买入返售金融资产	15,738	3.70%	16,782	5.10%
金融投资	544,361	8.15%	542,894	8.51%
发放贷款和垫款	109,678	0.57%	102,335	0.58%
拆入资金	(86,343)	29.99%	(122,328)	37.40%
衍生金融负债	(15,564)	8.65%	(10,118)	7.45%
卖出回购金融资产款	(900)	5.02%	(79,340)	57.54%
客户及同业存款	(585,136)	2.40%	(425,078)	1.92%
信用承诺	72,522	1.12%	77,803	1.26%

交易金额

	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	12,509	2.47%	8,851	2.11%
利息支出	(7,441)	2.73%	(4,881)	2.50%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	16,042,856	83.50%	14,500,783	82.83%
中国香港澳门台湾	2,070,113	10.77%	1,936,288	11.07%
其他国家和地区	1,099,738	5.73%	1,068,722	6.10%
合计	<u>19,212,707</u>	<u>100.00%</u>	<u>17,505,793</u>	<u>100.00%</u>

中国内地

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	2,312,265	14.41%	2,038,727	14.07%
东北地区	608,052	3.79%	583,632	4.02%
华东地区	6,553,933	40.85%	5,905,293	40.72%
中南地区	4,520,080	28.18%	4,087,906	28.19%
西部地区	2,048,526	12.77%	1,885,225	13.00%
合计	<u>16,042,856</u>	<u>100.00%</u>	<u>14,500,783</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日			合计
	中国内地	中国香港 澳门台湾	其他 国家和地区	
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	1,483,762	90,341	121,621	1,695,724
— 其他	8,816,829	1,270,044	908,157	10,995,030
个人贷款	5,742,265	709,728	69,960	6,521,953
合计	<u>16,042,856</u>	<u>2,070,113</u>	<u>1,099,738</u>	<u>19,212,707</u>
	2022年12月31日			
	中国内地	中国香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	1,318,237	81,885	113,743	1,513,865
— 其他	7,500,347	1,198,699	885,912	9,584,958
个人贷款	5,682,199	655,704	69,067	6,406,970
合计	<u>14,500,783</u>	<u>1,936,288</u>	<u>1,068,722</u>	<u>17,505,793</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	2,951,851	15.37%	2,476,528	14.15%
制造业	2,541,676	13.23%	2,177,432	12.44%
交通运输、仓储和邮政业	2,003,312	10.43%	1,898,333	10.84%
房地产业	1,462,893	7.61%	1,359,650	7.77%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,132,539	5.89%	952,035	5.44%
金融业	987,986	5.14%	851,117	4.86%
建筑业	453,825	2.36%	369,618	2.11%
水利、环境和公共设施管理业	446,884	2.33%	370,531	2.12%
采矿业	307,882	1.60%	283,411	1.62%
公共事业	239,777	1.25%	218,706	1.25%
其他	162,129	0.84%	141,462	0.80%
小计	12,690,754	66.05%	11,098,823	63.40%
个人贷款				
住房抵押	4,856,454	25.28%	4,916,707	28.09%
信用卡	526,383	2.74%	520,390	2.97%
其他	1,139,116	5.93%	969,873	5.54%
小计	6,521,953	33.95%	6,406,970	36.60%
合计	19,212,707	100.00%	17,505,793	100.00%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下 (续):

中国内地

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	2,418,177	15.07%	1,974,498	13.62%
制造业	2,171,416	13.54%	1,808,808	12.47%
交通运输、仓储和邮政业	1,871,049	11.66%	1,744,422	12.03%
房地产业	846,173	5.27%	773,828	5.34%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	895,788	5.58%	738,758	5.09%
金融业	761,418	4.75%	659,443	4.55%
建筑业	411,111	2.56%	328,921	2.27%
水利、环境和公共设施管理业	436,344	2.72%	361,108	2.49%
采矿业	195,627	1.22%	167,351	1.15%
公共事业	224,609	1.40%	206,004	1.42%
其他	68,879	0.44%	55,443	0.38%
小计	10,300,591	64.21%	8,818,584	60.81%
个人贷款				
住房抵押	4,246,724	26.47%	4,338,946	29.93%
信用卡	514,794	3.21%	508,755	3.51%
其他	980,747	6.11%	834,498	5.75%
小计	5,742,265	35.79%	5,682,199	39.19%
合计	16,042,856	100.00%	14,500,783	100.00%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	6,926,985	36.05%	5,970,296	34.10%
保证贷款	2,459,100	12.80%	2,161,091	12.35%
附担保物贷款	9,826,622	51.15%	9,374,406	53.55%
合计	19,212,707	100.00%	17,505,793	100.00%

中国内地

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	5,522,028	34.42%	4,644,358	32.03%
保证贷款	2,070,909	12.91%	1,773,165	12.23%
附担保物贷款	8,449,919	52.67%	8,083,260	55.74%
合计	16,042,856	100.00%	14,500,783	100.00%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
中国内地	208,488	84.45%	1.30%	202,404	87.36%	1.40%
中国香港澳门台湾	21,063	8.53%	1.02%	15,572	6.73%	0.80%
其他国家和地区	17,331	7.02%	1.58%	13,701	5.91%	1.28%
合计	246,882	100.00%	1.28%	231,677	100.00%	1.32%

中国内地

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
华北地区	37,391	17.93%	1.62%	37,895	18.72%	1.86%
东北地区	14,221	6.82%	2.34%	13,239	6.54%	2.27%
华东地区	63,303	30.37%	0.97%	55,168	27.26%	0.93%
中南地区	61,987	29.73%	1.37%	72,733	35.93%	1.78%
西部地区	31,586	15.15%	1.54%	23,369	11.55%	1.24%
合计	208,488	100.00%	1.30%	202,404	100.00%	1.40%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况 (续)

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
企业贷款和垫款	202,194	81.90%	1.59%	190,190	82.09%	1.71%
个人贷款	44,688	18.10%	0.69%	41,487	17.91%	0.65%
合计	246,882	100.00%	1.28%	231,677	100.00%	1.32%

中国内地

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
企业贷款和垫款	165,576	79.42%	1.61%	162,326	80.20%	1.84%
个人贷款	42,912	20.58%	0.75%	40,078	19.80%	0.71%
合计	208,488	100.00%	1.30%	202,404	100.00%	1.40%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况 (续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比	减值贷款 占比	金额	占比	减值贷款 占比
中国内地						
企业贷款和垫款						
商业及服务业	40,111	16.25%	1.66%	33,486	14.45%	1.70%
制造业	36,948	14.97%	1.70%	34,275	14.79%	1.89%
交通运输、仓储和邮政业	12,124	4.91%	0.65%	10,959	4.73%	0.63%
房地产业	43,200	17.50%	5.11%	55,966	24.16%	7.23%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,651	5.53%	1.52%	13,119	5.66%	1.78%
金融业	163	0.07%	0.02%	20	0.01%	0.00%
建筑业	3,726	1.51%	0.91%	2,838	1.22%	0.86%
水利、环境和公共设施管理业	4,806	1.95%	1.10%	1,947	0.84%	0.54%
采矿业	4,800	1.94%	2.45%	4,802	2.07%	2.87%
公共事业	4,588	1.86%	2.04%	3,539	1.54%	1.72%
其他	1,459	0.58%	2.12%	1,375	0.59%	2.48%
小计	165,576	67.07%	1.61%	162,326	70.06%	1.84%
个人贷款						
住房抵押	20,687	8.38%	0.49%	20,386	8.80%	0.47%
信用卡	9,949	4.03%	1.93%	10,302	4.45%	2.02%
其他	12,276	4.97%	1.25%	9,390	4.05%	1.13%
小计	42,912	17.38%	0.75%	40,078	17.30%	0.71%
中国内地合计	208,488	84.45%	1.30%	202,404	87.36%	1.40%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	38,394	15.55%	1.21%	29,273	12.64%	0.97%
合计	246,882	100.00%	1.28%	231,677	100.00%	1.32%

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况 (续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2023年6月30日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	208,488	(153,589)	54,899
中国香港澳门台湾	21,063	(11,038)	10,025
其他国家和地区	17,331	(7,779)	9,552
合计	246,882	(172,406)	74,476

	2022年12月31日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	202,404	(158,209)	44,195
中国香港澳门台湾	15,572	(8,544)	7,028
其他国家和地区	13,701	(5,746)	7,955
合计	231,677	(172,499)	59,178

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(3) 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况困难或无力还款，本集团对借款合同还款条款作出调整的贷款。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团在观察期内的重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2023年6月30日及2022年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
中国内地	155,135	165,313
中国香港澳门台湾	24,892	20,781
其他国家和地区	7,351	6,007
小计	187,378	192,101
占比	0.98%	1.10%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(67,523)	(68,707)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	119,855	123,394

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	18,632,372	93,931	-	18,726,303
关注	-	236,191	-	236,191
次级	-	-	123,275	123,275
可疑	-	-	75,289	75,289
损失	-	-	47,725	47,725
合计	<u>18,632,372</u>	<u>330,122</u>	<u>246,289</u>	<u>19,208,783</u>
	2022年12月31日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	16,986,984	48,271	-	17,035,255
关注	-	235,360	-	235,360
次级	-	-	103,710	103,710
可疑	-	-	60,561	60,561
损失	-	-	66,833	66,833
合计	<u>16,986,984</u>	<u>283,631</u>	<u>231,104</u>	<u>17,501,719</u>

于2023年6月30日及2022年12月31日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示金额不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.2 债券资产

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

中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A 以下	合计
2023年6月30日				
中国内地发行人				
—政府	18,239	3,512,470	-	3,530,709
—公共实体及准政府	147,989	15,639	-	163,628
—政策性银行	-	635,834	-	635,834
—金融机构	26,187	242,774	126,189	395,150
—公司	85,441	78,233	30,456	194,130
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	430,289	4,484,950	156,645	5,071,884
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	62,995	672,589	13,004	748,588
—公共实体及准政府	76,858	98,211	139	175,208
—金融机构	7,012	214,716	43,827	265,555
—公司	11,282	90,665	38,303	140,250
小计	158,147	1,076,181	95,273	1,329,601
合计	588,436	5,561,131	251,918	6,401,485
2022年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	16,625	3,365,615	-	3,382,240
—公共实体及准政府	156,707	11,475	-	168,182
—政策性银行	-	609,586	-	609,586
—金融机构	42,228	199,074	170,209	411,511
—公司	113,009	88,879	45,789	247,677
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	481,002	4,274,629	215,998	4,971,629
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	75,521	593,655	15,353	684,529
—公共实体及准政府	58,632	65,581	425	124,638
—金融机构	5,380	146,742	52,251	204,373
—公司	11,285	82,636	36,401	130,322
小计	150,818	888,614	104,430	1,143,862
合计	631,820	5,163,243	320,428	6,115,491

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.3 预期信用损失的计量

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失
- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

本集团在预期信用损失计量中使用的重要假设和估计方法与2022年末保持一致。

(1) 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失

按照组合方式计量预期信用损失时，本集团按照业务种类将信用风险敞口分为对公业务敞口、同业业务敞口、个贷业务敞口、银行卡业务敞口、债券业务敞口，按照业务区域划分为境内业务敞口与境外业务敞口两大类。在进行信用风险敞口的细分时，本集团获取了充分的信息，根据产品类型、客户类型、客户风险状况、资金用途等信用风险特征，将具有类似风险特征的敞口进行归类及组合计量，确保其统计上的可靠性。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失的计量(续)

(4) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别等）的定量分析及前瞻性信息，建立满足金融工具准则要求的违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

本集团定期开展对预期信用损失模型的参数更新工作。

(5) 前瞻性信息

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。本集团对于2023年6月30日的预期信用损失的评估，考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：债务人的经营情况和财务状况及受到经济环境的影响程度，环境与气候变化影响，及特定行业风险。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的主要宏观经济指标，如所在国家或地区国内生产总值、固定资产投资完成额、生产价格指数、住宅价格指数、居民消费价格指数等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，考虑各地区实际情况，定期对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重，确定的经济情景包括基准、乐观和不利，同时考虑了压力条件下的情形。于2023年6月30日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性参数进行了更新。其中，中国内地用于评估2023年6月30日预期信用损失的基准、乐观、不利情景下的关键宏观经济指标年化值列示如下：

项目	数值范围
2023年中国国内生产总值同比增长率	4.2%–7.8%

综上，2023年6月30日的预期信用损失计量结果反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.4 衍生金融工具

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

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

中国银行集团

	2023年6月30日	2022年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	93,330	72,520
利率衍生工具	5,413	4,371
权益衍生工具	479	979
商品衍生工具及其他	6,453	6,576
	<u>105,675</u>	<u>84,446</u>
信用估值调整风险加权资产	90,775	65,373
中央交易对手信用风险加权资产	<u>6,172</u>	<u>6,418</u>
合计	<u>202,622</u>	<u>156,237</u>

1.5 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见附注三、9。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

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

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

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港 (控股) 有限公司 (以下简称“中银香港 (控股)”) 和中银国际控股有限公司 (以下简称“中银国际控股”) 分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一本集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港 (控股) 和中银国际控股采用99%的置信水平 (即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%) 和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强本集团市场风险的管理。

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

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

下表按照不同的风险类型列示了2023年1至6月和2022年1至6月交易账簿的风险价值：

单位：百万美元

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	13.22	18.36	9.23	19.19	27.08	10.90
汇率风险	32.86	38.92	18.49	41.89	49.40	34.51
波动风险	0.61	1.15	0.23	1.24	3.18	0.55
商品风险	0.23	0.74	0.01	2.73	7.17	0.18
风险价值总额	28.22	32.77	20.82	52.24	62.61	45.62

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置 (续)

(1) 交易账簿 (续)

单位：百万美元

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港 (控股) 交易账簿风险价值						
利率风险	5.24	6.71	4.08	3.94	8.10	2.07
汇率风险	3.76	6.18	2.46	3.19	5.12	1.90
权益风险	0.51	1.00	0.04	0.12	0.32	0.03
商品风险	0.64	1.72	0.00	0.63	1.57	0.01
风险价值总额	5.92	7.93	4.55	4.89	7.87	2.79
中银国际控股交易账簿风险价值⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.68	1.37	0.17	0.73	1.62	0.17
固定收入业务	0.88	1.22	0.67	1.10	1.77	0.55
环球商品业务	0.27	0.48	0.19	0.22	0.47	0.12
风险价值总额	1.83	2.60	1.19	2.04	3.14	0.99

(i) 中银国际控股将其交易账簿的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

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

(2) 银行账簿

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要来源于银行账簿资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见附注四、2.2 (包括交易账簿)。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.2 利率重定价缺口分析

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

中国银行集团

	2023年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,222,944	7,489	683	1,684	-	177,467	2,410,267
存放同业款项	522,371	156,492	30,928	2,816	-	2,657	715,264
拆出资金	299,994	209,554	331,484	42,092	-	4,298	887,422
衍生金融资产	-	-	-	-	-	197,427	197,427
买入返售金融资产	415,047	7,058	2,776	-	-	-	424,881
发放贷款和垫款	3,599,753	3,454,781	10,680,415	630,821	224,523	209,646	18,799,939
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	46,408	84,741	99,414	54,708	87,727	221,565	594,563
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	296,124	291,534	507,453	1,244,453	435,401	78,206	2,853,171
—以摊余成本计量的金融资产	100,217	528,899	720,386	632,593	1,262,555	40,243	3,284,893
其他	11,625	-	-	-	-	905,788	917,413
资产合计	7,514,483	4,740,548	12,373,539	2,609,167	2,010,206	1,837,297	31,085,240
负债							
向中央银行借款	141,994	169,219	691,156	532	-	11,858	1,014,759
同业及其他金融机构存放款项	1,382,111	311,399	510,178	19,099	-	25,437	2,248,224
拆入资金	141,158	68,777	78,402	-	-	1,812	290,149
交易性金融负债	13,286	18,425	15,151	1,244	249	10	48,365
衍生金融负债	-	-	-	-	-	179,888	179,888
卖出回购金融资产款	17,919	-	-	-	-	-	17,919
吸收存款	11,622,016	1,944,799	4,160,857	4,193,605	20,159	507,878	22,449,314
应付债券	19,239	228,741	339,971	596,546	101,722	14,948	1,301,167
其他*	20,293	7,107	3,197	10,007	3,876	829,212	873,692
负债合计	13,358,016	2,748,467	5,798,912	4,821,033	126,006	1,571,043	28,423,477
利率重定价缺口	(5,843,533)	1,992,081	6,574,627	(2,211,866)	1,884,200	266,254	2,661,763

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.2 利率重定价缺口分析 (续)

中国银行集团

	2022年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,002,856	3,659	334	1,338	-	370,378	2,378,565
存放同业款项	607,128	85,237	53,197	2,807	-	1,988	750,357
拆出资金	268,748	163,863	365,998	41,308	-	5,667	845,584
衍生金融资产	-	-	-	-	-	152,033	152,033
买入返售金融资产	319,494	8,652	367	-	-	-	328,513
发放贷款和垫款	4,395,084	3,039,534	8,718,158	558,851	233,591	170,787	17,116,005
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,384	47,904	124,630	113,445	98,214	216,528	613,105
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	161,933	225,600	372,099	1,123,622	587,091	29,871	2,500,216
—以摊余成本计量的金融资产	75,269	291,359	421,142	1,191,303	1,340,950	1,900	3,321,923
其他	1,624	-	-	-	-	885,623	887,247
资产合计	7,844,520	3,865,808	10,055,925	3,032,674	2,259,846	1,834,775	28,893,548
负债							
向中央银行借款	212,008	68,973	623,756	4,470	-	6,651	915,858
同业及其他金融机构存放款项	1,433,130	172,894	582,163	13,739	-	38,397	2,240,323
拆入资金	199,514	54,142	73,391	-	-	1,394	328,441
交易性金融负债	17,419	13,879	19,256	1,775	1,515	24	53,868
衍生金融负债	-	-	-	-	-	135,838	135,838
卖出回购金融资产款	135,627	2,267	-	-	-	-	137,894
吸收存款	10,932,242	1,721,468	3,648,223	3,396,894	823	502,175	20,201,825
应付债券	30,933	297,804	567,345	557,037	79,111	8,705	1,540,935
其他*	6,689	680	4,343	28,124	4,905	730,524	775,265
负债合计	12,967,562	2,332,107	5,518,477	4,002,039	86,354	1,423,708	26,330,247
利率重定价缺口	(5,123,042)	1,533,701	4,537,448	(969,365)	2,173,492	411,067	2,563,301

* 其他中包含保险合同负债，其按照新保险合同准则核算，详见附注一、1.1。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2023年6月30日和2022年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2023年6月30日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,898,810	243,721	37,736	87,274	44,480	32,627	65,619	2,410,267
存放同业款项	394,890	239,570	13,839	32,996	8,377	3,636	21,956	715,264
拆出资金	454,667	327,023	18,299	6,918	2,025	1,124	77,366	887,422
衍生金融资产	103,488	44,923	4,309	4,854	12,468	14,671	12,714	197,427
买入返售金融资产	371,756	44,253	7,338	-	-	-	1,534	424,881
发放贷款和垫款	15,412,461	1,139,928	1,443,227	300,774	12,213	103,239	388,097	18,799,939
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	387,799	103,587	84,624	17,891	451	29	182	594,563
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,865,903	515,943	240,371	40,851	72,749	3,971	113,383	2,853,171
—以摊余成本计量的金融资产	2,857,150	339,613	33,275	12,326	-	3,504	39,025	3,284,893
其他	365,947	179,742	248,722	3,339	1,290	2,244	116,129	917,413
资产合计	24,112,871	3,178,303	2,131,740	507,223	154,053	165,045	836,005	31,085,240
负债								
向中央银行借款	927,779	50,062	25,452	8,253	-	1,099	2,114	1,014,759
同业及其他金融机构存放款项	1,700,912	334,196	41,281	34,076	36,042	7,921	93,796	2,248,224
拆入资金	93,683	146,427	22,173	18,680	3,256	2,141	3,789	290,149
交易性金融负债	-	479	47,886	-	-	-	-	48,365
衍生金融负债	98,710	39,684	5,672	3,391	5,047	14,511	12,873	179,888
卖出回购金融资产款	1,387	16,530	-	-	-	-	2	17,919
吸收存款	17,696,789	2,270,957	1,494,439	266,186	119,167	105,018	496,758	22,449,314
应付债券	1,066,302	215,177	2,697	9,759	400	2,661	4,171	1,301,167
其他	415,845	111,341	296,647	4,442	858	9,641	34,918	873,692
负债合计	22,001,407	3,184,853	1,936,247	344,787	164,770	142,992	648,421	28,423,477
资产负债表内敞口净额	2,111,464	(6,550)	195,493	162,436	(10,717)	22,053	187,584	2,661,763
资产负债表外敞口净额	120,779	67,296	84,476	(150,370)	19,452	(21,160)	(111,974)	8,499
信用承诺	4,914,613	894,979	258,747	183,908	8,184	64,434	131,057	6,455,922

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.3 外汇风险 (续)

中国银行集团

	2022 年 12 月 31 日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,770,025	303,997	42,094	101,045	26,674	56,412	78,318	2,378,565
存放同业款项	444,655	199,932	10,054	63,239	7,336	6,300	18,841	750,357
拆出资金	532,974	219,520	24,393	12,478	313	609	55,297	845,584
衍生金融资产	61,922	50,154	5,487	3,947	4,363	12,612	13,548	152,033
买入返售金融资产	201,073	123,178	3,537	-	-	-	725	328,513
发放贷款和垫款	13,946,960	1,151,760	1,232,302	274,598	12,765	103,135	394,485	17,116,005
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	406,513	103,051	72,243	30,753	471	27	47	613,105
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,658,273	431,838	190,417	25,557	82,002	3,273	108,856	2,500,216
—以摊余成本计量的金融资产	2,941,392	297,868	32,686	10,614	2,101	2,627	34,635	3,321,923
其他	324,674	168,803	238,655	1,726	1,322	1,274	150,793	887,247
资产合计	22,288,461	3,050,101	1,851,868	523,957	137,347	186,269	855,545	28,893,548
负债								
向中央银行借款	836,061	42,280	18,293	13,503	-	-	5,721	915,858
同业及其他金融机构存放款项	1,532,330	438,382	35,698	38,597	20,304	14,547	160,465	2,240,323
拆入资金	110,507	173,028	13,449	20,864	733	6,774	3,086	328,441
交易性金融负债	1,203	763	51,901	-	-	-	1	53,868
衍生金融负债	57,399	41,587	5,193	2,451	4,230	12,137	12,841	135,838
卖出回购金融资产款	134,306	3,588	-	-	-	-	-	137,894
吸收存款	15,879,434	2,028,393	1,360,104	279,291	74,585	68,771	511,247	20,201,825
应付债券	1,287,690	219,528	2,584	24,498	417	2,435	3,783	1,540,935
其他	353,161	108,488	274,236	3,074	607	8,038	27,661	775,265
负债合计	20,192,091	3,056,037	1,761,458	382,278	100,876	112,702	724,805	26,330,247
资产负债表内敞口净额	2,096,370	(5,936)	90,410	141,679	36,471	73,567	130,740	2,563,301
资产负债表外敞口净额	97,664	52,426	187,224	(132,610)	(37,279)	(69,976)	(84,133)	13,316
信用承诺	4,678,365	870,947	248,335	169,853	8,139	53,986	128,314	6,157,939

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

3 流动性风险

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

中国银行集团

	2023年6月30日						合计	
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年		5 年以上
资产								
现金及存放中央银行款项	1,651,435	711,842	25,041	8,957	11,305	1,687	-	2,410,267
存放同业款项	-	247,516	277,501	156,492	30,733	3,022	-	715,264
拆出资金	1,141	-	264,661	199,035	341,538	76,573	4,474	887,422
衍生金融资产	-	14,184	29,681	30,726	63,532	44,405	14,899	197,427
买入返售金融资产	-	-	411,543	10,562	2,776	-	-	424,881
发放贷款和垫款	69,556	325,758	677,143	1,128,670	4,421,941	5,529,643	6,647,228	18,799,939
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	220,419	-	25,347	43,302	78,490	64,502	162,503	594,563
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	48,094	-	197,424	205,165	375,487	1,195,281	831,720	2,853,171
—以摊余成本计量的金融资产	394	-	41,660	112,273	401,390	1,276,003	1,453,173	3,284,893
其他	330,355	331,144	41,980	13,104	27,191	81,467	92,172	917,413
资产合计	2,321,394	1,630,444	1,991,981	1,908,286	5,754,383	8,272,583	9,206,169	31,085,240
负债								
向中央银行借款	-	92,085	50,261	172,300	699,581	532	-	1,014,759
同业及其他金融机构存放款项	-	1,277,409	129,212	308,367	509,243	23,993	-	2,248,224
拆入资金	-	-	132,757	67,490	88,295	1,455	152	290,149
交易性金融负债	-	-	13,286	18,426	15,153	1,244	256	48,365
衍生金融负债	-	9,793	29,879	31,536	57,920	38,917	11,843	179,888
卖出回购金融资产款	-	-	17,919	-	-	-	-	17,919
吸收存款	-	9,721,184	2,132,979	1,858,800	4,378,542	4,337,246	20,563	22,449,314
应付债券	-	-	8,813	223,829	354,347	612,456	101,722	1,301,167
其他	1,209	313,997	135,719	10,935	94,267	110,212	207,353	873,692
负债合计	1,209	11,414,468	2,650,825	2,691,683	6,197,348	5,126,055	341,889	28,423,477
流动性净额	2,320,185	(9,784,024)	(658,844)	(783,397)	(442,965)	3,146,528	8,864,280	2,661,763

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

3 流动性风险 (续)

中国银行集团

	2022年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,558,207	769,748	41,961	3,561	3,750	1,338	-	2,378,565
存放同业款项	-	267,054	342,056	85,238	53,202	2,807	-	750,357
拆出资金	1,021	-	241,784	154,978	379,400	64,289	4,112	845,584
衍生金融资产	-	12,946	23,843	25,807	35,944	38,330	15,163	152,033
买入返售金融资产	-	-	316,816	11,330	367	-	-	328,513
发放贷款和垫款	56,170	286,819	645,085	977,680	3,798,603	4,939,625	6,412,023	17,116,005
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	217,298	-	10,463	43,639	103,930	63,704	174,071	613,105
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	25,621	-	130,701	209,712	372,822	1,159,645	601,715	2,500,216
一以摊余成本计量的金融资产	501	-	59,418	137,208	409,332	1,360,225	1,355,239	3,321,923
其他	361,294	333,464	19,641	11,162	21,035	87,015	53,636	887,247
资产合计	2,220,112	1,670,031	1,831,768	1,660,315	5,178,385	7,716,978	8,615,959	28,893,548
负债								
向中央银行借款	-	85,516	128,656	70,089	627,119	4,478	-	915,858
同业及其他金融机构存放款项	-	1,386,565	95,609	172,592	561,760	23,797	-	2,240,323
拆入资金	-	-	189,754	50,755	86,377	1,404	151	328,441
交易性金融负债	-	-	17,419	13,897	19,262	1,775	1,515	53,868
衍生金融负债	-	8,784	20,740	26,685	34,904	33,494	11,231	135,838
卖出回购金融资产款	-	-	135,627	2,267	-	-	-	137,894
吸收存款	-	9,319,736	1,848,444	1,748,246	3,758,947	3,525,575	877	20,201,825
应付债券	-	-	14,993	279,100	593,878	573,853	79,111	1,540,935
其他	1,241	320,233	39,803	8,825	123,499	137,281	144,383	775,265
负债合计	1,241	11,120,834	2,491,045	2,372,456	5,805,746	4,301,657	237,268	26,330,247
流动性净额	2,218,871	(9,450,803)	(659,277)	(712,141)	(627,361)	3,415,321	8,378,691	2,563,301

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

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

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

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

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

对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持债券）、未上市股权（私募股权）、未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。于2023年6月30日，本集团主要不可观察参数包括流动性折扣、折现率、期望股利和永续增长率。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值等影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控本集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

中国银行集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量的存拆放同业	-	17,241	-	17,241
衍生金融资产	4,809	192,618	-	197,427
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	576,089	783	576,872
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	22,160	347,804	2,991	372,955
— 权益工具	21,295	1,011	84,235	106,541
— 基金及其他	31,219	17,601	66,247	115,067
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	355,533	2,468,182	-	2,823,715
— 权益工具及其他	6,904	10,333	12,219	29,456
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的吸收存款	-	(43,663)	-	(43,663)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,149)	-	(2,149)
交易性金融负债	(234)	(48,131)	-	(48,365)
衍生金融负债	(4,969)	(174,919)	-	(179,888)

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

中国银行集团

	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量的存拆放同业及 买入返售金融资产	-	12,333	-	12,333
衍生金融资产	8,331	143,702	-	152,033
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	-	586,513	743	587,256
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
— 债券	34,691	358,382	5,027	398,100
— 权益工具	24,460	3,485	84,637	112,582
— 基金及其他	27,308	12,945	62,170	102,423
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产				
— 债券	319,791	2,152,932	657	2,473,380
— 权益工具及其他	6,972	8,869	10,995	26,836
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的吸收存款	-	(36,701)	-	(36,701)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,080)	-	(2,080)
交易性金融负债	(436)	(53,432)	-	(53,868)
衍生金融负债	(8,136)	(127,702)	-	(135,838)

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	以公允价值计量的 发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具及其他
2023 年 1 月 1 日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995
损益合计						
—(损失)/收益	-	(672)	188	2,507	-	-
—其他综合收益	-	-	-	-	-	463
卖出	-	(41)	(4,147)	(4,906)	-	(30)
买入	-	-	3,557	6,277	-	738
结算	-	-	-	-	-	-
第三层级净转出	-	(1,375)	-	-	(678)	-
其他变动	40	52	-	199	21	53
2023 年 6 月 30 日	783	2,991	84,235	66,247	-	12,219
上述计入当期损益的(损失)/收益与 期末资产/负债相关的部分	-	(672)	264	2,507	-	-

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

第三层级项目调节表 (续)

中国银行集团

	以公允价值计量的 发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产		以公允价值计量的 应付债券
		债券	权益工具	基金及其他	债券	权益工具及其他	
2022 年 1 月 1 日	-	28,761	74,300	46,131	906	8,655	(2)
损益合计							
—收益	-	408	570	7,090	-	-	-
—其他综合收益	-	-	-	-	(185)	4,790	-
卖出	-	(1,854)	(5,731)	(11,794)	-	(2,631)	-
买入	-	93	15,847	20,348	-	21	-
结算	-	-	-	-	-	-	-
发行	-	-	-	-	-	-	-
第三层级净转入/(转出)	743	(22,686)	(362)	-	(148)	-	2
其他变动	-	305	13	395	84	160	-
2022 年 12 月 31 日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995	-
上述计入当期损益的收益与期末 资产/负债相关的部分	-	460	669	7,095	-	-	-

截至2023年6月30日及2022年12月31日止期间所持有的第三层级金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”、“信用减值损失”或“其他综合收益”。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	(76)	2,099	2,023	51	4,943	4,994

2023年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

若所有估值技术中应用的重大不可观察参数上升10%，流动性折扣、折现率和期望股利导致的公允价值变动金额不重大。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

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

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

中国银行集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	3,270,013	3,334,705	3,311,371	3,347,787
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	1,299,018	1,297,074	1,538,855	1,527,751

(1) 以摊余成本计量的债券投资

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

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

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具 (续)

(2) 应付债券

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

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

	2023年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	175,360	2,962,866	609	3,138,835
金融负债				
应付债券	-	1,297,074	-	1,297,074
	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	172,193	2,979,690	483	3,152,366
金融负债				
应付债券	-	1,527,751	-	1,527,751

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

四 金融风险管理 (续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

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

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及国家金融监督管理总局的监管规定，监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向国家金融监督管理总局报送所要求的资本信息。

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

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应达到国家金融监督管理总局规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 9.00%、10.00% 及 12.00%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

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

商誉、其他无形资产（不含土地使用权）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资等项目，已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

5 资本管理 (续)

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

中国银行集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本充足率	11.29%	11.84%
一级资本充足率	13.56%	14.11%
资本充足率	<u>17.13%</u>	<u>17.52%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本	2,078,689	2,019,934
股本	294,388	294,388
资本公积	134,375	134,358
盈余公积	234,057	233,847
一般风险准备	338,078	337,276
未分配利润	1,017,836	979,627
少数股东资本可计入部分	37,670	37,168
其他 ⁽²⁾	22,285	3,270
核心一级资本监管扣除项目	(29,221)	(28,592)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(18,999)	(18,416)
直接或间接持有本行的普通股	-	-
对有控制权但不并表的金融机构的 核心一级资本投资	<u>(10,012)</u>	<u>(9,950)</u>
核心一级资本净额	<u>2,049,468</u>	1,991,342
其他一级资本	411,673	381,648
优先股及其溢价	119,550	119,550
其他工具及其溢价	279,955	249,955
少数股东资本可计入部分	<u>12,168</u>	<u>12,143</u>
一级资本净额	<u>2,461,141</u>	<u>2,372,990</u>

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 金融风险管理 (续)

5 资本管理 (续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
二级资本	648,903	573,481
二级资本工具及其溢价可计入金额	458,519	398,223
超额贷款损失准备	180,076	165,099
少数股东资本可计入部分	10,308	10,159
资本净额	<u>3,110,044</u>	<u>2,946,471</u>
风险加权资产	<u>18,150,747</u>	<u>16,818,275</u>

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

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

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五 扣除非经常性损益的净利润

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

	2023年1-6月	2022年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	120,095	119,165
非经常性损益	(222)	(213)
其中：		
长期股权投资处置损益	-	(28)
固定资产处置损益	(392)	(251)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(23)	(6)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	48	36
其他营业外收支 ⁽¹⁾	41	(90)
相应税项调整	88	94
少数股东损益	16	32
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<u>119,873</u>	<u>118,952</u>

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债的公允价值变动收益 (金额见附注三、21)，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益 (金额见附注三、20)，未作为非经常性损益披露。

中国银行股份有限公司

2023 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 净资产收益率及每股收益计算表

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

	2023年 1-6月	2022年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	107,832	109,506
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	107,610	109,293
净资产收益率 (%，加权平均)	10.60	11.56
基本每股收益 (人民币元)	0.37	0.37
稀释每股收益 (人民币元)	0.37	0.37
净资产收益率 (%，加权平均，扣除非经常性损益后)	10.57	11.54
基本每股收益 (人民币元，扣除非经常性损益后)	0.37	0.37
稀释每股收益 (人民币元，扣除非经常性损益后)	0.37	0.37

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并财务报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2023 年及 2022 年 1 至 6 月的经营成果和于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

二 未经审阅补充资料

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

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

流动性覆盖率监管要求

国家金融监督管理总局《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

本集团流动性覆盖率情况

从 2017 年起，本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2023 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⁽³⁾为 130.99%，较上季度平均值下降 4.18 个百分点，主要是合格优质流动性资产减少所致。

	2023年		2022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	130.99%	135.17%	133.54%	127.90%

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团流动性覆盖率情况 (续)

本集团2023年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾如下表所示:

序号	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		4,653,954
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款, 其中:	10,515,634	755,138
3 稳定存款	5,786,312	282,206
4 欠稳定存款	4,729,322	472,932
5 无抵(质)押批发融资, 其中:	10,936,637	4,119,510
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	5,645,219	1,390,387
7 非业务关系存款(所有交易对手)	5,222,498	2,660,203
8 无抵(质)押债务	68,920	68,920
9 抵(质)押融资		1,826
10 其他项目, 其中:	3,737,429	2,413,790
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	2,293,308	2,293,308
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13 信用便利和流动性便利	1,444,121	120,482
14 其他契约性融资义务	84,426	84,426
15 或有融资义务	3,881,490	115,463
16 预期现金流出总量		7,490,153
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	535,103	477,154
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,757,770	1,111,899
19 其他现金流入	2,393,309	2,345,057
20 预期现金流入总量	4,686,182	3,934,110
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,653,954
22 现金净流出量		3,556,043
23 流动性覆盖率		130.99%

(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, 能够在国家金融监督管理总局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) 本集团根据国家金融监督管理总局要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

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

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

净稳定资金比例披露信息

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

净稳定资金比例监管要求

国家金融监督管理总局《商业银行流动性风险管理办法》规定, 净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

本集团净稳定资金比例情况

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

2023年第二季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为123.88%, 较上季度下降1.1个百分点; 2023年第一季度本集团净稳定资金比例为124.98%, 较上季度上升2.51个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定, 均满足监管要求。

	2023年		2022年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
净稳定资金比例期末值 ⁽³⁾	<u>123.88%</u>	<u>124.98%</u>	<u>122.47%</u>	<u>122.19%</u>

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

(2) 本集团根据国家金融监督管理总局要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3) 净稳定资金比例为季末时点值。

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2023年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	2,501,099	-	-	458,519	2,959,618
2	监管资本	2,501,099	-	-	458,519	2,959,618
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客 户的存款	4,721,307	6,784,365	142,205	7,770	10,793,482
5	稳定存款	2,326,423	3,697,169	28,854	1,201	5,751,025
6	欠稳定存款	2,394,884	3,087,196	113,351	6,569	5,042,457
7	批发融资	6,219,584	7,586,260	785,452	565,990	6,610,555
8	业务关系存款	5,763,782	145,416	-	-	2,954,599
9	其他批发融资	455,802	7,440,844	785,452	565,990	3,655,956
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	112,425	272,330	4,707	480,352	291,089
12	净稳定资金比例衍 生产品负债	-	-	-	191,617	-
13	以上未包括的所有 其他负债和权益	112,425	272,330	4,707	288,735	291,089
14	可用的稳定资金合计					20,654,744
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					813,777
16	存放在金融机构的业 务关系存款	163,569	1,719	-	-	82,644
17	贷款和证券	105,345	5,816,484	3,229,098	12,425,757	14,253,237
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	30,584	-	-	3,058
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	67,314	1,914,730	380,122	86,535	573,902

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2023年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示 (续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金 (续)						
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	-	3,293,432	2,622,118	7,256,346	9,006,943
21	其中：风险权重不高于 35%	-	270,007	15,512	42,137	64,240
22	住房抵押贷款	-	100,542	101,427	4,588,086	3,928,332
23	其中：风险权重不高于 35%	-	7,051	7,206	362,628	242,837
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	38,031	477,196	125,431	494,790	741,002
25	相互依存资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	616,544	72,560	17,482	682,251	1,172,254
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	99,257				84,369
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				614	522
29	净稳定资金比例衍生产品资产				213,990	22,373
30	衍生产品附加要求				38,323*	38,323
31	以上未包括的所有其他资产	517,287	72,560	17,482	467,647	1,026,667
32	表外项目				8,654,114	351,704
33	所需的稳定资金合计					16,673,616
34	净稳定资金比例					123.88%

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

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2023年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	2,463,282	-	-	458,089	2,921,371
2	监管资本	2,463,282	-	-	458,089	2,921,371
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户 的存款	4,846,341	6,443,968	158,447	8,649	10,609,065
5	稳定存款	2,369,300	3,529,773	31,620	1,375	5,635,535
6	欠稳定存款	2,477,041	2,914,195	126,827	7,274	4,973,530
7	批发融资	6,142,422	6,894,781	1,331,947	521,073	6,626,856
8	业务关系存款	5,700,505	154,727	-	-	2,927,616
9	其他批发融资	441,917	6,740,054	1,331,947	521,073	3,699,240
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	94,320	214,255	4,831	440,860	325,410
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	117,865	-
13	以上未包括的所有其 他负债和权益	94,320	214,255	4,831	322,995	325,410
14	可用的稳定资金合计					20,482,702
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优 质流动性资产					919,956
16	存放在金融机构的业务 关系存款	151,268	164	-	-	75,716
17	贷款和证券	109,212	5,737,268	3,075,007	12,185,197	13,928,131
18	由一级资产担保的向金 融机构发放的贷款	-	103,378	-	-	10,338
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机 构发放的贷款	69,832	1,925,613	388,615	142,779	636,403

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例 (续)

本集团净稳定资金比例情况 (续)

本集团2023年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示 (续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金 (续)						
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	-	3,231,131	2,429,638	6,890,351	8,582,713
21	其中：风险权重不高于 35%	-	249,911	20,611	40,432	65,991
22	住房抵押贷款	-	100,689	101,703	4,650,308	3,986,293
23	其中：风险权重不高于 35%	-	6,644	6,898	338,325	226,682
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	39,380	376,457	155,051	501,759	712,384
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	589,473	90,806	16,019	565,302	1,120,489
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	98,495				83,721
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				777	661
29	净稳定资金比例衍生产品资产				131,636	13,771
30	衍生产品附加要求				23,573*	23,573
31	以上未包括的所有其他资产	490,978	90,806	16,019	432,889	998,763
32	表外项目				8,437,665	343,844
33	所需的稳定资金合计					16,388,136
34	净稳定资金比例					124.98%

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

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息

2.1 资本充足率并表范围

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

2.2 资本充足率计算结果

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

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	2,049,468	1,991,342	1,702,547	1,667,405
一级资本净额	2,461,141	2,372,990	2,102,054	2,036,912
资本净额	3,110,044	2,946,471	2,734,248	2,590,185
核心一级资本充足率	11.29%	11.84%	10.76%	11.37%
一级资本充足率	13.56%	14.11%	13.29%	13.89%
资本充足率	17.13%	17.52%	17.29%	17.67%

2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用风险加权资产	17,052,432	15,736,821
市场风险加权资产	92,068	75,207
操作风险加权资产	1,006,247	1,006,247
资本底线导致的风险加权资产增加	-	-
风险加权资产总额	18,150,747	16,818,275

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (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：

	2023年6月30日			合计
	表内信用风险	表外信用风险	交易对手信用风险	
内部评级法覆盖的风险暴露	15,353,114	1,450,557	39,311	16,842,982
其中：公司风险暴露	10,066,324	1,312,506	39,311	11,418,141
零售风险暴露	5,286,790	138,051	-	5,424,841
内部评级法未覆盖的风险暴露	15,253,961	776,484	299,547	16,329,992
其中：资产证券化	57,841	443	-	58,284
合计	30,607,075	2,227,041	338,858	33,172,974
	2022年12月31日			
	表内信用风险	表外信用风险	交易对手信用风险	合计
内部评级法覆盖的风险暴露	13,990,906	1,434,987	32,926	15,458,819
其中：公司风险暴露	8,690,800	1,297,077	32,926	10,020,803
零售风险暴露	5,300,106	137,910	-	5,438,016
内部评级法未覆盖的风险暴露	14,426,232	762,161	308,187	15,496,580
其中：资产证券化	65,310	297	-	65,607
合计	28,417,138	2,197,148	341,113	30,955,399

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

2.5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下：

	资本要求	
	2023年6月30日	2022年12月31日
内部模型法覆盖部分	5,202	4,018
内部模型法未覆盖部分	2,163	1,999
利率风险	1,334	1,145
股票风险	608	611
外汇风险	-	-
商品风险	211	233
期权风险	10	10
合计	7,365	6,017

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：

	2023年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	580	816	281	281
压力风险价值	1,184	1,932	809	1,010
	2022年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	502	2,357	176	476
压力风险价值	1,067	2,361	277	1,647

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

2.7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币805.00亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

2.8 银行账簿利率风险情况

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

利率敏感性分析

项目	对净利息收入的影响	
	2023年6月30日	2022年12月31日
上升25个基点	(5,321)	(3,270)
下降25个基点	5,321	3,270

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表1: 资本构成

	2023年 6月30日	2022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	1,589,971	1,550,750	
2a 盈余公积	234,057	233,847	r
2b 一般风险准备	338,078	337,276	s
2c 未分配利润	1,017,836	979,627	t
3 累计其他综合收益和公开储备	156,660	137,628	
3a 资本公积	134,375	134,358	m
3b 外币报表折算差额	(3,975)	(11,125)	q
3c 其他	26,260	14,395	o-q
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	37,670	37,168	u
6 监管调整前的核心一级资本	2,078,689	2,019,934	
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)	(182)	(182)	-h
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	(18,999)	(18,416)	g-f
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	-p
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	n
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表1: 资本构成 (续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(10,012)	(9,950)	-e
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	(28)	(44)	
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	(29,221)	(28,592)	
29 核心一级资本净额	2,049,468	1,991,342	
其他一级资本			
30 其他一级资本工具及其溢价	399,505	369,505	
31 其中：权益部分	399,505	369,505	k+l
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	12,168	12,143	v
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	411,673	381,648	
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	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本净额	411,673	381,648	
45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	2,461,141	2,372,990	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表1: 资本构成 (续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
二级资本			
46 二级资本工具及其溢价	458,519	398,223	
47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分	-	-	i
48 少数股东资本可计入部分	10,308	10,159	
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	180,076	165,099	-b-d
51 监管调整前的二级资本	648,903	573,481	
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	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本净额	648,903	573,481	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	3,110,044	2,946,471	
60 总风险加权资产	18,150,747	16,818,275	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.29%	11.84%	
62 一级资本充足率	13.56%	14.11%	
63 资本充足率	17.13%	17.52%	
64 机构特定的资本要求	4.00%	4.00%	
65 其中: 储备资本要求	2.50%	2.50%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1.50%	1.50%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.29%	6.84%	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表1: 资本构成 (续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00%	5.00%	
70 一级资本充足率	6.00%	6.00%	
71 资本充足率	8.00%	8.00%	
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	123,990	145,166	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	6,517	6,472	
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)	65,735	68,643	
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	89,974	81,508	-a
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	43,477	42,734	-b
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	152,515	130,328	-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	136,599	122,365	-d
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	-	-	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (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)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	2,410,267	2,410,266	2,378,565	2,378,565
存放同业款项	715,264	706,777	750,357	743,440
贵金属	86,322	86,322	130,215	130,215
拆出资金	887,422	886,293	845,584	842,789
衍生金融资产	197,427	197,155	152,033	151,716
买入返售金融资产	424,881	424,792	328,513	327,820
发放贷款和垫款	18,799,939	18,823,340	17,116,005	17,113,170
金融投资	6,732,627	6,447,435	6,435,244	6,176,226
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	594,563	405,371	613,105	441,992
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,853,171	2,793,535	2,500,216	2,438,839
—以摊余成本计量的金融资产	3,284,893	3,248,529	3,321,923	3,295,395
长期股权投资	38,799	68,946	38,304	68,761
投资性房地产	24,149	13,958	23,311	13,508
固定资产	231,611	84,653	226,776	86,005
在建工程	20,586	4,904	19,613	6,510
使用权资产	19,643	22,285	19,709	22,190
无形资产	25,236	23,751	24,806	23,307
商誉	2,728	182	2,651	182
递延所得税资产	68,348	65,735	71,139	68,643
其他资产	399,991	340,289	330,723	271,943
资产总计	31,085,240	30,607,083	28,893,548	28,424,990

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (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)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债				
向中央银行借款	1,014,759	1,014,759	915,858	915,858
同业及其他金融机构存放款项	2,248,224	2,248,224	2,240,323	2,240,323
拆入资金	290,149	275,391	328,441	314,083
交易性金融负债	48,365	48,365	53,868	53,868
衍生金融负债	179,888	179,666	135,838	135,723
卖出回购金融资产款	17,919	17,432	137,894	137,107
吸收存款	22,449,314	22,451,119	20,201,825	20,203,422
应付职工薪酬	41,383	40,209	48,499	46,935
应交税费	37,633	37,960	58,957	58,925
预计负债	32,003	32,003	32,844	32,844
租赁负债	19,692	22,828	19,621	22,596
应付债券	1,301,167	1,205,036	1,540,935	1,451,024
递延所得税负债	7,367	834	6,804	705
其他负债	735,614	458,414	608,540	331,127
负债合计	28,423,477	28,032,240	26,330,247	25,944,540
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	399,505	399,505	369,505	369,505
其中：优先股	119,550	119,550	119,550	119,550
永续债	279,955	279,955	249,955	249,955
资本公积	135,771	134,375	135,759	134,358
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	27,327	22,285	5,505	3,270
盈余公积	235,575	234,057	235,362	233,847
一般风险准备	338,267	338,078	337,465	337,276
未分配利润	1,084,631	1,017,836	1,045,989	979,627
归属于母公司所有者权益合计	2,515,464	2,440,524	2,423,973	2,352,271
少数股东权益	146,299	134,319	139,328	128,179
所有者权益合计	2,661,763	2,574,843	2,563,301	2,480,450
负债和所有者权益总计	31,085,240	30,607,083	28,893,548	28,424,990

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表3: 有关科目展开说明表

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,410,266	2,378,565	
存放同业款项	706,777	743,440	
贵金属	86,322	130,215	
拆出资金	886,293	842,789	
衍生金融资产	197,155	151,716	
买入返售金融资产	424,792	327,820	
发放贷款和垫款	18,823,340	17,113,170	
其中：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	(89,974)	(81,508)	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	(43,477)	(42,734)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(152,515)	(130,328)	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	(136,599)	(122,365)	d
金融投资	6,447,435	6,176,226	
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	405,371	441,992	
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,793,535	2,438,839	
一以摊余成本计量的金融资产	3,248,529	3,295,395	
长期股权投资	68,946	68,761	
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	10,012	9,950	e
投资性房地产	13,958	13,508	
固定资产	84,653	86,005	
在建工程	4,904	6,510	
使用权资产	22,285	22,190	
无形资产	23,751	23,307	f
其中：土地使用权	4,752	4,891	g
商誉	182	182	h
递延所得税资产	65,735	68,643	
其他资产	340,289	271,943	
资产总计	30,607,083	28,424,990	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (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)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
负债			
向中央银行借款	1,014,759	915,858	
同业及其他金融机构存放款项	2,248,224	2,240,323	
拆入资金	275,391	314,083	
交易性金融负债	48,365	53,868	
衍生金融负债	179,666	135,723	
卖出回购金融资产款	17,432	137,107	
吸收存款	22,451,119	20,203,422	
应付职工薪酬	40,209	46,935	
应交税费	37,960	58,925	
预计负债	32,003	32,844	
租赁负债	22,828	22,596	
应付债券	1,205,036	1,451,024	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入二级资 本的数额	-	-	i
递延所得税负债	834	705	
其他负债	458,414	331,127	
负债合计	28,032,240	25,944,540	
所有者权益			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	399,505	369,505	
其中：优先股	119,550	119,550	k
永续债	279,955	249,955	l
资本公积	134,375	134,358	m
减：库存股	-	-	n
其他综合收益	22,285	3,270	o
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	-	-	p
其中：外币报表折算差额	(3,975)	(11,125)	q
盈余公积	234,057	233,847	r
一般风险准备	338,078	337,276	s
未分配利润	1,017,836	979,627	t
归属于母公司所有者权益合计	2,440,524	2,352,271	
少数股东权益	134,319	128,179	
其中：可计入核心一级资本的数额	37,670	37,168	u
其中：可计入其他一级资本的数额	12,168	12,143	v
所有者权益合计	2,574,843	2,480,450	
负债和所有者权益总计	30,607,083	28,424,990	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4: 资本工具主要特征

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360033.SH	360035.SH	4619.HK	1928001.IB	2028014.IB	2028048.IB	2028053.IB	2128019.IB	2128045.IB	2228023.IB	2228029.IB	242380008.IB
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
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	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股	优先股	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4：资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券
监管处理 (续)															
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	282,419	145,603	72,979	26,990	19,581	39,992	39,990	29,994	19,995	49,989	19,995	30,000	20,000	30,000
9	工具面值	210,766	83,622	73,000	27,000	19,787	40,000	40,000	30,000	20,000	50,000	20,000	30,000	20,000	30,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2019年6月24日	2019年8月26日	2020年3月4日	2019年1月25日	2020年4月28日	2020年11月13日	2020年12月10日	2021年5月17日	2021年11月25日	2022年4月8日	2022年4月26日	2023年6月14日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4: 资本工具主要特征 (续)

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

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4: 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
分红或派息															
17	其中: 固定或浮动派息 / 分红	浮动	浮动	分阶段调整的票面股息率	分阶段调整的票面股息率	分阶段调整的票面股息率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率	分阶段调整的票面利率
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	前 5 年为 4.50% (股息率, 税前), 此后每 5 年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重设, 每个重置期内股息率保持不变	前 5 年为 4.35% (股息率, 税前), 此后每 5 年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重设, 每个重置期内股息率保持不变	前 5 年为 3.60% (股息率, 税后), 此后每 5 年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重设, 每个重置期内股息率保持不变	前 5 年票面利率为 4.50%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 3.40%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 4.55%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 4.70%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 4.08%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 3.64%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 3.65%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 3.65%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变	前 5 年票面利率为 3.27%, 此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是	是	是	是	是	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	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	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	否	否	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	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是	是	否	否	否	否	否	否	否	否	否

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4: 资本工具主要特征 (续)

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

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4: 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股(境内)	优先股(境内)	优先股(境外)	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券
分红或派息 (续)															
25	其中: 若 可转股, 则说明 全部转 股还是 部分转 股	不适用	不适用	全部/部分	全部/部分	全部/部分	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中: 若可 转股, 则说 明转换价 格确定方式	不适用	不适用	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 3.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具 (如优先股、可转换公司债券等) 转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述情况出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 3.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具 (如优先股、可转换公司债券等) 转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述情况出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价, 即 3.31 港币/股。在本次优先股发行之后, 当本行 H 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具 (如优先股、可转换公司债券等) 转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述情况出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4：资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券
分红或派息 (续)															
27	其中：若可 转股，则说 明是否为 强制性转 换	不适用	不适用	是	是	是	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可 转股，则说 明转换后 工具类型	不适用	不适用	A 股普通股	A 股普通股	H 股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可 转股，则说 明转换后 工具的发 行人	不适用	不适用	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	否	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定期限资 本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	
分红或派息 (续)																
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	1、其他一级资本工具触发事件，是指发行人核心一级资本充足率至5.125%(或以下)。2、二级资本工具触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存	无法生存触发事件，是指以下两种情形的较早发生者： (1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	部分/全部	部分/全部	部分/全部	部分/全部	部分/全部	部分/全部	部分/全部	部分/全部	部分/全部	

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券	无固定 期限资 本债券
分红或派息 (续)															
33	其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	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)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务和二级资本债之后

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境内)	优先股 (境内)	优先股 (境外)	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券	无固定期限 资本债券
分红或派息 (续)															
36	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	5828.HK	1828006.IB	1828011.IB	1928028.IB	1928029.IB	1928033.IB	2028038.IB	2028039.IB	2128008.IB	2128009.IB	2128039.IB	2128040.IB	2228006.IB	092280108.IB	092280109.IB	232380006.IB	232380007.IB
3	适用法律	英国法律(次级条款适用中国法律)	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
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	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	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	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	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
监管处理 (续)																		
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额 (最近一期报告日)	8,658	39,988	39,986	29,990	9,996	29,989	59,977	14,994	14,995	9,996	39,986	9,996	29,990	44,992	14,997	39,993	19,996
9	工具面值	30 亿美元	40,000	40,000	30,000	10,000	30,000	60,000	15,000	15,000	10,000	40,000	10,000	30,000	45,000	15,000	40,000	20,000
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
监管处理 (续)																		
11	初始发行日	2014 年 11 月 13 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	2021 年 3 月 17 日	2021 年 3 月 17 日	2021 年 11 月 12 日	2021 年 11 月 12 日	2022 年 1 月 20 日	2022 年 10 月 24 日	2022 年 10 月 24 日	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 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	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	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	2031 年 3 月 19 日	2036 年 3 月 19 日	2031 年 11 月 16 日	2036 年 11 月 16 日	2032 年 1 月 24 日	2032 年 10 月 26 日	2037 年 10 月 26 日	2033 年 3 月 22 日	2038 年 3 月 22 日
14	发行人赎回 (须经监管审批)	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中: 赎回日期 (或有时赎回日期) 及额度	不适用	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2023 年 9 月 5 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2023 年 10 月 11 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2024 年 9 月 24 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 10 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2029 年 9 月 24 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2024 年 11 月 22 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2025 年 9 月 21 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 10 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2030 年 9 月 21 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2026 年 3 月 19 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 10 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2031 年 3 月 19 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2026 年 11 月 16 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 10 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2031 年 11 月 16 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2027 年 1 月 24 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2027 年 10 月 26 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 10 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2032 年 10 月 26 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2028 年 3 月 22 日可部分或全部赎回	自发行之日起第 10 年末, 如果得到国家金融监督管理总局的批准, 即 2033 年 3 月 22 日可部分或全部赎回

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	
监管处理 (续)																			
16	其中：后 续赎回日 期(如果 有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化,导致本期债券不再满足二级资本工具合格标准,在不违反当时有效监管规定情况下,本行有权选择提前赎回	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	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	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	5.00%	4.86%	4.84%	3.98%	4.34%	4.01%	4.20%	4.47%	4.15%	4.38%	3.60%	3.80%	3.25%	3.02%	3.34%	3.49%	3.61%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息 (续)																		
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	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息 (续)																		
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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息 (续)																		
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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局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) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息 (续)																		
32	其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部	部分 / 全部
33	其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	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	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (续)

2 资本充足率补充信息 (续)

附表4 资本工具主要特征 (续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	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	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	
分红或派息 (续)																			
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后	受偿顺序排在存款和一般债权人之后
36	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2023 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二 未经审阅补充资料 (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⁽¹⁾:

	2023 年		2022 年	
	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日	9 月 30 日
一级资本净额	2,461,141	2,424,519	2,372,990	2,326,289
调整后的表内外资产余额	<u>33,295,393</u>	<u>32,512,144</u>	<u>31,001,982</u>	<u>30,606,909</u>
杠杆率	<u>7.39%</u>	<u>7.46%</u>	<u>7.65%</u>	<u>7.60%</u>

序号	项目	2023年6月30日
1	并表总资产	31,085,240
2	并表调整项	(478,157)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	184,330
5	证券融资交易调整项	162,579
6	表外项目调整项	2,370,622
7	其他调整项	(29,221)
8	调整后的表内外资产余额	<u>33,295,393</u>

序号	项目	2023年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	29,985,136
2	减: 一级资本扣减项	(29,221)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	<u>29,955,915</u>
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	197,155
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	184,226
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	116
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(12)
11	衍生产品资产余额	<u>381,485</u>
12	证券融资交易的会计资产余额	424,792
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	162,579
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	<u>587,371</u>
17	表外项目余额	7,071,361
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(4,700,739)
19	调整后的表外项目余额	<u>2,370,622</u>
20	一级资本净额	2,461,141
21	调整后的表内外资产余额	<u>33,295,393</u>
22	杠杆率	<u>7.39%</u>

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