



中国银行股份有限公司

股份代号：601988

2024 年半年度报告

目录

释义	2
重要提示	3
公司基本情况	4
财务摘要	5
经营情况概览	7
管理层讨论与分析	8
财务回顾	8
业务回顾	18
风险管理	38
资本管理	46
展望	47
环境与社会责任	48
股份变动和股东情况	52
董事、监事、高级管理人员及员工情况	56
公司治理	59
重要事项	64
董事、监事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见	67
审阅报告	68
中期财务报表	71

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
中国企业会计准则	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。

本行于 2024 年 8 月 29 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2024 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。13 名董事均行使表决权。本行监事和高级管理人员列席了本次会议。

本行按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2024 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、主管财会工作负责人葛海蛟，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 2023 年年度股东大会审议批准，本行已向截至 2024 年 7 月 16 日收市后登记在册的普通股股东分派 2023 年度现金股利，每 10 股 2.364 元人民币（税前），合计约为 695.93 亿元人民币（税前）。本行不实施资本公积金转增股本。

本行董事会建议派发 2024 年度中期普通股股利每 10 股 1.208 元人民币（税前），须待本行股东大会批准后生效。

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

董事会秘书、公司秘书

卓成文

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

证券事务代表

姜卓

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

客服和投诉电话：(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》《经济参考报》

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：本报告根据中国企业会计准则编制。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	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
报告期业绩				
利息净收入		226,760	233,992	223,380
非利息收入	2	90,316	85,215	69,797
营业收入		317,076	319,207	293,177
业务及管理费		(80,971)	(82,248)	(77,220)
资产减值损失	3	(60,579)	(60,581)	(52,725)
营业利润		148,419	154,568	150,859
利润总额		149,203	154,919	151,200
净利润		126,536	127,688	123,555
归属于母公司所有者的净利润		118,601	120,095	119,165
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	4	118,106	119,873	118,952
经营活动产生的现金流量净额		(66,446)	635,282	(135,438)
基本每股收益（元）		0.36	0.37	0.37
主要财务比率				
平均总资产回报率（%）	5	0.76	0.85	0.90
净资产收益率（%）	6	9.58	10.60	11.56
净息差（%）	7	1.44	1.67	1.76
非利息收入占比（%）	8	28.48	26.70	23.81
成本收入比（%）	9	25.54	25.77	26.34
信贷成本（%）	10	0.71	0.68	0.56
		2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资产负债情况				
资产总计		33,907,267	32,432,166	28,893,548
客户贷款总额		21,142,830	19,961,779	17,552,761
贷款减值准备	11	(526,957)	(485,298)	(437,241)
投资	12	7,406,906	7,158,717	6,435,244
负债合计		31,128,291	29,675,351	26,330,247
客户存款		23,630,706	22,907,050	20,201,825
归属于母公司所有者权益合计		2,648,821	2,629,510	2,423,973
股本		294,388	294,388	294,388
每股净资产（元）	13	7.78	7.58	6.98
资本指标				
核心一级资本净额		2,229,811	2,161,825	1,991,342
其他一级资本净额		368,547	408,447	381,648
二级资本净额		907,029	727,136	573,481
核心一级资本充足率（%）		12.03	11.63	11.84
一级资本充足率（%）		14.02	13.83	14.11
资本充足率（%）		18.91	17.74	17.52
风险加权资产		18,539,055	18,591,278	16,818,275
资产质量				
不良贷款率（%）	15	1.24	1.27	1.32
不良贷款拨备覆盖率（%）	16	201.69	191.66	188.73
贷款拨备率（%）	17	2.50	2.44	2.50

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 日起的相关比较数字。
- 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（2023 年修订）》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 2024 年资本指标根据《商业银行资本管理办法》等相关规定计算，2022 年、2023 年资本指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。
- 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

今年上半年，面对纷繁复杂的外部环境，本行深入贯彻党中央、国务院决策部署，牢固树立践行正确的经营观、业绩观、发展观，积极应对新挑战，抢抓新机遇，全力提升发展质量，经营业绩稳中有进。

业务规模稳步增长，财务效益保持稳定

本行坚持稳中求进总基调，资产负债稳步增长，经营效益表现稳健，主要指标保持在合理区间。6月末，集团资产总计339,072.67亿元，比上年末增长4.55%，负债合计311,282.91亿元，比上年末增长4.90%。上半年，集团实现营业收入3,170.76亿元，净利润1,265.36亿元。平均总资产回报率(ROA)0.76%，净资产收益率(ROE)9.58%，净息差1.44%，成本收入比25.54%。

统筹做好“五篇大文章”，积极助力培育新质生产力

科技金融持续发力，共为8.35万家科技型企业提供1.71万亿元授信支持，综合化服务累计供给超过6,500亿元。绿色金融保持优势，绿色信贷（国家金融监督管理总局口径）余额同比增长39.77%，绿色债券承销规模保持中资同业市场首位。普惠金融较快增长，贷款余额突破2万亿元，贷款户数突破130万户，国家级、省级“专精特新”企业授信户数和覆盖率先同业。养老金融稳步提升，财政社保重点账户覆盖率提升0.29个百分点，企业年金个人账户数市场排名靠前，个人养老金开户数市场份额提升。数字金融加力推进，“绿洲工程”投产交易集约、远程核准等一批公共业务能力组件，个人手机银行月活客户同比增长9.98%，数字货币消费金额排名市场前列。

全力支持实体经济高质量发展，提升金融服务供给质效

高质量服务国家区域协调发展战略，6月末，长三角、中部地区机构人民币贷款占比较上年末提升。加大服务乡村振兴力度，涉农贷款（中国人民银行口径）余额2.28万亿元，重点帮扶县机构贷款余额368.32亿元。大力支持固定资产投资，制造业中长期贷款新增1,498亿元，水利行业贷款比上年末增长11%。助力扩内需促消费，个人消费类贷款、信用卡应收账款市场份额提升。全力支持民营经济发展壮大，民营企业贷款比上年末增加3,484亿元，增长9.35%。

主动融入新发展格局，巩固全球化优势和综合化特色

全球化发展取得积极进展。境外商行营业收入贡献度稳步提升；跨境人民币领先优势扩大，CIPS（人民币跨境支付系统）直参行新增5家、间参行新增48家，继续保持全市场第一，跨境人民币清算量保持全球领先；积极服务“走出去”“引进来”，在共建“一带一路”国家累计融资支持超过3,410亿美元，熊猫债承销、中资离岸债承销、跨境托管全市场份额继续位列中资同业第一。综合化经营质效提升，多家公司核心业务指标实现争先进位。

统筹发展和安全，有效防范化解金融风险

持续深化全面风险管理体系建设，全面提升境外风险管理能力，差异化执行风险策略。有效应对金融市场波动，主动开展重点领域专项压力测试，流动性风险和市场风险整体可控。全面加强信用风险管理，稳步推进风险化解，风险抵补能力增强，6月末集团不良贷款拨备覆盖率201.69%。不断优化资本管理，资本充足率18.91%。持续强化内控和反洗钱合规管理，不断完善境外合规管理长效机制。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2024年上半年，全球经济表现出一定韧性，增长好于预期。全球市场活动有所回暖，国际贸易往来趋稳，通胀整体保持下行，但世界经济仍处在增长动能重塑期，地缘政治环境面临复杂演变，带来新的不确定性。美国经济稳健扩张但增速放缓，欧元区缓慢复苏，日本经济受困于短期因素扰动，亚洲出口经济体复苏势头明显。

主要发达经济体货币政策分化加剧，美联储降息预期延后，欧央行启动降息，日本退出负利率。全球流动性供给总体平稳，主要经济体的国债收益率震荡上行。全球外汇市场波动加剧，跨境资本回流新兴市场。全球股市波动上行，大宗商品价格上升。

中国经济运行总体平稳，稳中有进，生产稳定增长，需求持续恢复，就业物价总体稳定，居民收入继续增加，新动能加快成长。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长5.0%，社会消费品零售总额同比增长3.7%，全国规模以上工业增加值同比增长6.0%，全国固定资产投资（不含农户）同比增长3.9%，货物进出口总额同比增长6.1%，贸易顺差30,909亿元，居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.1%。

中国稳健的货币政策灵活适度、精准有效，为经济社会发展营造良好的货币金融环境。金融市场整体平稳运行，社会综合融资成本稳中有降，流动性保持合理充裕，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305.0万亿元，同比增长6.2%；人民币贷款余额250.9万亿元，同比增长8.8%；社会融资规模存量395.1万亿元，同比增长8.1%；上证综合指数收于2,967.4点，比上年末下降0.3%；人民币对美元汇率中间价为7.1268，比上年末贬值0.6%。

中国银行业积极支持经济高质量发展，聚焦金融“五篇大文章”，为经济巩固回升向好态势保驾护航。大力支持发展新质生产力，加大对战略性新兴产业的资金支持，提升对高水平科技自立自强的服务质效；持续加强对重点领域和薄弱环节的金融服务，加大制造业贷款、普惠小微贷款、民营企业贷款以及绿色贷款投放力度；加强银行消费者权益保护，全面提升金融服务实体经济效率和水平；牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，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433.10万亿元，总负债397.66万亿元。商业银行上半年累计实现净利润1.26万亿元；6月末不良贷款余额3.34万亿元，不良贷款率1.56%，拨备覆盖率209.32%，资本充足率15.53%。

利润表主要项目分析

本行坚持稳中求进工作总基调，经营业绩保持稳健。上半年，集团实现净利润1,265.36亿元，同比下降0.90%；实现归属于母公司所有者的净利润1,186.01亿元，同比下降1.24%。平均总资产回报率(ROA)0.76%，净资产收益率(ROE)9.58%。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	226,760	233,992	(7,232)	(3.09%)
非利息收入	90,316	85,215	5,101	5.99%
其中：手续费及佣金净收入	42,860	46,376	(3,516)	(7.58%)
营业收入	317,076	319,207	(2,131)	(0.67%)
营业支出	(168,657)	(164,639)	(4,018)	2.44%
其中：业务及管理费	(80,971)	(82,248)	1,277	(1.55%)
资产减值损失	(60,579)	(60,581)	2	(0.00%)
营业利润	148,419	154,568	(6,149)	(3.98%)
利润总额	149,203	154,919	(5,716)	(3.69%)
所得税费用	(22,667)	(27,231)	4,564	(16.76%)
净利润	126,536	127,688	(1,152)	(0.90%)
归属于母公司所有者的净利润	118,601	120,095	(1,494)	(1.24%)

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入2,267.60亿元，同比减少72.32亿元，下降3.09%。其中，利息收入5,429.94亿元，同比增加359.93亿元，增长7.10%；利息支出3,162.34亿元，同比增加432.25亿元，增长15.83%。

利息收入

上半年，客户贷款利息收入3,790.16亿元，同比增加110.96亿元，增长3.02%，主要是客户贷款规模增加带动。

投资利息收入1,060.52亿元，同比增加149.11亿元，增长16.36%，主要是投资规模增加带动。

存放中央银行及拆放同业利息收入579.26亿元，同比增加99.86亿元，增长20.83%，主要是存放中央银行及拆放同业规模增加及收益率上升带动。

利息支出

上半年，客户存款利息支出2,363.82亿元，同比增加238.44亿元，增长11.22%，主要是客户存款规模增加所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出513.59亿元，同比增加127.22亿元，增长32.93%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入规模增加及付息率上升所致。

发行债券利息支出284.93亿元，同比增加66.59亿元，增长30.50%，主要是发行债券规模增加所致。

净息差

上半年，集团净息差为1.44%，较去年同期下降23个基点。一方面，生息资产平均收益率下降17个基点，主要是受境内人民币贷款市场报价利率(LPR)下调及存量房贷利率调整等因素影响，人民币资产收益率下降，但外币资产收益率上升，部分抵消了人民币资产收益率下行的影响。另一方面，付息负债平均付息率上升6个基点，主要是外币市场利率上行带动外币负债付息率上升，但本行不断强化存款成本管控，人民币负债付息率有所下降。此外，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为74.60%。

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年1-6月			2023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	20,587,933	379,016	3.70%	18,302,776	367,920	4.05%	46,022	(34,926)	11,096
投资	6,565,909	106,052	3.25%	5,918,385	91,141	3.11%	10,014	4,897	14,911
存放中央银行及存拆放同业	4,598,692	57,926	2.53%	4,100,461	47,940	2.36%	5,847	4,139	9,986
小计	31,752,534	542,994	3.44%	28,321,622	507,001	3.61%	61,883	(25,890)	35,993
付息负债									
客户存款	23,037,568	236,382	2.06%	20,959,921	212,538	2.04%	21,076	2,768	23,844
同业及其他金融机构存放和拆入款项	4,068,146	51,359	2.54%	3,464,056	38,637	2.25%	6,759	5,963	12,722
发行债券	1,915,463	28,493	2.99%	1,435,650	21,834	3.07%	7,325	(666)	6,659
小计	29,021,177	316,234	2.19%	25,859,627	273,009	2.13%	35,160	8,065	43,225
利息净收入		226,760			233,992		26,723	(33,955)	(7,232)
净息差			1.44%			1.67%			(23)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。

1 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。

2 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。

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	2024年1-6月		2023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	10,771,521	3.23%	8,731,317	3.59%	2,040,204	(36)Bps
个人贷款	5,858,437	3.94%	5,679,861	4.62%	178,576	(68)Bps
贴现	525,125	1.25%	509,917	1.54%	15,208	(29)Bps
小计	17,155,083	3.41%	14,921,095	3.91%	2,233,988	(50)Bps
其中：						
中长期贷款	12,797,413	3.59%	11,167,136	4.25%	1,630,277	(66)Bps
1年以内短期贷款及其他	4,357,670	2.88%	3,753,959	2.90%	603,711	(2)Bps
客户存款						
公司活期存款	4,276,623	0.88%	4,342,860	1.03%	(66,237)	(15)Bps
公司定期存款	4,278,806	2.51%	3,226,817	2.64%	1,051,989	(13)Bps
个人活期存款	2,987,339	0.21%	2,800,185	0.24%	187,154	(3)Bps
个人定期存款	5,820,343	2.48%	5,079,196	2.74%	741,147	(26)Bps
其他存款	743,740	2.49%	776,966	2.98%	(33,226)	(49)Bps
小计	18,106,851	1.73%	16,226,024	1.84%	1,880,827	(11)Bps
中国内地外币业务 单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	52,267	4.80%	47,624	4.05%	4,643	75Bps
客户存款						
公司活期存款	51,432	2.35%	57,329	1.66%	(5,897)	69Bps
公司定期存款	37,217	3.62%	45,569	4.25%	(8,352)	(63)Bps
个人活期存款	21,452	0.02%	24,272	0.02%	(2,820)	-
个人定期存款	20,035	2.01%	17,540	1.33%	2,495	68Bps
其他存款	1,443	1.81%	2,201	1.92%	(758)	(11)Bps
小计	131,579	2.27%	146,911	2.16%	(15,332)	11Bps

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903.16亿元，同比增加51.01亿元，增长5.99%。非利息收入在营业收入中的占比为28.48%，同比提升1.78个百分点。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入428.60亿元，同比减少35.16亿元，下降7.58%，在营业收入中的占比为13.52%。主要是受市场环境影响，代理业务、受托业务及信用承诺等业务收入减少。见中期财务报表附注三、19。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入474.56亿元，同比增加86.17亿元，增长22.19%。主要是本行抓住市场机遇，投资收益及贵金属销售收入增长较好。见中期财务报表附注三、20，21，22，23。

营业支出

上半年，集团营业支出 1,686.57 亿元，同比增加 40.18 亿元，增长 2.44%。

业务及管理费

上半年，集团业务及管理费 809.71 亿元，同比减少 12.77 亿元，下降 1.55%。集团成本收入比为 25.54%，同比下降 0.23 个百分点，保持在较低水平。本行深入践行厉行节约、反对浪费理念，强化财务精细化管理手段，加强费用总量管控，优化费用开支结构，扎实推进降本增效。见中期财务报表附注三、24。

资产减值损失

上半年，集团资产减值损失 605.79 亿元，与同期基本持平。其中，集团贷款减值损失 726.84 亿元，同比增加 106.87 亿元，增长 17.24%。本行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”部分和中期财务报表附注三、6，25，四、1。

资产负债表项目分析

本行坚持高质量发展，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 339,072.67 亿元，比上年末增加 14,751.01 亿元，增长 4.55%。集团负债合计 311,282.91 亿元，比上年末增加 14,529.40 亿元，增长 4.90%。

集团资产负债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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	20,616,140	60.80%	19,476,871	60.05%
投资	7,406,906	21.84%	7,158,717	22.07%
存放中央银行	2,473,339	7.30%	2,941,043	9.07%
存拆放同业	1,670,398	4.93%	1,351,792	4.17%
其他资产	1,740,484	5.13%	1,503,743	4.64%
资产总计	33,907,267	100.00%	32,432,166	100.00%
负债				
客户存款	23,630,706	75.91%	22,907,050	77.19%
同业存拆入及对央行负债	4,226,734	13.58%	3,868,966	13.04%
其他借入资金	2,103,519	6.76%	1,838,622	6.20%
其他负债	1,167,332	3.75%	1,060,713	3.57%
负债合计	31,128,291	100.00%	29,675,351	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，扎实做好金融“五篇大文章”，加大对国家重大战略、国

民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，贷款业务保持平稳均衡增长。6月末，集团客户贷款总额 211,428.30 亿元，比上年末增加 11,810.51 亿元，增长 5.92%。

本行密切关注宏观经济形势变化，持续调整优化信贷结构，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 5,269.57 亿元，比上年末增加 416.59 亿元。集团不良重组贷款总额为 800.43 亿元，比上年末增加 210.75 亿元；在客户贷款总额（不含应计利息）中的占比为 0.38%，比上年末上升 0.08 个百分点。

按地区划分的客户贷款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款						
中国内地：人民币	11,717,930	55.42%	10,655,067	53.38%	8,523,463	48.56%
各外币折人民币	327,974	1.55%	353,163	1.77%	295,121	1.68%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：	2,282,523	10.80%	2,289,792	11.47%	2,280,239	12.99%
各货币折人民币						
小计	14,328,427	67.77%	13,298,022	66.62%	11,098,823	63.23%
个人贷款						
中国内地：人民币	5,971,112	28.24%	5,827,122	29.19%	5,681,110	32.36%
各外币折人民币	1,566	0.01%	1,532	0.01%	1,089	0.01%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：	787,873	3.73%	781,311	3.91%	724,771	4.13%
各货币折人民币						
小计	6,760,551	31.98%	6,609,965	33.11%	6,406,970	36.50%
应计利息	53,852	0.25%	53,792	0.27%	46,968	0.27%
客户贷款总额	21,142,830	100.00%	19,961,779	100.00%	17,552,761	100.00%

投资

本行密切跟踪全球金融市场动态，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 74,069.06 亿元，比上年末增加 2,481.89 亿元，增长 3.47%。其中，人民币投资总额 56,356.74 亿元，比上年末增加 1,938.97 亿元，增长 3.56%；外币投资总额折合 2,485.31 亿美元，比上年末增加 61.18 亿美元，增长 2.52%。

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	2024年6月30日		2023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	585,400	7.91%	550,421	7.69%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,566,038	48.14%	3,248,113	45.37%
以摊余成本计量的金融资产	3,255,468	43.95%	3,360,183	46.94%
合计	7,406,906	100.00%	7,158,717	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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	5,635,674	76.09%	5,441,777	76.02%
美元	1,069,384	14.44%	1,023,152	14.29%
港币	358,797	4.84%	372,320	5.20%
其他	343,051	4.63%	321,468	4.49%
合计	7,406,906	100.00%	7,158,717	100.00%

集团持有规模最大的十只金融债券情况

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	23,827	3.48%	2029-01-08	-
2019年政策性银行债券	22,339	3.65%	2029-05-21	-
2019年政策性银行债券	16,531	3.74%	2029-07-12	-
2023年政策性银行债券	15,978	2.87%	2028-02-06	-
2022年政策性银行债券	15,740	2.82%	2027-06-17	-
2018年政策性银行债券	15,257	4.88%	2028-02-09	-
2019年政策性银行债券	13,841	3.86%	2029-05-20	-
2019年政策性银行债券	13,435	3.75%	2029-01-25	-
2022年政策性银行债券	13,316	2.50%	2027-08-24	-
2018年政策性银行债券	12,710	4.98%	2025-01-12	-

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

本行加快产品和服务创新，持续提升金融服务质效，推动存款业务高质量发展。一方面，稳步拓宽存款来源，积极开展代发薪、社保卡、个人养老金、现金管理、快捷支付等重点业务；另一方面，持续提升存款质量，主动优化产品结构，人民币存款成本保持稳中有降。6月末，集团客户存款总额236,307.06亿元，比上年末增加7,236.56亿元，增长3.16%。

按地区划分的客户存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款						
中国内地：人民币	8,802,443	37.25%	8,734,967	38.13%	7,532,878	37.29%
各外币折人民币	557,220	2.36%	662,103	2.89%	628,443	3.11%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：	2,282,152	9.66%	2,133,252	9.31%	1,999,666	9.90%
各货币折人民币						
小计	11,641,815	49.27%	11,530,322	50.33%	10,160,987	50.30%
个人存款						
中国内地：人民币	9,507,830	40.24%	8,926,078	38.97%	7,752,565	38.38%
各外币折人民币	303,299	1.28%	302,198	1.32%	305,619	1.51%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区：	1,485,932	6.29%	1,452,195	6.34%	1,338,512	6.62%
各货币折人民币						
小计	11,297,061	47.81%	10,680,471	46.63%	9,396,696	46.51%
发行存款证	300,749	1.27%	310,212	1.35%	290,082	1.44%
其他	391,081	1.65%	386,045	1.69%	354,060	1.75%
客户存款总额	23,630,706	100.00%	22,907,050	100.00%	20,201,825	100.00%

注：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27,789.76亿元，比上年末增加221.61亿元，增长0.80%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,265.36亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,186.01亿元。(2)根据股东大会审议批准的2023年度利润分配方案，派发年度普通股现金股利695.93亿元。(3)加强存量资本工具管理，赎回400亿元无固定期限资本债券。(4)本行派发优先股股息51.81亿元、无固定期限资本债券利息80.06亿元。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24,608.30亿元，比上年末减少558.95亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流出664.46亿元，上年同期为净流入6,352.82亿元。主要是客户存款净增加额减少。

投资活动产生的现金流量为净流出1,590.87亿元，净流出额同比减少996.89亿元。主要

是处置和到期金融投资所收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量为净流入1,771.12亿元，上年同期为净流出2,546.36亿元。主要是发行债券所收到的现金增加，偿还债务所支付的现金减少。

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	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	250,535	78.67%	257,897	80.27%
中国香港澳门台湾	53,132	16.68%	49,010	15.25%
其他国家和地区	14,822	4.65%	14,377	4.48%
抵销	(1,413)	-	(2,077)	-
合计	317,076	100.00%	319,207	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	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	291,606	91.97%	298,690	93.57%
其中：公司金融业务	123,970	39.10%	131,855	41.31%
个人金融业务	132,364	41.75%	140,904	44.14%
资金业务	35,272	11.12%	25,931	8.12%
投资银行及保险业务	15,768	4.97%	13,769	4.31%
其他业务及抵销项目	9,702	3.06%	6,748	2.12%
合计	317,076	100.00%	319,207	100.00%

集团地区分部、业务分部的其他经营业绩与财务状况，见中期财务报表附注三、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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	变动
以公允价值计量的存拆放同业	30,556	18,126	12,430
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
债券	363,990	336,184	27,806
权益工具	113,289	112,434	855
基金及其他	108,121	101,803	6,318
以公允价值计量的客户贷款和垫款	589,972	718,776	(128,804)
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	3,530,774	3,215,983	314,791
权益工具及其他	35,264	32,130	3,134
衍生金融资产	148,582	146,750	1,832
衍生金融负债	(132,314)	(135,973)	3,659
以公允价值计量的同业存拆入	(23,375)	(3,798)	(19,577)
以公允价值计量的客户存款	(37,338)	(47,657)	10,319
以公允价值计量的应付债券	(4,143)	(2,118)	(2,025)
交易性金融负债	(35,728)	(54,264)	18,536

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》《商业银行市场风险管理指引》、中国企业会计准则及国际财务报告会计准则，参照巴塞尔协议，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中期财务报表附注四、4。

其他财务信息

本行按中国企业会计准则与按国际财务报告会计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

战略业务推进概览

今年以来，本行认真落实国家战略部署，推进集团“十四五”规划落地实施，战略执行情况整体良好。认真落实深化金融供给侧结构性改革要求，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，推动实体经济高质量发展。

科技金融

本行高度重视金融支持科技自立自强，积极推动科技金融高站位规划、高标准服务和高质量发展，持续完善科技金融服务体系，加强科技金融生态建设，优化科技金融组织架构，综合服务能力不断提升。截至6月末，共为8.35万家科技型企业提供1.71万亿元授信支持，综合化服务累计供给超过6,500亿元。

全面升级迭代服务模式，优化科技金融组织架构。构建“总一分一支”科技金融多层次服务体系，成立总行科技金融中心、24家一级分行科技金融中心，在科技资源集聚区域重点打造科技金融专营支行或特色网点，通过更加高效有序的业务协同机制，快速响应客户和市场需求，更好支持科技企业发展。

深耕重点场景，服务科技金融领域客群。重点拓展高新技术产业开发区、高等院校等源头批量拓客场景，运用数字化手段开展客户画像，分层、分类精准营销施策；聚焦科技型企业核心客群特征，围绕科技型企业项目研发、技术攻关、成果转化等重点领域，提供全生命周期服务。

推广专项产品，完善科技金融服务体系。立足科技企业需求特点，持续完善推广创新积分贷、知识产权质押贷款、“专精特新”贷等特色信贷产品；打造适应科技型企业特点的信贷审批流程；发挥综合服务能力，提升对科技投资、科技债券、科技保险、科技租赁等业务的支持力度。

深化银政合作，加强科技金融生态建设。持续深化与政府机构的合作，提升对科研机构 and 科研人员在跨境和个人金融领域的服务水平；建设科创金融生态合作体系，加强与投资机构、产业龙头、行业协会、高校院所等主体的合作，深度融入科技创新发展，强化“中银科创+”品牌形象。

绿色金融

本行紧扣碳达峰、碳中和决策部署，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》，以成为“绿色金融服务首选银行”为目标，优化绿色金融治理架构，完善对绿色金融业务的支持措施，实现绿色金融业务健康快速发展。

绿色信贷快速增长。积极参与具有国际影响力的标杆性绿色项目，位列彭博“全球绿色UoP贷款”和“可持续挂钩贷款”中资银行第一；作为委任牵头行，参与全球最大太阳能供电反渗透海水淡化设施项目；支持建设阿布扎比垃圾发电项目，该项目是阿拉伯地区最大的垃圾发电设施之一。6月末，境内绿色信贷余额折合人民币36,659.03亿元，同比增长39.77%。

绿色债券市场领先。上半年承销境内绿色债券发行规模983.70亿元，居中资同业第一；承销境外绿色债券发行规模91.77亿美元，居彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资同业

第一。位列银行间市场交易商协会(NAFMII)绿色债务融资工具投资人第一。创新发行全球首批共建“一带一路”可持续发展债券，募集资金全部用于支持可再生能源、可持续水资源与废水管理等项目。

绿色产品和服务丰富多样。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，覆盖存款、贷款、债券、消费等领域。上半年，成功投放全国首笔自然受益型商业ESG挂钩贷款；为获得政府认证的绿色建筑/小区的住户提供优惠的周全家居综合险（绿色按揭计划客户专享优惠）；积极支持国家碳市场建设，首批完成全国温室气体自愿减排市场交易账户和注册登记账户开立，联合承销全国首单银行间绿色商务写字楼类REITs（不动产投资信托基金）；作为主承销商协助客户成功发行科技创新绿色公司债券；联合中债估值中心发布“中债—中银绿色债券指数”，提供优质绿色债券做市报价服务，绿色金融影响力进一步提升。

积极参与绿色金融交流合作。在联合国负责任银行原则(PRB)和气候相关财务信息披露工作组(TCFD)框架下开展气候风险管理与披露；积极履行“一带一路”绿色投资原则(GIP)转型金融工作组共同主席职责、可持续市场倡议(SMI)中国理事会副主席单位职责、绿色发展投融资合作伙伴关系成员职责，推动绿色金融国际合作与交流；主办第四届中国国际消费品博览会（消博会）“绿色金融与可持续发展”主题活动；承办中英绿色金融研讨会，积极推动中英绿色金融交流合作；与中华人民共和国水利部联合发布《关于金融支持节水产业高质量发展的指导意见》；积极参与监管部门及行业协会组织的绿色可持续相关交流活动和课题研究。

加强绿色金融能力建设。完成年度绿色金融人才摸排和遴选，按时间进度推进包含3个层次、6个方向，共计约1万人参与的绿色金融人才培养体系落地；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；在新员工培训中加入绿色金融课程，举办面向不同层级的绿色金融主题培训班，提升员工服务绿色金融高质量发展的能力和水平；根据已出台《中国银行特色网点建设方案》，建成389家绿色金融特色网点，多层次推动境内机构提升绿色金融竞争力。

普惠金融

本行坚持“雪中送炭，服务民生”定位，聚焦服务小微企业市场主体、城乡居民，持续优化产品服务，不断提升综合金融服务能力，推动普惠金融业务高质量发展。

持续增量扩面，构建“又普又惠”服务体系。线上线下联动，扩大普惠金融服务覆盖面，持续优化“惠如愿”“中银e企赢”APP功能，打造普惠金融特色网点。6月末，普惠型小微企业贷款（国家金融监督管理总局口径）余额20,916.28亿元，比上年末增长18.94%，高于全行各项贷款平均增速，客户数突破130万户；当年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.33%，主动让利实体经济；小微企业贷款资产质量整体稳健。

助力稳岗扩岗，支持保障就业民生。深化金融助企稳岗扩岗长效机制，连续三年开展“千岗万家”专项活动，上半年发放稳岗扩岗专项贷款超1,900亿元；服务个体工商户、创业客群及新市民，开展“源来好创业·春暖行动”、惠商支农等专项活动，提升重点领域金融服务质效。

金融服务三农，助力乡村全面振兴。支持涉农重点领域，助力国家粮食安全保障，加大农业农村基础设施建设贷款投放，加大对新型农业经营主体的金融支持；服务涉农特色产业，有效支持乡村文旅产业振兴，助力渔业高质量发展；积极创新涉农业务线上

服务模式，为客户提供便捷高效的金融服务；持续加强信贷投放，优化机构布局，丰富产品供给，推动重点帮扶县金融服务质效有力提升。

发挥集团合力，提供综合金融服务。依托集团综合经营特色，提供支付、授信、储蓄、跨境、保险、理财、直接融资等各类服务，更好满足普惠客群多样化的金融需求。

养老金融

本行全力服务积极应对人口老龄化国家战略，围绕养老金金融、养老个人金融、养老产业金融三个领域，持续打造多样化专业性的金融产品和服务体系，满足人民日益增长的养老需求。

积极提升多层次、多支柱养老保险体系服务能力。全面为全国社保基金、基本养老保险、企业年金和职业年金、个人养老金提供优质服务，进一步丰富企业年金集合计划产品。

持续构建“金融+”养老个人服务体系。在手机银行“银发专区”开展系列主题活动，发行定制金融产品，进一步丰富养老个人金融产品体系；持续提升渠道适老化服务水平，已建成敬老服务达标网点 10,260 家、养老服务示范网点 1,023 家。

支持养老产业和银发经济高质量发展。积极参与“城企联动普惠养老”专项行动，提升养老产业金融服务质效；用足用好普惠养老专项再贷款政策，向符合条件的普惠养老机构和企业等主体提供优惠贷款，助力增加普惠养老服务供给。

数字金融

本行顺应数字经济发展趋势，努力构建高质量发展数字化新动能，支持实体经济高质量发展。

数据资产价值进一步显现。推进“业务数据化”，持续深化数据治理，夯实数据基础，加速“颗粒归仓”工程和“中行一表通”建设，“数据纵横”平台覆盖集团 80%的机构；推进“数据业务化”，深化数据分析应用，加快统一数据标签中心建设，为集团提供统一标签公共服务，聚焦精准营销、反欺诈等重点领域，打造精品数据应用。

金融服务数字化水平进一步提升。公司金融领域，积极应用大数据、人工智能、RPA（机器人流程自动化）、OCR（光学字符识别）等技术手段提升业务处理效率，助力基层减负增效，优化客户体验，助力客户规模稳定增长；推进“客户全流程服务”“一点接入、全球响应”重点功能建设，提升全球服务平台管理服务能力。个人金融领域，持续迭代升级手机银行，境内个人手机银行新增住房公积金服务、“理财夜市”等功能，月活客户数峰值突破 9,000 万户；大力推广境外个人手机银行 6.0 版本，上线软令牌、线上人民币薪金直汇、APP 消息推送、在线修改客户信息等重点功能。金融市场领域，不断强化线上服务能力，完善线上渠道功能，有效提升客户交易便利性；丰富自动化做市交易策略和交易品种，持续强化交易能力。普惠金融领域，研发“益农快贷”等重点产品，优化“烟商 E 贷”“抵押贷”“银税贷”等线上产品功能，持续升级“惠如愿”APP 特色功能，扩大普惠产品服务覆盖面。

数字人民币创新应用稳妥推进。加速数字人民币与传统优势业务融合，在多边央行数字货币桥 (mBridge) 项目中助力阿拉伯联合酋长国央行实现首笔“数字迪拉姆”直接跨境支付交易；实现住房公积金、保险、轨交、校园、对公缴费、代发薪等多场景创新突破，落地全国首个数字人民币硬钱包无网无电支付应用场景；与手机银行深度融合，推出多种便民优惠服务，涵盖话费充值、电费缴纳、网上购物、绿色出行等小额高频交易场景；不断优化数字人民币受理环境建设，持续完善产品功能，提高系统安全性、使用便捷性，

更好满足政务、企业、个人等多种类型客户支付需求。

中国内地商业银行业务

本行聚焦支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节，服务实体经济质效进一步提升。上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入2,439.38亿元，同比减少72.09亿元，下降2.87%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	102,479	42.01%	108,568	43.23%
个人金融业务	119,926	49.16%	126,063	50.19%
资金业务	21,589	8.85%	17,798	7.09%
其他	(56)	(0.02%)	(1,282)	(0.51%)
合计	243,938	100.00%	251,147	100.00%

公司金融业务

本行大力支持实体经济，持续推进公司金融业务转型升级。加大对科技创新、绿色转型、普惠金融、乡村振兴、战略性新兴产业、制造业、民营经济等重点领域和薄弱环节信贷支持力度，提升对先进制造业和数字经济产业体系建设服务水平，助力因地制宜发展新质生产力；以金融力量服务京津冀、长三角、粤港澳大湾区、长江经济带等区域协调发展，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；制定公司金融客户全产品线营销服务工作机制，强化协同联动，提升客户产品需求响应能力。上半年，中国内地公司金融业务实现营业收入1,024.79亿元，同比减少60.89亿元，下降5.61%。

公司存款业务

本行坚持量价协同发展策略，积极推动存款业务高质量发展。持续完善客户分层营销管理体系，强化“以客户为中心”理念，增强综合服务能力；积极优化业务结构，平衡防风险与促发展，持续推动量的合理增长和质的有效提升；突出行政事业业务战略定位，做好地方政府融商融智服务，强化“总对总”对接，持续推进构建智慧政务生态圈，提升综合化金融服务水平，夯实业务根基。6月末，本行中国内地商业银行人民币公司存款88,020.78亿元，外币公司存款折合781.87亿美元，外币存款市场份额居同业首位。

公司贷款业务

本行紧跟市场和客户的融资需求，加大对国民经济和社会发展重点领域与薄弱环节的信贷投放力度，有效提升服务实体经济质效。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；服务区域协调发展，牢牢把握国家对各区域的发展定位，因地制宜加大对重点产业的信贷支持，为构建优势互补、高质量发展的区域经济布局注入金融动能；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，绿色信贷增速和在全行贷款中占比均位列同业前列，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116,568.56亿元，外币公司贷款折合459.52亿美元。对公绿色贷款、民营企业贷款、投向制造业的贷款比上年末分别增长17.80%、9.35%、9.57%。

金融机构业务

本行依托全球化、综合化经营平台，为全球客户提供全面、优质的金融服务。继续深化与各类金融机构的全方位合作，与全球近1,200家机构保持代理行关系，为113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1,510户，保持国内同业领先；加大CIPS推广力度，与600多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。积极推进人民币国际化，举办“助力中巴贸易走廊建设暨人民币业务”推介会等多项活动，全力推进拉丁美洲地区人民币国际化发展；与国际多边金融机构开展多层次合作，以唯一中资银行身份担任金砖国家新开发银行首笔银团贷款联合牵头行和簿记行，作为主承销商协助亚洲基础设施投资银行、金砖国家新开发银行发行熊猫债。助力丰富资本市场产品供给，支持上海国际再保险中心建设，深度参与再保险“国际板”方案设计和市场推广。

交易银行业务

本行深入服务高水平对外开放，交易银行业务实现稳健发展。积极支持外贸质升量稳，为外贸企业拓展多元化市场搭建金融桥梁，全方位服务中国进出口商品交易会（广交会）和中国国际消费品博览会（消博会）举办，大力支持中国国际进口博览会（进博会）、中国国际服务贸易交易会（服贸会）和中国国际投资贸易洽谈会（投洽会）的筹备工作，中国银行跨境贸易俱乐部平台首批企业成功上线；助力稳慎扎实推进人民币国际化，在印度尼西亚、马来西亚、巴西等国家开展人民币国际化路演，在上海成功举办“2024年人民币国际化论坛”，研究发布《人民币国际化白皮书》；组织开展“中银全球现金管理服务走进地方”系列推介活动，积极服务对接企业全球司库建设及出海经营中的全球资金管理需求；持续推动交易银行业务数字化转型，研发投产新一代票据池系统，提升票据交易服务能力，不断深化对公场景金融建设，推广对公开放银行嵌出服务，在多个平台上线“中银企业云财务”“中银企业云代账”服务，“中银企业云直汇”交易金额持续增长。上半年，本行境内机构在国际贸易结算、跨境保函、跨境资金池等领域保持同业领先，跨境电商结算合作平台覆盖面不断扩大，结算服务规模持续快速增长；跨境人民币结算量稳定增长，继续居同业首位。

普惠金融业务

本行加大对重点领域重点客群的支持力度，全力打造与小微企业等市场主体发展相适应的普惠金融服务体系。服务重点领域和薄弱环节，建立并不断深化金融服务长效机制，连续三年开展“千岗万家”专项活动，向稳岗扩岗企业提供专项贷款，支持生产经营，助力稳岗就业；加大涉农领域信贷投放支持，6月末，全辖涉农贷款余额2.28万亿元，重点帮扶县机构贷款余额368.32亿元，比上年末增长11.08%，高于各项贷款平均增速。助力培育新质生产力，聚焦科技领域小微企业，制定全生命周期服务方案，提供开户、代发薪、结算及私人银行、资本服务等一揽子金融服务，为超过2.8万户国家级、省级“专精特新”中小企业提供授信超4,300亿元；持续推广知识产权质押融资业务，开展助力新能源汽车等产业链发展专项活动，定期编制发布《企业知识产权质押融资指数》。加快推进数字化转型，丰富和完善“中银速贷”线上融资产品体系，创新“出口E贷”产品，服务外贸出口小微企业金融服务需求；优化线上渠道和运营平台，持续升级“惠如愿”客户服务APP，优化“智能普惠”运营平台。助力企业高质量发展，在上海、贵州、新疆等地举办“诚信兴商”银企对接活动近30场，在“中银e企赢”平台打造北京、天津、河北、上海等14个省级特色招商专区。支持高水平对外开放，参与举办“金融助力长三角民营企业‘走出去’”专场活动，进一步为民营企业“走出去”和参与高质量共建“一带一路”提供金融支持与服务。6月末，普惠型小微企业贷款余额20,916.28亿元，比上年末增长18.94%，高于全行各项贷款平均增速，客户数突破130万户。

养老金融业务

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，努力打造产品丰富、服务优质的养老金融服务体系。6月末，养老金受托资金规模2,323.64亿元，比上年末增加224.78亿元，增长10.71%；企业年金个人账户管理数437.25万户，比上年末增加24.88万户，增长6.03%；服务企业年金客户超过1.94万家。

个人金融业务

本行坚持以客户为中心，加快打造全栈式个人金融领先银行。6月末，中国内地商业银行全量个人客户超5.31亿户，比上年末增长1.19%，可比同业市场份额实现提升；上半年，中国内地个人金融业务实现营业收入1,199.26亿元，同比减少61.37亿元，下降4.87%。

账户管理业务

本行坚持提供普惠优质的账户管理服务。围绕“个人养老三支柱”体系，加强个人养老金业务布局，持续丰富产品服务，优化系统功能，提供覆盖养老金开户、缴费、资产管理的一站式综合养老服务方案，代销个人养老金公募基金数量保持可比同业领先；持续推广港澳代理见证开立内地个人银行账户服务（简称“大湾区开户易”），推出数字卡和手机银行线上激活功能，为香港、澳门居民开立内地银行个人结算账户提供便利，6月末，“大湾区开户易”客户数已突破38万户，比上年末增长10.64%；积极践行减费让利，持续做好个人借记卡年费、小额账户管理费等费用减免优惠。

财富金融业务

本行围绕实现“共同富裕”的战略目标，全面遵循开放共赢、客户思维、全流程陪伴原则，扎实推动财富管理业务扩面提质。提升投资类产品遴选能力，构建“全市场+全集团”产品货架，根据市场情况动态优化产品布局，持续完善多期限、多策略产品体系，稳步扩大理财公司合作面，截至6月末合作理财公司已达17家，在可比同业中继续保持

领先。提升专业化资产配置能力，实现包括资产查看、资产诊断、配置建议、一键下单的线上资产配置全流程管理。提升全旅程的服务陪伴能力，持续优化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，扩大手机银行“财富号”线上运营生态圈，6月末，已有涵盖基金、保险、券商、理财等业务的44家金融机构入驻，投资者教育与客户持仓陪伴不断加强；推出“理财夜市”服务，延长申赎交易时间至晚间24点，为客户提供更早的起息和赎回资金到账服务，提升客户服务体验。6月末，集团个人全量客户金融资产规模近15万亿元，中高端客户数及金融资产稳步增长；在中国内地设立理财中心8,228家、财富管理中心1,103家。

消费金融业务

本行紧密围绕居民需求，持续提升消费金融服务水平。助力房地产市场平稳健康发展，全力贯彻落实监管政策要求，持续加大房贷投放力度，可比同业市场份额比上年末实现提升；及时调整优化房贷授信政策，做好差别化住房信贷服务，降低购房者融资成本。充分发挥促消费稳增长作用，非房消费线上化转型持续提速，业务规模实现扩面增量；制定《中国银行关于金融支持消费品以旧换新金融服务方案》，更好助力消费品以旧换新。积极落实国家助学贷款免息及延期还款政策，大力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。

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，打造全周期、多场景、定制化的财富价值管理服务。完善投资策略资讯服务体系，优化全市场、全集团、全天候私行代销产品布局，强化销售适当性管理，持续提升资产配置和因客定制服务能力；做强“企业家办公室”服务，为重点企业家客户提供一户一策综合服务方案，推广企业家客户经营类融资授信服务，积极支持实体经济发展；加快家族信托业务发展，家族信托客户比上年末增长52.83%，落地非上市公司股权信托；发挥境外私行服务优势，协助客户优化全球资产配置，落地多宗境外上市企业员工股权激励服务；持续发行投向长三角、粤港澳大湾区、京津冀等区域的专属产品，助力区域经济高质量发展；持续推动爱心公益产品发行和慈善信托落地，践行社会责任。6月末，集团私人银行客户数达18.52万人，金融资产规模达2.84万亿元，在中国内地设立私行中心197家。

上半年，本行荣获《欧洲货币》“中国私人银行—最佳国有银行奖”，《亚洲私人银行家》“最佳私人银行—国有银行组”“最佳私人银行—财富传承与规划”“最佳私人银行—企业家客户”，《零售银行》“家企金融奖”等奖项。

个人外汇业务

本行积极服务国家高水平对外开放，聚焦重点客群、重点区域、重点业务，加快产品服务创新，持续优化个人外汇服务，不断巩固领先优势。加快铺设自助货币兑换机，支持将外币现钞直接兑换为数字人民币，并提供8种语言的操作界面及语音指导，兑换机数量比上年末增长37.74%，保持市场领先；外币代兑点达1,727家，可比同业市场份额超50%。上半年，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，继续保持同业领先地位。

银行卡业务

本行围绕客户金融需求，持续优化综合服务能力，有效挖掘银行卡业务发展潜力。

多措并举提升借记卡服务质效，切实以金融力量做好利民惠民服务。打造社保卡线上线下一体化融合服务模式，优化实体社保卡服务，大力推广电子社保卡，累计发行实体社保卡12,299.73万张、电子社保卡3,751.60万张；响应国家乡村振兴战略，持续推广“乡村振兴”主题借记卡，累计发行480.68万张。

充分发挥信用卡专业服务能力，满足客户多元消费需求。聚焦重点客群，面向垂直领域互联网年轻客群推出京东联名卡，面向私人银行、财富管理客户推出长城私人银行和财富信用卡，提升客户粘性及服务体验。以移动支付为抓手，与主流支付机构开展绑卡和支付满减营销活动，结合支付机构算法提升精准促消费能力；加强线上渠道消费场景建设，结合消费高峰，在购物、出行、商超、文娱等高频次、高消费场景开展消费满减活动，满足居民便捷消费需求。聚焦民生消费重点领域，围绕客户在汽车、家居、电子产品等场景的大额消费需求，优化客户体验；践行绿色金融发展要求，推进新能源汽车分期发展；推广“以旧换新”分期服务方案，支持客户汽车置换升级、家电家居换新需求；结合客户多元化生活消费诉求，提供中银E分期“家庭消费备用金”灵活服务。

截至6月末，借记卡累计发卡量68,843.76万张，信用卡累计发卡量14,617.14万张；上半年，信用卡消费额6,485.76亿元，信用卡分期交易额1,849.51亿元。

支付商户

本行深入践行支付为民理念，坚持以客户体验为中心，致力为客户提供便捷、高效、全面的支付服务。提升境外来华人士支付服务能力，持续拓展外卡受理环境，提升网点支付服务水平，扩展外币兑换渠道，截至6月末，ATM外卡取现覆盖率达100%，支持外币兑换的网点覆盖率达95%；充分发挥外卡收单传统优势，多措并举加大外卡收单商户拓展力度，商户范围涵盖“食、住、行、游、购、娱、医、学”等重点场景，有效提升境外来华人员支付便利性，外卡收单商户数比上年末增长127%；提升老年客户支付服务能力，加大零钱包发放力度，累计发放零钱包约119万个，适老化网点覆盖率99.98%；优化客户快捷支付绑卡流程体验，上线智能柜台渠道借记卡一键多绑、绑卡短信验证码自动回填等功能；深耕小额便民场景，手机银行APP扫码乘地铁公交的覆盖范围持续扩大，便利群众出行；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，累计完成87条城际线路推广，覆盖京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点区域，服务客户超3,800万人次。

金融市场业务

本行紧跟全球金融市场动态，持续强化审慎合规经营，金融市场业务领先优势进一步巩固。

投资业务

本行加强对境内外金融市场的专业研判，动态优化投资结构，有效降低组合风险。支持实体经济高质量发展，加大人民币投资组合中对地方债、国债等重点领域的投资力度，绿色债务融资工具投资量保持市场首位；积极参与北京证券交易所企业债投资、TLAC（总损失吸收能力）非资本债券投资等资本市场创新安排；积极应对美元利率市场波动，不断优化外币投资组合产品和币种结构，把握市场机遇，合理管控风险，外币组合收益率实现提升。

交易业务

本行坚持完善金融市场业务体系，不断夯实高质量发展基础。持续巩固市场竞争优势，结售汇市场份额保持市场首位，结售汇报价货币达40种，新增墨西哥比索、沙特里亚尔结售汇现汇挂牌，外汇买卖货币品种数量国内市场领先；积极履行核心做市商职责，获得银行间外汇市场优秀人民币外汇做市商、优秀外币对做市商、优秀服务企业汇率风险管理会员、优秀“一带一路”货币交易机构等奖项，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，获评中央国债登记结算有限责任公司“年度债市领军机构”和中国外汇交易中心“年度市场影响力机构”奖项。全力服务实体经济，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；加大对科技类中小微企业的服务支持力度，提升普惠金融客户保值服务质效。服务金融市场高水平对外开放，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，积极响应“北向互换通”功能优化，与境外机构现券交易量保持市场前列；签署境内衍生品交易项下首份变动保证金协议，丰富人民币资产运用场景，助力人民币国际化。筑牢风险防线，加强风险管理的前瞻性、主动性与专业性，完善风控制度和风险管理机制，确保经营行稳致远。

投资银行业务

本行充分发挥全球化优势和综合化特色，围绕客户多元融资需求，为客户提供债券承销、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。以专业服务助力国内多层次资本市场建设，支持客户开展直接融资，在中国银行间债券市场债券承销量位居市场前列，交易商协会信用债配售量持续位居市场第一；坚持推动绿色金融发展，绿色债券承销量市场领先；资产证券化业务承销规模同业领先；持续加强与综合经营公司的联动，服务客户兼并收购、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、行业研究、政策解读等需求，提供专业化的财务顾问服务。持续打造跨境竞争优势，协助亚洲基础设施投资银行、金砖国家新开发银行等境外主体发行熊猫债，市场份额保持第一；中国离岸债券承销市场份额继续排名第一，吸引国际资金支持实体经济发展；协助财政部在香港先后招标发行230亿元离岸人民币国债，助力人民币国际化；协助多家企业及机构发行离岸人民币债券和境外美元债，助力中资机构海外融资；协助沙特阿拉伯王国发行120亿美元债，协助沙特阿拉伯公共投资基金、沙特电力公司等完成多笔美元债发行，落实共建“一带一路”战略部署，加强与中东地区资本市场的合作。稳健开展信贷资产证券化业务，上半年共发行5单不良信贷资产支持证券，发行规模30.27亿元。

资产管理业务

本行通过资产管理业务委员会对资产管理板块进行统筹管理和顶层设计，全面提升投研能力、合规风控能力、客户拓展能力、信息科技能力、产品研发能力，持续推动资产管理业务高质量发展。积极服务实体经济和居民财富管理，通过中银理财、中银基金、中银证券、中银资产、中银香港资管、中银国际英国保诚资产管理有限公司等机构开展资产管理业务，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，并持续加快各类特色主题创新产品发行，不断丰富“科技”“绿色”“普惠”“养老”“数字”等主题产品体系。6月末，集团资产管理业务规模3.39万亿元，整体实力不断提升。

托管业务

本行持续优化业务运营质效，推动资产托管业务高质量发展。积极服务养老金融，养老金托管规模达1.74万亿元；持续为大型企业提供优质年金托管服务，年金托管规模比上年末增加超过360亿元；把握公募基金产品扩容机遇，托管新发被动指数基金18只，被动指数基金产品数量居全市场前列；为公开募集基础设施证券投资基金(REITs)和各类养老金融产品制定个性化托管服务方案；主动应用操作风险管理工具，优化业务连续性管理工作，提升托管业务风险防控的有效性。6月末，集团托管资产规模达到18.82万亿元，比上年末增长8.38%。

村镇银行

中银富登积极落实国家乡村振兴战略，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，持续完善产品和服务体系，致力于为农村客户、县域小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务。6月末，在全国22个省（区、市）通过自设与并购方式控股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；存款余额818.50亿元，贷款余额851.57亿元，不良贷款率2.17%，拨备覆盖率166.72%；上半年实现净利润1.65亿元。

全球化经营业务

作为国际化全球化程度最高的中资银行，本行全力服务构建新发展格局和高水平对外开放，持续锚定打造强大金融机构的目标，坚定将全球化作为全行发展战略的核心和首要任务，不断丰富金融产品和服务供给，持续深化集团协同联动，深入发挥“一点接入、全球响应”机制作用，努力巩固扩大全球化优势，不断提高全球布局能力和国际竞争力。

全球化业务稳健有序发展，价值创造能力不断提升。围绕跨境金融、绿色金融、高质量共建“一带一路”、人民币国际化、上海和香港国际金融中心建设以及境外个人金融服务等重点业务，持续挖掘市场机遇；提高境外机构发展的风险合规和安全运营能力，实现可持续发展。6月末，境外商业银行客户存款5,783.70亿美元，比上年末增长4.75%；客户贷款4,313.39亿美元，比上年末下降0.77%。上半年，实现利润总额50.37亿美元，同比增长11.04%，对集团利润总额的贡献度为23.95%。

紧跟全球客户金融服务需求，持续优化全球网络布局。依托全球网络布局优势，增强全集团协同服务，为“高质量引进来”“高水平走出去”提供优质金融服务。截至6月末，本行共拥有546家境外分支机构，覆盖全球64个国家和地区，其中包括44个共建“一带一路”国家。

深入推进境外机构差异化管理，完善全球服务能力。深化集团治理，重检修订境外机构“一行一策”发展策略，聚焦主业，深耕细作海外市场，市场竞争力不断增强。

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。不断提升中银香港对下辖东南亚区域机构、中银欧洲对欧盟区域机构的区域管理能力，扩大中后台集约化运营的广度，进一步增强金融服务质量和效率；推动拉美、南亚和南太区域机构进一步加强区域联动，发挥机构合力。

公司金融业务

本行积极发挥全球化优势，密切跟进全球市场形势变化，因地制宜采取有效措施，境外公司金融业务持续稳定发展。

加大全球客户授信支持力度。立足遍布全球的金融服务网络，依托“一点接入、全球响

应”工作机制，为“走出去”“引进来”、世界500强及境外本土企业提供优质金融服务，在服务高水平对外开放与共建“一带一路”领域贡献金融力量。截至6月末，本行在共建“一带一路”国家累计跟进公司授信项目超过1,100个，累计授信支持超过3,410亿美元。

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；充分利用国际合作网络资源，汲取国际先进经验，建立同业沟通合作机制，不断提升在ESG相关领域的国际参与度。

深入挖掘市场机遇。敏捷应对市场波动，对境外机构客户主动开展市场辅导，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；积极助力双循环新发展格局建设，不断加强境内外机构联动，服务高水平对外开放与共建“一带一路”等国家战略，支持企业对外经贸往来，境外机构国际结算、跨境人民币结算业务稳定增长；完善全球现金管理“1+5+N+X”雁阵式布局，跨境资金池业务保持市场领先。

个人金融业务

本行加快推进境外客户服务体系建设，进一步满足境外个人客户储蓄、支付、信贷等需求，致力打造产品丰富、优质便捷的全面服务体系。6月末，个人业务覆盖逾30个国家和地区，服务客户超过700万户，客户规模持续提升。

优化粤港澳大湾区金融服务。持续推广跨境理财通业务，根据监管政策推动服务升级，跨境理财通“北向通”和“南向通”合计签约客户数6.26万户，继续保持市场领先；持续优化“大湾区开户易”产品服务，满足香港、澳门居民开立内地银行个人结算账户的需求，产品优势不断巩固。

服务境外客户个人贷款和财富增值需求。持续提升精细化风险管理能力，推动境外个人贷款业务差异化发展，在中国香港、中国澳门、新加坡等国家和地区提供并不断优化财富管理和私人银行服务。

提升跨境信用卡产品服务能力。面向留学生客群，推出EMV卡（外卡组织单标芯片卡）数字版，支持申请后实时开卡，满足留学缴费等线上跨境交易诉求，为留学生提供优质用卡服务；以“环球精彩”为主题，开展跨境消费返现活动、卓隼卡消费笔笔返现活动、留学缴费返现活动等，突出跨境业务特色；联动国际卡组织，在热门地区开展优惠活动；持续提升外卡收单品牌影响力，充分做好第135届广交会、2024年国际中体联足球世界杯、2024大连夏季达沃斯论坛等重大国际赛事、国际活动的外卡受理环境建设工作。

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。稳健拓展境外机构债券投资业务，加大国际市场分析与组合策略研究；主动开展投资组合久期管理，提升外币债券投资规模，平衡好安全性、流动性和收益性，不断强化风险防控水平。

充分发挥交易业务全球一体化优势。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；加快电子化交易平台推广，满足全球客户自动化交易需求；完善香港离岸人民币交易中心基础设施建设，增强在离岸人民币外汇市场影响力，发挥人民币业务优势，持续提升客户服务能力；提高伦敦交易中心协同欧非及中

东地区分行电子交易平台使用效率，加强交易业务基础设施建设，推动业务发展。上半年，熊猫债承销量 285 亿元，市场排名第一；中国离岸债券承销量 13.22 亿美元，市场排名第一；亚洲（除日本）G3 货币债券承销量 17.17 亿美元，中资银行市场排名第一。**全面提升境外托管服务能力。**积极服务金融高水平双向开放，跨境托管和境外托管业务均保持中资同业领先地位。6 月末，跨境托管规模达 1.07 万亿元，保持中资同业首位。

跨境人民币清算业务

本行进一步巩固在跨境人民币支付领域的领先优势，持续支持扩大CIPS全球网络覆盖面。6月末，在人民银行授权的全球33家人民币清算行中占15席，继续保持同业第一；集团CIPS直接参与者和间接参与者数量保持同业第一；上半年，共办理跨境人民币清算业务719.39 万亿元，同比增长93.97%，继续保持全球领先。

线上服务渠道

本行持续完善境外机构线上渠道，努力提升客户体验，为全球化业务发展注入新动能。

优化对公线上渠道全球化服务体系，提升境外企业服务能力。聚焦本地客户高频需求，分地区针对性优化境外企业网银功能，在墨西哥、阿根廷、加拿大等国家和地区的分支机构完成特色线上渠道功能建设20余项，基础服务能力进一步提升。6月末，境外企业网银覆盖全球56个国家和地区，提供14种语言服务。

加快境外个人手机银行建设，持续推动境外个金业务经营模式数字化转型。大力推广境外个人手机银行6.0版本，进一步提升客户体验，上线软令牌、线上人民币薪金直汇、APP消息推送、在线修改客户信息等重点功能。6月末，境外个人手机银行覆盖全球30个国家和地区，提供12种语言服务。

中银香港

中银香港作为本行控股的在港上市银行集团，依托集团全球化优势和综合化特色，深耕香港本地市场，把握跨境业务机遇，实施东南亚一体化经营，深化数字技术赋能，持续提升市场竞争力。6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元，资产总额39,982.48亿港元，净资产3,299.34亿港元；上半年，实现净利润204.63亿港元。

拓展多元化绿色金融产品服务体系，推进绿色及可持续发展。围绕市场低碳转型需求，丰富绿色及低碳金融产品，包括推出香港首个手机银行碳足迹追踪功能，引导客户迈向绿色低碳生活；进一步延伸绿色私人贷款用途至绿色和可持续金融课程；引入中国净零排放相关的股票基金，为客户提供绿色投资机会；为企业客户提供创新和定制化的绿色及可持续发展挂钩金融方案，协助企业实现绿色发展目标；支持香港特区政府绿色金融发展，再次以联席全球协调行身份成功协助其发行多币种数码绿色债券；参与香港首届“香港绿色周”，成功举办“合作与创新—推动中国可持续金融发展”主题论坛；有序落实自身营运碳中和规划，稳步推进2030年实现自身营运碳中和的目标。

把握香港市场机遇，提高综合化金融服务能力。稳步发展公司金融业务，通过综合业务平台联动机制，为企业客户提供综合金融服务方案，客户存、贷款表现优于市场，不良率低于市场平均水平；深化与蓝筹企业及优质工商中小企业的合作；完成多笔具市场影响力的债券承销项目；保持港澳地区银团贷款市场安排行首位地位；推动普惠金融发展，落实九项支持中小企业的措施（香港金融管理局联合“银行业中小企贷款协调机制”发布），为中小企业客户提供更切合需要的多元化融资产品和其他金融服务；助力企业客户境外司库建设，巩固资金池业务领先地位。扎实推动个人金融业务扩面提质，优化不

同客群的财富管理产品服务，积极拓展高端客层品牌“私人财富”的服务网络，并积极开拓年轻品牌，强化核心产品竞争力；紧抓香港市民北上消费和境外旅游机遇，开展多个跨境营销活动，中银信用卡、BoC Pay、BoC Bill等消费金融业务稳步增长。

把握跨境业务机遇，推动大湾区金融提速发展。深化内外部业务联动，抢抓粤港澳大湾区金融服务政策机遇，为客户提供“一点接入、全球响应”的金融服务，聚焦电商贸易、大宗商品行业、“中国制造品牌”出海行业及共建“一带一路”主题，推出“元动力”人民币贸易服务方案，聚焦科创及数字化转型等热点，优化“湾区·商赢”跨境金融服务系列方案；中国银行（香港）有限公司雅加达分行、金边分行及仰光分行相继为多家同业开立人民币清算户，扩大区域人民币清算网络；持续拓展“中银跨境理财通”产品及服务配置种类，“南向通”“北向通”开户量及资金汇划总量均在香港排名前列；完成香港市场首笔以债券通“北向通”项下在岸人民币债券为抵押品的回购交易。

发挥区域协同效应，推动东南亚一体化发展。深化东南亚区域管理模式，实施区域一体化经营和“一行一策”差异化管理相结合的策略，稳步推进区域协同发展；不断提升区域营运水平，推进区域营运集中，加快拓展广西南宁区域营运中心规模；持续做好区域风险管理，以“三道防线”管控机制实施对分支机构的监督和专业指导，确保守住风险底线，主要财务指标保持稳健；提高业务协同和联动能力，紧抓《区域全面经济伙伴关系协定》带来的机遇，重点拓展共建“一带一路”与“走出去”项目及区域大型客户业务；推动区域结构化融资贷款业务发展，中国银行（泰国）股份有限公司参与当地首笔汽车金融企业银团贷款项目，中国银行（香港）有限公司雅加达分行联动新加坡分行成功中标印度尼西亚一家银行的3年期美元银团贷款，成为九家主牵头行之一；聚焦数字化转型策略，创新性丰富手机银行功能，稳步拓展个人金融生态场景，优化客户线上支付体验，马来西亚中国银行推出手机银行中国境内聚合码支付功能及银联二维码互联互通项目，中国银行（香港）有限公司金边分行在柬埔寨首家推出兼容Cambodian Shared Switch (CSS) 标准和银联国际有限公司标准的双标借记卡，中国银行（香港）有限公司万象分行推出手机银行银联二维码支付服务。

提速数字赋能转型，强化金融服务触达能力。坚持以客户体验为中心，以数字化转型为抓手，落实健全数字化工作机制和流程，促进业务与科技融合，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，为客户提供全渠道、无缝化的优质线上服务。推动生态开放场景化，参与数字人民币的生态环境建设，在BoC Pay APP推出“数字人民币专区”，支持数字人民币支付服务；成为香港金管局成立的“Ensemble”架构工作小组创始成员，为推动香港代币化市场发展制定行业标准及策略；推进产品服务综合化，致力研发优质金融产品及服务，通过香港金管局“商业数据通”对接商业信贷资料库，优化贷款审批流程；优化企业网上银行前端版面，推进实现流程体验无缝化，提升客户体验；强化智能营运，扩大智能办公、协同工具、自动化测试工具的应用及推广，降低操作风险，提升营运效率；完善数字化转型配套机制，培养和吸纳数字人才，培育创新文化，为中银香港高质量发展奠定坚实基础。

（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，做好“五篇大文章”，坚持突出主业、回归本业，按照“集团协同、风险可控、商业可持续、市场竞争力提升”的指导方针，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，夯实综合经营区域协同平台。加强集团层面行司交流，制定综合经营公司重点业务协同策略，开展综合化撮合系列活动；持续完善综合化经营集团管控机制，优化综合经营公司“全链条”绩效评价体系，强化风险穿透管理；规范优化综合经营公司治理架构，强化派出董监事履职管理，持续提升集团管理质效。

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707.03亿港元，净资产229.56亿港元；上半年，实现净利润7.34亿港元。中银国际控股作为集团投资银行境外平台，立足香港，服务集团“走出去”“引进来”客户的投行业务需求，持续巩固在港竞争力和市场地位，着重服务科技金融和绿色金融等重点领域，不断提升服务实体经济质效。提供专业多元的投资银行服务，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，助力客户连续两年获得晨星ESG低风险评级，树立行业标杆；积极开拓创新产品，在区块链上发行17笔数字化结构性票据，推动数字化转型和人民币国际化。加速传统经纪业务向财富管理转型，以多元化资产类别满足客户的财富管理需求，财富管理客户数比上年末增长约4%；搭建员工激励持股计划(ESOP)专属业务平台，为近50家公司、共约8.5万员工提供专业服务，管理各类期权共约200亿港元。持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。

中银证券

中银证券在中国内地经营证券相关业务。6月末，中银证券注册资本27.78亿元。

中银证券坚持科技赋能，深化“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”优势，不断推进业务转型，服务“五篇大文章”和金融强国建设。锚定重点行业及客群，助力发展新质生产力，上半年科技创新公司债承销规模行业排名第十二，并成功落地市场首单AA+“专精特新”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，公募基金规模排名证券行业第二；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；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67.52亿元，净资产55.90亿元；上半年，实现净利润3.59亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，内控和风险管理扎实稳健，品牌知名度和市场美誉度不断提高。坚持投资者利益优先，持续加强投研核心能力建设，完善产品布局，上半年新成立基金6只，分红超25亿元，为投资者提供稳定收益；响应国家积极应对人口老龄化战略，以丰富的产品供给满足投资者养老投资需要；打造“全球多资产专家”品牌，跨境业务涵盖合格境外投资者(QFI)、合格境内机构投资者(QDII)、基金互认、跨境理财通等领域，持新加坡资本市场基金管理服务牌照。6月末，资产管理规模6,852.62亿元，其中公募基金资产管理规模5,979.51亿元，非货币理财公募基金资产管理规模3,099.36亿元。

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185.55亿元，净资产178.84亿元；上半年，实现净利润11.11亿元。

中银理财不断加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，做实做细“五篇大文章”，推进理财业务高质量发展。积极服务推进中国式现代化，建立立足服务实体经济的投研体系，加大对“新质生产力”主体的挖掘与投资，助力现代化产业体系建设；持续布局ESG主题理财产品，ESG策略产品占比进一步提升；服务“乡村振兴”战略，推出面向县域地区客户销售的专属主题产品，探索金融服务新模式；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；不断夯实客户基础，持续拓展销售渠道，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，筑牢风险防线。6月末，资产管理规模18,019.39亿元。

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98.08亿港元，净资产48.55亿港元；上半年，实现保险服务收入14.77亿港元，净利润1.90亿港元。

中银集团保险助力巩固提升香港国际金融中心地位，努力建设成为与商业银行深度契合的、具有市场领导地位和特色的科技型区域性财险公司。发挥保险专业优势，助力高水平对外开放，满足集团客户海外保险需求，服务好中资在港企业；围绕“五篇大文章”，全面对标市场，优化险种策略和业务统筹协调机制，促进产品开发和服务升级，全力服务实体经济发展；立足集团综合化平台，实现多渠道拓客，进一步拓宽客户基础；围绕新质生产力发展，深入推动数字化转型，提升创新能力；实施ESG战略，推广绿色办公，服务绿色金融；统筹发展和安全，高质量防范化解风险，严守监管合规底线。

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1,930.18亿港元，净资产62.96亿港元；上半年，实现净利润6.67亿港元。

中银人寿积极拓展销售渠道，丰富产品种类，为客户提供优质、专业的服务。加强与中银香港业务联动，深化与经纪公司、私人银行及大型独立理财顾问的策略性合作；强化专属代理团队，聚焦高新造业务价值产品销售，针对“高端人才通行证计划”和“资本投资者入境计划”获批者及其他优质客群展开营销；积极丰富产品种类，为高端及跨境客户市场提供更具吸引力的产品；推进健康生态圈、养老生态圈的建设；推动数字化营运，优化客户体验。

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129.82亿元，净资产56.03亿元；上半年，实现保险服务收入29.54亿元，净利润2.80亿元。

中银保险发挥保险经济“减震器”和社会“稳定器”作用，找准保险服务与做好“五篇大文章”的结合点和切入点，把聚焦主责、做强主业作为首要任务，统筹推进保险业务高质量发展。积极服务国家战略，围绕服务新质生产力、区域协同发展、治理能力及治理体系现代化、扩大高水平对外开放等战略重点，提升保险服务适配性和精准度；积极践行集团发展战略，深化银保协同，在综合金融服务中贡献保险价值；完善ESG治理体系，加强ESG披露与宣传，促进治理理念转型升级；聚焦数字化转型，以线上化、智能化、平台化为重点推进经营发展模式转变，增强发展新动能；完善全面风险管理体系，健全内控合规管理长效机制，持续提升风险管控质效。上半年，提供保险保障累计达28.72万亿元，理赔服务76.91万余次，支付赔款超17亿元。连续10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1,040.69亿元；上半年，实现规模保费181.06亿元，净利润17.25亿元。

中银三星人寿坚持以客户为中心，充分发挥保险保障、财富管理和资金融通三大功能，强化集团协同，积极融入财富管理体系。着力提升金融服务可得性、便利性，丰富产品体系，加大年金险、寿险和健康险的供给力度，推出“中银颐享金生即期养老年金保险”“中银稳盈二号两全保险”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82.56亿元；加快数字化转型，进一步丰富和完善线上服务功能。上半年，风险保障和长期储蓄类业务实现新单规模保费收入43.67亿元，市场竞争力稳步提高。在消费者权益保护监管评价中获得二级A评级；保险服务质量指数在全国人身险公司中排名第三。

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1,368.59亿港元，净资产757.45亿港元；上半年，实现净利润6.94亿港元。

中银集团投资立足集团境外直接投资平台定位，牢牢把握高质量发展主线，全面推动转型发展步伐。围绕支持发展新质生产力需要，强化投研能力建设；聚焦项目投资风险，加强对新型风险的防控，全面提升风险管理能力；多渠道拓展资金来源，为业务发展提供动力，成功于境内银行间市场发行25亿元人民币熊猫债。

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898.76亿元，净资产246.67亿元；上半年，实现净利润14.42亿元。

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。围绕做好“五篇大文章”，积极支持现代化产业体系建设，聚焦科技金融、绿色金融等领域落地多个债转股项目。截至6月末，累计实现市场化债转股规模2,398.68亿元。

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242.86亿美元，净资产60.61亿美元；上半年，实现净利润4.60亿美元，创下公司中期盈利新高，盈利水平较去年同期显著改善。

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。大力拓展共建“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55%；围绕客户需求，持续增加自有机队，上半年共接收新飞机18架，均已签订长期租约并交付；稳步扩大业务规模，上半年签署租约55个，客户总数达93家，遍及47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15架自有飞机，自有机队的平均机龄为4.9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673.62亿元，净资产122.21亿元；上半年，实现净利润3.06亿元。

中银金租聚焦主责主业，全力服务国家重大战略、重点领域和薄弱环节，支持实体经济高质量发展。截至6月末，累计投放融资租赁业务1,047.15亿元，其中在智慧交通、可再生能源、先进制造、新材料等重点领域中的租赁资产规模占比84.82%，在绿色出行、新能源发电、固废处理、大气治理等绿色产业中的租赁资产规模占比46.75%；重点支持智能化技术升级和设备更新，坚持产融结合驱动创新发展，赋能新质生产力；加快布局航空航运业务板块，成功交付东北地区国内首单保税融资租赁飞机，实现公司新造船项目“零”的突破，6月末机队规模5架、船队规模11艘，以优质高效服务满足航空航运客户需求。

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734.09亿元，净资产87.35亿元。

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。6月末，贷款余额717.89亿元，其中线上贷款余额占比64.50%，比上年末提升2.01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11.58亿元，净资产8.61亿元；上半年，实现净利润0.11亿元。

中银金科深度融入集团综合化服务体系，助力集团数字金融发展。作为集团科技体系的综合化服务基地、场景生态建设基地、创新平台和统一输出渠道，深耕场景生态建设，建设具备完全自主知识产权的企业司库产品，助力提升产业数字化服务能力；赋能集团综合化经营，“一司一策”助力集团数字金融发展，自主研发并持续优化IFRS17（国际保险合同准则）整体解决方案；探索创新技术研究，积极开拓创新合作，持续提升集团“金融+科技”科创品牌影响力。

服务渠道

本行坚持以客户体验为中心，以数字化转型为抓手，加快推动全渠道转型升级，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

本行坚持数字化、线上化、移动化、智能化发展方向，大力拓展线上渠道，推动线上业务快速增长。上半年，本行电子渠道交易金额达到172.55万亿元。

面向公司金融客户，升级集团综合金融服务门户。企业网上银行外汇买卖、混合代发等功能顺利投产，持续优化电子渠道功能；升级推出境内企业手机银行 5.0 版本，推出标准版、跨境金融版、普惠金融版多主题客户端，新增 T+1/T+2 结售汇、外汇买卖、融资推荐、贷款计算器、热销理财等多项功能，并在第 135 届广交会新品发布会上全新发布，不断提升数字化金融服务效能。

面向个人金融客户，持续迭代升级手机银行。优化基础功能服务，新增全国住房公积金公共服务专区、保管箱预约租箱功能，延长征信报告历史查询时间，支持金融日历同步至手机日历，改版升级权益专区；丰富财富管理服务，上线“理财夜市”、私募理财冷静期提示等服务，支持代销资管产品线上双录及多维度收益率展现；完善普惠金融服务，优化“中银E贷”产品页面流程，新增“随心智贷”产品受托支付功能，新增“中银速贷”项下“平台E贷”产品，优化“益农快贷”“烟商E贷”“经营E贷”等贷款产品；升级专属客群服务，优化薪酬管家专区、个人养老金专区；持续提升线上渠道数字化风险控制和反钓鱼监测能力，上半年累计监测并关闭钓鱼网站和APP下载链接54个，“网御”事中风控系统实时监控线上渠道交易45.60亿笔，同比增长6.17%。6月末，个人手机银行签约客户数、月活客户数分别达28,295万户、8,986万户，是本行活跃客户最多的交易渠道。

线下渠道

本行持续推进全辖网点布局优化，加快特色网点建设，因地制宜建设科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等特色网点，细化特色网点产品服务、业务模式、软硬件资源配置等，提升线下渠道金融服务“五篇大文章”能力。深入推进网点智能化建设，持续拓展智能柜台“金融+政务”服务场景，更好服务百姓民生；充分利用便携式智能柜台拓展金融服务辐射范围，为偏远地区、行动不便等居民上门办理业务，提升金融服务便利性与可得性；优化支付服务，ATM全量设备支持外卡取现，在星级酒店、国际机场、重要商圈等重点区域精准支持小面额零钱存取需求，扩展智能柜台服务外籍来华人员的业务范围，提升服务体验。

6月末，中国银行内地商业银行机构总数（含总行、一级分行、直属分行、二级分行及基层分支机构）10,280家，中国内地其他机构总数665家，中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构546家。

金融科技创新

本行持续提升科技创新水平，强化科技支撑能力，推动业务、科技和数据的深度融合。

持续优化科技体制机制。强化整体统筹和穿透管理，完善软件中心“一总部七中心”业务布局，加强科技研发运维一体化发展，充实一线开发运维力量，提升科技产出效能和安全生产保障能力。

夯实科技基础支撑。按照“防风险、打基础、提能力”的工作思路，扎实推进 39 个科技战略项目建设，取得阶段性进展；持续推进技术架构转型，云平台服务器总量达 2.9 万台；持续提升网络安全防护能力，上半年未发生重大网络安全事件，为集团业务稳健发展保驾护航；持续加强安全生产保障，全面推进“监管控配析”智能运维工具体系建设，上半年未发生重大安全生产故障。在信息科技监管评级中实现提级进位。

打造科技创新动力引擎。加大成熟技术推广力度，RPA、OCR 应用覆盖渠道运营、公司金融、个人金融等领域超 2,900 个场景；推动隐私计算、物联网等技术应用，围绕算力、算法、数据三大关键要素，试点代码辅助等大模型应用，开展抗量子密码、量子计算技术预研；举办新技术应用劳动竞赛，推进优秀方案及成果落地，在全行营造浓厚的创新氛围，有效提升新技术应用能力。

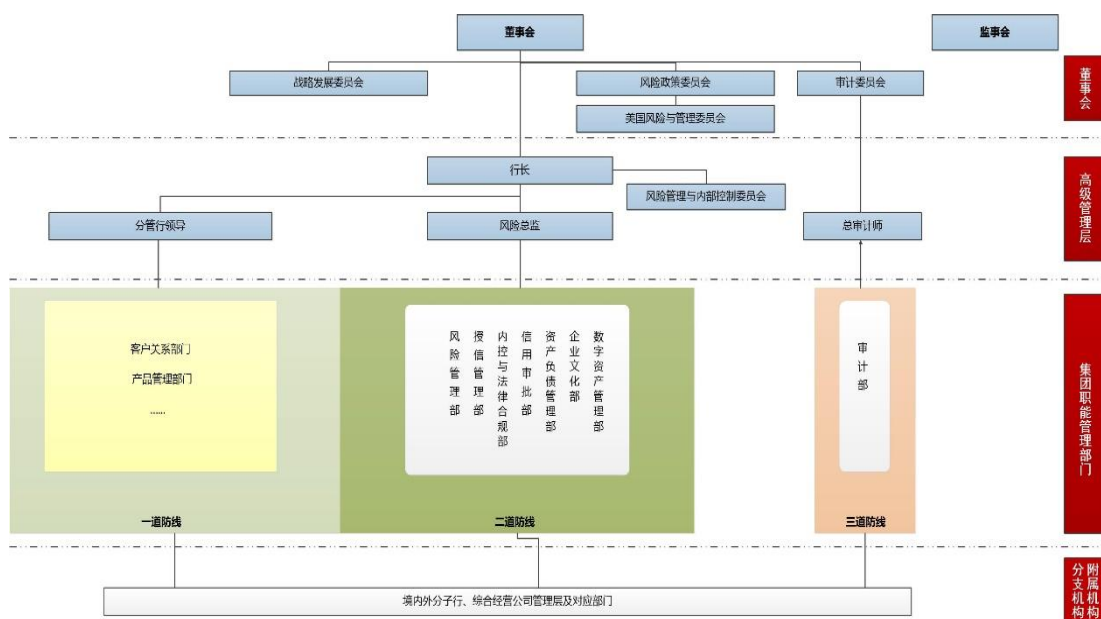
稳步推进“绿洲工程”建设。投产交易集约、远程核准等公共业务能力组件，建立企业级共享交易集约作业模式，提高业务支持能力；持续升级反洗钱组件预警监测能力；逐步健全营销、渠道、运营、风控、财务等基础性、全局性公共能力。

提升产品创新与管理质效。聚焦普惠金融、跨境金融等重点领域，投产 9 项新产品；深化“揭榜挂帅”机制，聚焦“五篇大文章”等领域开展集中攻坚，加速泛创新模式向精准创新模式转变；持续推进“硕果行动”，打造“创新成果超市”，聚焦智能营销、智能风控、科技金融等领域优秀成果进行复制推广。

风险管理

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、业务部门和内部审计部门组成的全面有效的风险管理组织架构，坚持“主动、前瞻、适应、适用”原则，持续深入推动全面风险管理体系建设。建立风险研判排查和突发风险事件应急两个闭环管理机制，妥善应对风险事件；逐境外机构制定“一行一策”，加强对境外机构面临潜在风险的前瞻管控，防范风险跨区域、跨市场、跨境传递共振；积极化解房地产、地方债务等重点领域风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线；全面落实机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管五大监管要求，强化整改问责，稳步推进《商业银行资本管理办法》（简称“资本新规”）在本行落地实施，确保合规经营；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，智能风控建设取得较快进展，有效提升对风险的早识别、早预警、早暴露、早处置能力。

本行风险管理架构如下图所示：



信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而造成损失的风险，包括借款人到期无法偿还债务的违约风险和信用质量下降的迁移风险。

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，持续调整优化信贷结构。综合考虑市场环境与本行业务特色，制定行业信贷投向指引，完善行业资产组合管理方案，切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，积极培育与发展新质生产力相关的战略性新兴产业、未来产业，推进传统产业转型升级，持续做好对基础设施建设、乡村振兴、绿色低碳发展、新型城镇化、区域发展、外贸外资等领域的支持服务。

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，细化信用风险集中度管控手段，完善“全覆盖、穿透式”的资产质量监控体系，聚焦重点风险领域管控，切实提高潜在风险识别、预警、暴露和处置的有效性；加强对重点关注地区资产质量管

控工作的精细化督导，加强对业务条线的指导、检查与后评价；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。

统筹发展与安全，支持信贷业务高质量发展。公司金融方面，积极推进城市房地产融资协调机制落地实施，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，结合“三大工程”（保障性住房建设、城中村改造、“平急两用”公共设施建设），推动房地产行业向新发展模式平稳过渡；积极落实国家关于“一揽子化债方案”相关政策，防范化解地方债务风险。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健发展。

加大不良资产化解力度，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。

科学、准确评估信用风险，真实反映金融资产质量。按照《商业银行金融资产风险分类办法》要求，本行将金融资产按照风险程度分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类合称不良资产。对非零售资产坚持实质性风险判断，以评估客户履约能力为核心，重点考察客户的财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、风险缓释情况、违约概率等因素，确定资产风险分类结果；对零售资产主要采用逾期法，综合评估客户履约能力、交易特征、担保情况等定性和定量因素，进行风险分类管理。

6月末，集团不良贷款余额³2,612.67亿元，比上年末增加80.62亿元，不良贷款率1.24%，比上年末下降0.03个百分点。集团贷款减值准备余额5,269.57亿元，比上年末增加416.59亿元。不良贷款拨备覆盖率201.69%，比上年末上升10.03个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	20,525,465	97.33%	19,364,544	97.27%
关注	302,246	1.43%	290,238	1.46%
次级	62,901	0.30%	67,246	0.34%
可疑	107,566	0.51%	105,261	0.53%
损失	90,800	0.43%	80,698	0.40%
合计	21,088,978	100.00%	19,907,987	100.00%
不良贷款总额	261,267	1.24%	253,205	1.27%
中国内地				
正常	17,574,164	97.53%	16,399,066	97.40%
关注	232,021	1.29%	230,521	1.37%
次级	45,847	0.25%	39,969	0.24%
可疑	87,919	0.49%	96,171	0.57%
损失	78,631	0.44%	71,157	0.42%
合计	18,018,582	100.00%	16,836,884	100.00%
不良贷款总额	212,397	1.18%	207,297	1.23%

3 “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。

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2024年1-6月	2023年	2022年
正常	1.25	1.20	1.03
关注	26.98	26.41	20.63
次级	129.47	47.40	31.80
可疑	70.77	33.09	10.43

注：根据原银保监会2022年修订的指标定义计算，2024年1-6月数据为年化后数据。

按客户所在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	2024年6月30日				2023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	3,073,755	14.58%	41,675	1.36%	2,755,264	13.84%	41,312	1.50%
制造业	2,562,833	12.15%	32,097	1.25%	2,329,950	11.70%	33,565	1.44%
交通运输、仓储和邮政业	2,148,372	10.19%	8,800	0.41%	1,976,166	9.93%	8,780	0.44%
房地产业	952,486	4.52%	47,085	4.94%	874,747	4.39%	48,172	5.51%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,153,102	5.47%	11,688	1.01%	1,046,809	5.26%	12,794	1.22%
金融业	580,825	2.75%	153	0.03%	660,091	3.32%	161	0.02%
水利、环境和公共设施管理业	503,091	2.39%	5,671	1.13%	455,276	2.29%	4,973	1.09%
建筑业	500,938	2.37%	5,264	1.05%	397,588	2.00%	4,295	1.08%
采矿业	258,212	1.22%	3,065	1.19%	217,551	1.09%	3,080	1.42%
公共事业	230,788	1.09%	3,321	1.44%	221,595	1.11%	4,260	1.92%
其他	81,503	0.39%	1,280	1.57%	73,193	0.37%	1,559	2.13%
小计	12,045,905	57.12%	160,099	1.33%	11,008,230	55.30%	162,951	1.48%
个人贷款	5,972,677	28.32%	52,298	0.88%	5,828,654	29.27%	44,346	0.76%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	3,070,396	14.56%	48,870	1.59%	3,071,103	15.43%	45,908	1.49%
合计	21,088,978	100.00%	261,267	1.24%	19,907,987	100.00%	253,205	1.27%

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，中国内地制造业贷款25,628.33亿元，比上年末增加2,328.83亿元，增长10.00%；交通运输、仓储和邮政业贷款21,483.72亿元，比上年末增加1,722.06亿元，增长8.71%；电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款11,531.02亿元，比上年末增加1,062.93亿元，增长10.15%；水利、环境和公共设施管理业贷款5,030.91亿元，比上年末增加478.15亿元，增长10.50%。

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203,406.76亿元，占比为96.47%；第二阶段贷款余额4,832.44亿元，占比为2.29%；第三阶段贷款余额2,612.20亿元，占比为1.24%。

上半年，集团贷款减值损失726.84亿元，同比增加106.87亿元；信贷成本0.71%，同比上升0.03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，见中期财务报表附注三、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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.1	2.0	2.2
最大十家客户贷款比例	≤50	11.8	13.0	12.7

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	72,948.39	0.35%
客户 B	金融业	否	47,456.20	0.23%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	44,817.91	0.21%
客户 D	商业及服务业	否	42,500.59	0.20%
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	否	39,691.93	0.19%
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	否	39,172.80	0.19%
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	否	35,172.38	0.17%
客户 H	制造业	否	32,806.57	0.16%
客户 I	商业及服务业	否	29,493.65	0.14%
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	否	29,124.76	0.14%

市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，稳妥控制市场风险。市场风险管理的目标是在董事会确定的集团整体风险偏好下，通过有效管理市场风险，优化市场风险资本配置，将市场风险控制到银行可接受的合理范围内，达到风险和收益的合理平衡。

持续优化市场风险管理体系，全面提升市场风险管理有效性。制定完善的市场风险管理政策和程序，实现定量和定性方法的有机结合，有效开展市场风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释；建立分层级的市场风险限额体系，有效传导市场风险偏好；积极应对复杂严峻的外部形势，进一步加强风险研判；坚持底线思维和极限思维，强化应急演练，做实压力测试。市场风险情况见中期财务报表附注四、2。

积极落实监管要求，不断提高交易账簿市场风险管理质效。落地市场风险资本新规，按照监管要求计量市场风险监管资本，积极推动市场风险资本优化配置。以新规实施为契机，夯实数据、系统管理基础，并进一步优化业务流程。

增强市场专业研判能力，加强证券投资风险管理。完善债券投资市场风险限额体系，强化境内债市违约预警和美债收益率走势市场跟踪，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。

力求实现资金来源与运用货币匹配，做好汇率风险管理。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

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。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和市场波动情况，及时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保持在合理水平。

流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动性重大不利变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、债务人违约、资产负债结构不匹配、资产变现困难、融资能力下降、经营损失和附属机构相关风险等。

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。

建立完善的流动性风险治理结构。本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好和策略；高级管理层执行董事会审批的流动性风险偏好和策略，组织实施流动性风险管理工作；监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；总行流动性风险管理部门负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构共同履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

实施全面的流动性风险管理策略。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科学性。加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险管控，制定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，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。集团流动性比例及境内行存贷比情况具体如下表（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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	57.2	55.0	49.0
	外币	≥25	71.8	70.2	72.6
存贷比	本外币		86.2	82.7	82.9

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。2024年6月末本行流动性缺口状况如下（见中期财务报表附注四、3）：

单位：百万元人民币

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
逾期/无期限	2,375,198	2,382,312
即期偿还	(9,560,498)	(9,249,233)
1个月及以下	(458,016)	(741,082)
1个月至3个月（含）	(1,271,111)	(731,795)
3个月至1年（含）	(364,207)	(803,353)
1年至5年（含）	2,910,674	2,979,417
5年以上	9,146,936	8,920,549
合计	2,778,976	2,756,815

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产－相同期限内到期的负债。

本行流动性覆盖率、净稳定资金比例信息，请参阅《中国银行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露报告》相关内容。

信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行将信息科技风险纳入全面风险管理体系，健全信息科技风险管理措施，持续开展信息科技风险的有效识别、计量、评估、监测、控制和报告，将信息科技风险降低并控制在适当水平。建立覆盖集团的网络安全运营中心，依托全领域、纵深化的网络安全防御体系，实现各类保护对象的全面防护；落实数据安全要求，推动数据全生命周期安全技术防护，在金融行业内首批通过了国家数据安全管理体系认证，持续加强银行客户信息保护和数据安全风险监测；有效防控外部攻击事件，密切监测数据安全风险并积极开展处置，上半年未发生重大网络安全、数据安全或个人客户信息泄露事件；建立完备的信息科技外包风险管理体系，持续强化信息科技外包风险的监测和有效管控；开展IT业务连续性灾备演练，持续开展信息系统灾备建设，细化信息系统应急预案，提升信息科技业务保障能力。

声誉风险管理

声誉风险是指由于机构行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

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机制。深入推进声誉风险全流程管理和常态化建设，提高声誉风险管理水平；坚持预防为主理念，强化源头防控治理，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，提高声誉风险防范意识，培育声誉风险管理文化。

内部控制与操作风险管理

内部控制

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

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和风险管理的第三道防线，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、监管重点关注和集团发展要求，切实跟进“五篇大文章”落实举措和服务实体经济质效，紧盯重大风险领域和薄弱环节，推进审计数字化能力建设和研究型审计实践，有序开展各项审计检查；坚持问题揭示与整改监督并重，对审计问题的整改质效及整改机制运行的适当性、有效性开展独立评价，持续推动审计成果运用和整改质效提升；加强贯通协同和工作联动，共同推动一二道防线提升防风险的能力，着力增强监督合力。

健全内控案防管理机制，压实主体责任，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。

建立系统的财务会计制度体系。严格遵守各项会计法律法规要求，持续夯实会计基础，财务会计管理规范化、精细化程度进一步提高；不断加强会计信息质量管理，持续提升会计基础工作水平，持续优化会计基础工作长效机制。

上半年，成功堵截外部案件181起，涉及金额33,041.37万元。

操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行有序推进《银行保险机构操作风险管理办法》等监管规定落地，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，稳步推进资本新规实施；优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度；推进业务连续性管理体系建设，优化运行机制，完善业务连续性管理制度，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，进一步强化洗钱及制裁风险管控。持续健全尽职调查管理机制，强化高风险客户及业务管控，加大检查监督力度；优化机构洗钱风险评估方法，加强洗钱风险评估结果运用；完善可疑交易监测流程和模型，提升监测分析能力；加强反洗钱信息系统建设，提升数字化水平；继续推进境外机构合规管理长效机制建设，夯实管理基础，提升合规管理能力；持续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。落实关联交易监管要求，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；强化关联交易的识别、监控、披露与报告，规范内部交易管理，严格把控交易风险；深入推进系统优化工作，提升关联交易管理自动化水平。

国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区的债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。本行严格按照监管要求，将国别风险管理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、国别风险限额和国别风险敞口统计与监测等。

上半年，面对复杂的国际政治经济形势，本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，持续加强国别风险管理。落实国家金融监督管理总局《银行业金融机构国别风险管理办法》，修订国别风险管理政策，重检国别风险评级和限额，加强限额执行情况的监测与预警，强化国别风险监控与报告，开展国别风险压力测试，优化国别风险管理系统建设。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 and 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。

本行贯彻落实集团“十四五”资本管理规划，围绕高质量发展要求，持续提升管理水平。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；加强资本精细化管理，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。做好总损失吸收能力达标准备，股东大会审议批准了1,500亿元总损失吸收能力非资本债务工具补充方案，成功发行400亿元总损失吸收能力非资本债券。

上半年，本行在资本市场成功发行1,200亿元二级资本债券，赎回400亿元无固定期限资本债券。6月末，集团资本充足率为18.91%，保持在稳健合理水平，符合集团“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》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	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本净额	2,229,811	2,161,825
一级资本净额	2,598,358	2,570,272
资本净额	3,505,387	3,297,408
风险加权资产	18,539,055	18,591,278
核心一级资本充足率	12.03%	11.63%
一级资本充足率	14.02%	13.83%
资本充足率	18.91%	17.74%

《商业银行资本管理办法》自2024年1月1日起执行，2023年12月31日的比较数字根据原《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。本行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，请参见中期财务报表附注四、5及本行发布的《中国银行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露报告》。

杠杆率情况

6月末，本行根据《商业银行资本管理办法》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	2024年6月30日	2023年12月31日
一级资本净额	2,598,358	2,570,272
调整后的表内外资产余额	35,407,779	34,785,923
杠杆率	7.34%	7.39%

《商业银行资本管理办法》自2024年1月1日起执行，2023年12月31日的比较数字根据原《商业银行杠杆率管理办法（修订）》《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。本行杠杆率满足系统重要性银行附加监管要求。关于本行更多杠杆率相关信息，请参见本行发布的《中国银行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露报告》。

展望

下半年，从国际来看，全球经济增长表现有望延续，地缘政治环境依然复杂严峻，美欧降息趋势进一步明朗。从国内来看，中国经济将保持平稳运行，需求保持稳定增长，带动供给端延续向好态势，恢复基础有望进一步巩固。宏观政策将进一步靠前发力，因地制宜发展新质生产力，持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，银行业仍将面临转型发展新机遇。

本行将坚持以服务实体经济为根本宗旨，以防控风险为永恒主题，以巩固扩大全球化优势、提升全球布局能力为首要任务，以提高市场竞争力、服务国家战略为核心关键，坚持稳中求进总基调，统筹发展与安全，坚定走好中国特色金融发展之路，不断开创中国银行高质量发展新局面。

一是以更大力度提升金融服务实体经济质效。牢记国有大行职责使命，聚焦“五篇大文章”优化资金投向，有效支持因地制宜发展新质生产力；主动服务扩大投资和消费，加大对重点领域和薄弱环节的信贷投放，有效支持积极扩大国内需求；全力服务区域协调发展，聚焦国家重点战略、区域优势特色加大支持力度，有效支持重点区域产业升级。

二是以更实举措巩固国际化、全球化优势。做优做强境外机构，提升境外机构市场竞争力；服务加快培育外贸新动能，加强对高端装备制造、绿色能源等“走出去”企业的全方位综合金融服务；助力稳慎扎实推进人民币国际化，支持人民币清算网络建设，扩大跨境人民币清算领先优势。

三是以更高专业能力强化综合化特色。强化集团协同联动、资源互通，打造品牌竞争优势；提升综合化专业能力，主动挖掘、积极满足重大改革领域中的综合化金融服务需求；坚决落实监管要求，依法合规推进重大项目落地，实现综合化经营健康快速发展。

四是以更高效率加快产品服务创新和数字化转型。坚持以顺应市场需求、解决客户痛点为导向，加快产品创新推广；高度关注客户体验和消费者权益保护，夯实客户基础；加快智慧运营建设，提高服务质效；加速重点信科项目建设，强化科技赋能；深入挖掘数据价值，提高精准营销、风险防控能力。

五是以更严措施守牢风险合规底线。强化底线思维、极限思维，深入推进全面风险管理有效性建设；做好重点领域风险防范化解，加快不良资产处置，提升资产质量管控能力；积极应对市场变化，加强前瞻性管控，做好市场风险管理；持续夯实合规基础，加强内控及操作风险管理，进一步提升反洗钱制裁合规管理能力；加强信息科技风险、声誉风险等非传统风险防控。

环境与社会责任

环境责任

治理架构

本行积极传达学习习近平总书记关于绿色发展的重要讲话精神并提出落实举措，建立并不断完善董事会、高级管理层、专业团队的三层治理架构，持续提升环境（气候）相关治理水平。2024年上半年，董事会及其战略发展委员会审批通过《2023年绿色金融发展情况报告及2024年工作计划》《“十四五”绿色金融规划（2024年修订）》；董事会及其企业文化与消费者权益保护委员会审批通过了《2023年度社会责任报告（环境、社会、治理）》。高级管理层传达学习做好金融“五篇大文章”相关监管要求，推动绿色金融工作做深做实；印发了《绿色金融委员会章程（2024年版）》，优化绿色金融委员会职责和工作机制。专业团队积极开展集团绿色金融工作，推动绿色金融发展落到实处。本行已在高级管理人员考核中设置服务“双碳”目标等指标，考核结果与薪酬分配挂钩。

政策体系

本行紧扣国家碳达峰、碳中和目标，持续完善绿色金融规划、行动方案和具体政策“1+1+N”的绿色金融政策体系，已形成涵盖加强考核激励、优化经济资本成本管理、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”。2024年上半年，本行制定了《绿色金融行动方案》和《2024年绿色金融工作方案》，聚焦绿色发展，提出数十项细化落实举措。制定了《中国银行股份有限公司2024年度行业信贷投向指引（2024年修订）》和《中国银行股份有限公司2024年度行业资产组合管理方案》，将风电、新型储能、生态保护、环境治理等绿色低碳相关行业继续定为积极增长类行业，完善配套措施，积极引导资金投向相关行业。新制定或修订了核力发电和电力供应、火力发电等绿色和低碳转型相关行业授信政策，从客户与项目准入标准、相关风险识别与防范、信贷管理策略等方面为业务开展提供指导。

客户环境（气候）、社会和治理（ESG）风险管理

本行将防范客户 ESG 风险作为落实和发展绿色金融的重点工作，从风险识别、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。

本行现行的《中国银行客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策》，覆盖公司金融（包含流动资金贷款和项目融资）等业务，贯穿风险识别与分类、尽职调查、业务审批、合同管理、资金拨付、贷后管理、投后管理等业务全流程，推动本行持续提升客户 ESG 风险管理水平。

本行积极落实国家有关政策和签署的相关倡议要求，已在90余个行业授信政策中加入客户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；已在风力发电、抽水蓄能、煤炭等相关重点行业信贷政策中明确生物多样性保护要求。

本行积极开展气候风险压力测试相关工作，2024年上半年完成内部资本充足评估（ICAAP）项下环境气候风险的识别和评估工作；将本行气候风险压力测试结果应用到评估中，评估结果表明整体风险可控。伦敦分行和英国子行在风险偏好陈述书中增设气候风险偏好，对受气候变化影响较大的风险类别设定了定量和定性指标及限额；悉尼分行和澳大利亚子行根据当地监管指引完成2023年度气候风险压力测试，并将结果应用在政策制定、限额评估、组合管理、内部资本充足评估（ICAAP）等多个领域。

本行定期开展绿色信贷数据常态化核查，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、投资者等相关方建立充分、及时、有效的沟通机制。

指标及目标

本行紧扣国家碳达峰、碳中和目标，贯彻落实中央金融工作会议精神，根据市场和业务发展情况，重检集团“十四五”规划和绿色金融行动方案，制定更加积极进取的绿色金融发展目标。部分指标如下：

“十四五”期间目标	2024年上半年完成情况
对绿色产业新增信贷支持不少于3万亿元人民币	截至2024年6月末，境内绿色信贷余额36,659.03亿元，较年初新增5,592.25亿元，较“十三五”末增长27,691.05亿元。
境内绿色信贷余额逐年上升	同比增长39.77%。
绿色债券承销力争市场领先 绿色债券投资规模逐年上升	2024年上半年，承销境内绿色债券发行规模983.70亿元，居中资同业第一；承销境外绿色债券发行规模91.77亿美元，居彭博“全球离岸绿色债券”排行榜中资同业第一；位列银行间市场交易商协会（NAFMII）绿色债务融资工具投资人第一。
高碳行业 ⁴ 对公贷款占比保持下降趋势	高碳行业对公贷款占比较年初下降。
自2021年四季度起，除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资	2021年四季度起至2024年6月末，无新增境外新建煤炭开采和新建煤电项目融资。

本行“中银绿色+”金融产品与服务体系覆盖存款、贷款、债券、消费、综合化服务等领域，满足客户多元化绿色金融产品和服务需求，具体情况请参见“管理层讨论与分析-业务回顾-绿色金融”章节。

本行积极支持高碳排放行业转型升级，探索研究适合本行资产组合碳核算的方法体系，完成主要高碳行业资产组合碳足迹试算工作。2024年6月末，本行境内公司业务高碳行业贷款余额占比低于10%。

绿色运营

本行倡导绿色发展理念，深入推进绿色运营工作。积极践行社会责任，积极探索碳中和和工作路径和方法，总行大厦、中银香港大厦、上海分行大厦、苏州分行大厦4栋标志性建筑率先取得权威机构颁发的“碳中和”证书。持续推动全行采取节能、减排、降碳系列措施，投入专项费用支持节能设备升级改造、新能源汽车更新、减少厨余及废弃物排放等，节油、节水、节电、节纸等工作成效显著。积极推进网点绿色建设，已建成“绿色建设标杆网点”33家。加强绿色文化建设，组织多种形式宣传活动引导员工践行绿色办公理念、养成节能降碳习惯。

⁴ 统计口径为国家金融监督管理总局规定的“高碳行业”口径。

社会责任

巩固拓展脱贫攻坚成果

本行充分发挥行业优势，支持陕西省咸阳市永寿、长武、旬邑、淳化 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。2024 年上半年，本行向北四县投入无偿帮扶资金 3,700 余万元，实施产业振兴、教育医疗、饮水安全等 30 余个帮扶项目，培训当地基层干部、乡村振兴带头人、专业技术人员 1.7 万人次，购销脱贫地区农产品 9,200 万元。本行以服务重大展会为契机，在第四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”，宣传推荐帮扶地区特色农产品，开设助农直播间，现场直播荐品，助力帮扶地区农产品外销，提升区域品牌知名度。

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服务助力加快建设农业强国、加快农业农村现代化、推进乡村全面振兴。持续加强金融服务保障粮食及重要农产品安全能力，加大农业农村基础设施建设贷款支持，聚焦地方特色农业产业领域，不断探索金融服务乡村振兴新模式，提升金融支持乡村全面振兴服务质效。截至 2024 年 6 月末，本行涉农贷款余额 2.28 万亿元，普惠型涉农贷款余额 4,414 亿元；网点覆盖 1,213 个县域（不含地级以上市辖区），建成乡村振兴特色网点 1,013 家。中银富登在全国设立 134 家村镇银行，覆盖全国 22 个省（区市）的县域乡村，是国内机构数量最多的村镇银行集团。

倾力支持公益慈善事业

本行发挥全球化优势和综合化特色，通过开展公益捐赠项目、建设公益慈善平台、鼓励员工积极参与公益志愿活动等方式，在科技、教育、文化等多个领域广泛开展多元化公益实践。联合中国科学院共同出资成立陈嘉庚科学奖基金会，连续二十余年支持奖励原创性科学技术成果和人才。自 2014 年携手中国儿童少年基金会创建“中银私享爱心荟——春蕾计划”以来，已连续十年为春蕾女生提供爱心资助，十年间带动爱心客户和员工捐款超过 1,600 万元，资助结对春蕾女生超过 4,500 名。继续做好国家助学贷款发放、免息及本金延期偿还工作。截至 2024 年 6 月末，累计发放国家助学贷款 267.97 亿元，共资助 190 余万名家庭经济困难学生完成学业。助力中外文化交流互鉴，为“中德友好的亮丽名片”——德国伯乐中文合唱团提供支持。该合唱团成立于 2014 年，多次参加中德重要外交活动，为中德人文交流做出了积极贡献。2024 年上半年，中银公益平台共入驻社会组织 15 家，累计上线、发布 41 个慈善募捐活动，线上直接募集善款近 950 万元，捐赠人次达到 40.58 万。

提升普惠金融服务质效

本行坚持“雪中送炭，服务民生”，推动普惠金融高质量发展，聚焦重点领域薄弱环节，持续提升金融服务小微企业市场主体质效。强化“专精特新”企业全周期金融支持，推广知识产权金融服务，助力培育新质生产力。服务就业优先战略，深化金融助企稳岗扩岗长效机制，2024 年上半年累计向超 4 万家小微企业发放稳岗扩岗专项贷款超 1,900 亿元，助力稳就业、保民生。加大对个体工商户、新市民等客群支持力度，设计专属服务方案，提高“名特优新”商户授信覆盖，满足客户多样化金融需求。截至 2024 年 6 月末，本行普惠型小微企业贷款余额 2.09 万亿元，同比增长 35%；客户数超 130 万户，同比增长 45%。

积极开展金融消费者权益保护

本行坚持以客户为中心，对内持续优化业务流程，提升消费者权益保护工作质效，对外

切实改善客户体验，提高客户满意度。本行畅通投诉受理与处理渠道，积极妥善解决消费者各类诉求，致力于构建和谐健康的金融消费环境。2024年上半年，本行受理客户投诉13.7万件，投诉处理完结率达100%；积极开展金融知识教育宣传活动，2024年“3·15”期间，累计开展金融教育活动达2.3万次，触达消费者超3.68亿人次，助力提升消费者对金融产品和服务的认知能力，强化风险责任意识，提高国民金融素养，增强消费者的获得感、幸福感。

积极贯彻监管政策，结合金融行业特点，研究分析《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》影响并制定贯彻落实计划，提出强化对员工的宣导和培训、及时重检修订相关制度、优化业务流程各环节、加强监管沟通等四项具体要求，以实际行动提升本行消费者权益保护能力。

坚持把消费者权益放在首位，构建维护广大消费者信赖的可持续发展生态。在客户服务方面，坚持线上线下协同发力，丰富产品货架和服务场景，关怀特殊客群；在销售合规方面，严格执行金融产品、销售渠道、目标客户“三适当”要求，强化信息披露；在风险防控方面，聚焦重点领域，升级事前、事中、事后全链条工作体系，推动消保数字化智能化转型；在投诉化解方面，坚持“标本兼治”原则，围绕投诉数量、处理合规性、多元化解机制落实等关键点，科学精准提升投诉管理质效，强化溯源整改，提升基层化解纠纷矛盾能力。

多元化开展金融教育，始终坚持“以人民为中心”价值导向，切实担负起金融教育主体责任，提升消费者金融素养及金融安全意识，营造和谐健康金融环境。2024年上半年，组织和参与“3·15”“银行业普及金融知识万里行”等集中性金融教育活动，积极主动开展多层次、多渠道、多形式的活动，结合传统节日、文艺表演、知识竞赛等特色活动吸引更多消费者参与进来，利用原创动画及视频，使金融知识润物细无声，进一步提升中行消保品牌影响力。持续开展常态化金融教育工作，通过建设消保特色案例库，举办创意大赛，不断迭代各渠道金融教育专区内容；聚焦“一老一少一新”、残障人士、农村人群，走进农村、社区、学校、企业、商圈，将传递金融知识与为民办实事相结合，提升消保工作“含金量”“含氧量”“含新量”。

持续提升个人客户信息保护水平，持续完善个人客户信息保护制度，建立健全制度管理体系，以人员、系统、岗位、流程、机构、应急管理全覆盖为原则，强化个人客户信息全生命周期管理。常态化开展个人客户信息保护影响评估，强化对重点场景信息处理的事前管控；定期组织个人客户信息安全事件应急演练，提升对突发事件的应急处置能力；定期开展个人客户信息安全风险排查，以查促改，强化问责。

强化反腐倡廉

2024年上半年，本行持续健全全面从严治党体系，坚决惩治腐败问题，建立健全权力运行监督机制，坚持“不敢腐、不能腐、不想腐”一体推进，坚决破除金融“例外论”“精英论”“特殊论”，加大违法违纪问题查处力度，持续深入推进反腐败斗争，统筹推进金融反腐和金融风险防控。驰而不息纠“四风”树新风，推进作风建设常态化长效化，引导全行干部员工抵制不正之风、厉行勤俭节约、弘扬新风正气。持续加强纪律建设，拍摄《反腐进行时》《沉重的“贷”价》等警示教育片，编发《警示教育读本》，用好身边人、身边事开展警示教育，引导员工知敬畏、存戒惧、守底线。

本行高度重视境外机构廉洁建设和反腐败工作，围绕推动本行高质量服务国家高水平开放战略，不断完善内控监督制度，加强廉洁教育，加大监督检查力度，推动全面从严管理向境外延伸，促进境外机构形成廉洁从业、合规经营的浓厚氛围。

股份变动和股东情况

普通股情况

普通股变动情况

单位：股

	2024年1月1日		报告期内增减					2024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：

- 2024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。
- 2024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

2024年6月30日普通股股东总数为588,043名，其中包括421,595名A股股东及166,448名H股股东。

2024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	-	188,791,906,533	64.13%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	28,779,194	81,769,959,608	27.78%	-	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	279,536,794	1,769,886,611	0.60%	-	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	中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金	81,355,420	338,291,420	0.11%	-	无	其他	A股
8	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
9	中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	91,535,300	248,586,069	0.08%	-	无	其他	A股
10	中国建设银行股份有限公司—易方达沪深300交易型开放式指数发起式证券投资基金	111,145,986	165,574,234	0.06%	-	无	其他	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2024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。
- 2023年10月11日，本行接到控股股东中央汇金投资有限责任公司通知，其于当日通过上海证券交易所交易系统增持本行股份并将在未来六个月内继续增持。截至2024年4月10日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行A股股份330,372,926股，共持有本行A股股份188,791,906,533股。

2024年6月30日，前十名股东参与转融通业务出借股份情况如下：

单位：股

股东名称	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占已发行普通股股份总额的百分比	数量合计	占已发行普通股股份总额的百分比	数量合计	占已发行普通股股份总额的百分比	数量合计	占已发行普通股股份总额的百分比
中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	256,936,000	0.09%	1,694,600	0.0006%	338,291,420	0.11%	-	-
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	157,050,769	0.05%	150,400	0.0001%	248,586,069	0.08%	-	-
中国建设银行股份有限公司—易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	54,428,248	0.02%	4,698,600	0.0016%	165,574,234	0.06%	-	-

2024年6月30日，前十名股东较上期发生变化情况如下：

单位：股

股东名称	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	占已发行普通股股份总额的百分比	数量合计	占已发行普通股股份总额的百分比
中国建设银行股份有限公司—易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金	新增	-	-	165,574,234	0.06%
阿布达比投资局	退出	-	-	128,833,617	0.04%

注：本行未知相关H股股东参与融资融券及转融通业务情况。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

于2024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，载录下列人士拥有本行的权益或淡仓（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	188,791,906,533	A 股	89.57%	-	64.13%
	所控制法团的权益	1,810,024,500	A 股	0.86%	-	0.61%
	合计	190,601,931,033	A 股	90.43%	-	64.74%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	4,740,662,257	H 股	-	5.67%	1.61%
		63,935,000 (S)	H 股	-	0.08%	0.02%
CITIC Securities Company Limited	所控制法团的权益	665,156,352	H 股	-	0.80%	0.23%
		369,000 (S)	H 股	-	0.00044%	0.00013%
	受托人	6,050,387,000	H 股	-	7.24%	2.06%
	实益拥有人	28,789,000	H 股	-	0.034%	0.0098%
	合计	6,744,332,352	H 股	-	8.07%	2.29%
		369,000 (S)	H 股	-	0.00044%	0.00013%
中信证券资产管理有限公司	受托人	5,890,062,000	H 股	-	7.04%	2.00%
中信证券资管—叁号单一资产管理计划	其他	5,909,466,000	H 股	-	7.07%	2.01%
中国中信金融资产管理股份有限公司	所控制法团的权益	10,505,701,000	H 股	-	12.56%	3.57%
China CITIC Financial AMC International Holdings Limited	实益拥有人	10,505,701,000	H 股	-	12.56%	3.57%

注:

1. BlackRock, Inc. 通过 BlackRock Financial Management, Inc. 及其他其所控制的法团共持有本行 4,740,662,257 股 H 股的好仓和 63,935,000 股 H 股的淡仓。在 63,935,000 股 H 股淡仓中, 29,025,000 股以衍生工具持有。
2. CITIC Securities Company Limited 通过中信证券资产管理有限公司、CITIC Securities International Company Limited 及其他其所控制的法团共持有本行 6,744,332,352 股 H 股的好仓和 369,000 股 H 股的淡仓。在 6,744,332,352 股 H 股好仓中, 665,305,379 股以衍生工具持有。全部 369,000 股 H 股淡仓以衍生工具持有。
3. 中信证券资产管理有限公司为 CITIC Securities Company Limited 全资拥有。中信证券资产管理有限公司通过其管理的全部资产管理计划, 包括中信证券资管一叁号单一资产管理计划, 持有本行 5,890,062,000 股 H 股的好仓。
4. 中信证券资产管理有限公司是中信证券资管一叁号单一资产管理计划的管理人。
5. 中国中信金融资产管理股份有限公司通过其所控制的法团 China CITIC Financial AMC International Holdings Limited 持有本行 10,505,701,000 股 H 股的好仓。
6. (S) 代表淡仓。
7. 除另有说明, 上述全部权益皆属好仓。除上述披露外, 于 2024 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。
8. 本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载录的信息来自相关股东及其他人士的自行申报, 本行无需根据相关条例进行任何独立查证。

优先股情况

优先股股东数量和持股情况

2024 年 6 月 30 日优先股股东总数为 86 名, 其中包括 85 名境内优先股股东及 1 名境外优先股股东。

2024 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	建信信托有限责任公司—建信信托—建粤长虹 1 号单一资金信托	87,000,000	87,000,000	7.26%	无	其他	境内优先股
4	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 2 号集合资金信托计划	73,383,300	73,383,300	6.13%	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	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 22 号集合资金信托计划	34,358,700	34,358,700	2.87%	无	其他	境内优先股
7	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
7	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
9	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 31 号集合资金信托计划	28,000,000	28,000,000	2.34%	无	其他	境内优先股
10	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 12 号集合资金信托计划	25,758,000	25,758,000	2.15%	无	其他	境内优先股

注:

1. 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份, 代表截至 2024 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. 中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 2 号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 22 号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 31 号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 12 号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。
3. 除上述情况外, 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

优先股赎回情况

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。

根据募集说明书相关条款，本行第三期、第四期境内优先股均采用分阶段调整的票面股息率，票面股息率为基准利率加固定息差，设置股息率调整周期，首 5 年采用相同股息率，随后基准利率每 5 年重置一次，每个调整周期内的票面股息率保持不变，固定息差为发行时票面股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。2024 年 6 月、8 月，第三期、第四期境内优先股从发行日起已满 5 年，本行已对其票面股息率进行重置。详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站发布的公告。

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	楼小惠	非执行董事
林景臻	执行董事、副行长	廖长江	独立董事
张勇	非执行董事	崔世平	独立董事
张建刚	非执行董事	让·路易·埃克拉	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	刘晓蕾	独立董事
师永彦	非执行董事		

注：

1. 上述为本行现任董事情况。
2. 自 2024 年 2 月 26 日起，林景臻先生担任本行董事会企业文化与消费者权益保护委员会委员。
3. 自 2024 年 2 月 26 日起，姜国华先生因工作原因，不再担任本行独立董事、董事会审计委员会主席及委员、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、关联交易控制委员会委员。
4. 自 2024 年 3 月 26 日起，刘晓蕾女士担任本行独立董事、董事会审计委员会主席及委员、战略发展委员会委员、风险政策委员会委员、人事和薪酬委员会委员、关联交易控制委员会委员。自 2024 年 6 月 28 日起，刘晓蕾女士不再担任第一创业证券股份有限公司的独立董事。
5. 自 2024 年 3 月 31 日起，让·路易·埃克拉先生不再担任非洲经济研究联合会（AERC）董事会成员。
6. 自 2024 年 4 月 1 日起，楼小惠女士担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、关联交易控制委员会委员。自 2024 年 4 月 3 日起，楼小惠女士不再担任中国光大集团股份公司非执行董事。
7. 自 2024 年 4 月 3 日起，张毅先生担任本行执行董事、董事会战略发展委员会委员、关联交易控制委员会委员。自 2024 年 5 月 16 日起，张毅先生因工作调整，不再担任本行执行董事、董事会战略发展委员会委员、关联交易控制委员会委员。
8. 自 2024 年 7 月 5 日起，鄂维南先生因个人工作原因，不再担任本行独立董事、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。
9. 自 2024 年 8 月 25 日起，刘金先生因个人原因，不再担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员。
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、师永彦先生、楼小惠女士为本行股东中央汇金投资有限责任公司推荐任职。
11. 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
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
贾祥森	外部监事		

注：

1. 上述为本行现任监事情况。
2. 自 2024 年 2 月 5 日起，张克秋女士因年龄原因，不再担任本行监事长、股东监事、监事会履职尽责监督委员会主任委员。
3. 自 2024 年 3 月 11 日起，贾祥森先生担任本行监事会履职尽责监督委员会委员。
4. 自 2024 年 4 月 10 日起，魏晗光女士担任本行总行公司金融部总经理，不再担任本行总行人力资源部总经理。
5. 自 2024 年 6 月 3 日起，储一昀先生担任大华银行（中国）有限公司独立董事。
6. 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
林景臻	执行董事、副行长	刘坚东	风险总监
刘进	副行长	赵蓉	业务管理总监
张小东	副行长	卓成文	董事会秘书、公司秘书
蔡钊	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 2024 年 3 月 25 日起，卓成文先生担任本行董事会秘书、公司秘书，不再担任本行总审计师。
3. 自 2024 年 4 月 3 日起，刘进先生担任本行副行长。
4. 自 2024 年 5 月 16 日起，张毅先生因工作调整，不再担任本行副行长。
5. 自 2024 年 8 月 25 日起，刘金先生因个人原因，不再担任本行行长。
6. 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 11,491 家。其中，中国内地机构 10,945 家，中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构 546 家。中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、直属分行、二级分行及基层分支机构）10,280 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 9,868 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	占比
华北地区	10,690,461	29.95%	2,157	18.77%	66,676	21.60%
东北地区	1,102,653	3.09%	893	7.77%	22,560	7.31%
华东地区	8,009,167	22.44%	3,465	30.16%	91,779	29.73%
中南地区	5,583,591	15.64%	2,727	23.73%	65,373	21.18%
西部地区	2,508,559	7.03%	1,703	14.82%	37,071	12.01%
中国香港澳门台湾	5,449,158	15.27%	403	3.51%	18,564	6.01%
其他国家和地区	2,347,861	6.58%	143	1.24%	6,680	2.16%
抵销	(1,784,183)					
合计	33,907,267	100.00%	11,491	100.00%	308,703	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

截至6月末，本行共有员工308,703人。中国内地机构员工283,459人，其中，中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、直属分行、二级分行及基层分支机构）员工268,803人；中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构员工25,244人。截至6月末，本行需承担费用的离退休人员数为4,347人。

上半年，本行围绕集团战略和年度重点工作，持续提升组织架构适配性。设立科技金融中心、养老金融中心，强化科技金融、养老金融组织保障，进一步提高金融服务实体经济的质量和水平；在上海、武汉、成都增设软件中心分中心，完善信息科技组织体系，进一步提升数字化服务能力；设立远程银行中心，加强集团客服渠道发展与资源配置统筹，进一步提升客户服务质效。

本行坚持政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，积极打造高素质专业化的金融人才队伍。落实就业优先战略，启动春季校园招聘，为“稳就业”贡献中行力量。开展高级经济师、高级会计师职称自主评审，加强高层次专业人才储备。强化境外机构外派员工的储备培养和轮岗交流，持续推进全球化人才队伍建设。截至6月末，本行员工薪酬政策较2023年年度报告披露的内容无重大变化。

强化政治训练，以深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想为主题主线，以党的理论教育、党性教育为主要内容，突出“关键少数”和年轻干部培训。加强履职能力培训，围绕做好“五篇大文章”、加强全面风险管理、加强重点人才梯队建设等主题开展重点专项培训，系统实施专业资格、日常业务、新员工、内训师和综合素质等岗位履职培训。在全行各类岗位履职培训中增加“双十禁”内容，强化全员合规教育。本行高度重视员工消保理念的培养和普及，持续做好最新法律法规要求在行内的学习与传导，2024年上半年，面向全行开展《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》解读学习与应知应会测试，累计参训人数已超22.6万人次，覆盖总行部门、境内分行及综合经营公司相关工作人员，进一步提升了全员消保意识和行动自觉。

公司治理

本行将卓越的公司治理作为重要目标，持续完善中国特色现代金融企业制度。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，公司治理现代化水平持续提升。

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和行业监管要求，主动进行公司治理制度重检和自查，对公司章程、授权制度、董事会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 C1《企业管治守则》（简称“《守则》”），全面遵循《守则》中适用的条文，同时采用《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东大会

报告期内，本行共召开 2 次股东大会。本行于 2024 年 2 月 26 日在北京以现场会议形式召开 2024 年第一次临时股东大会，并为 A 股股东提供网络投票方式。会议审议批准了选举张毅先生担任本行执行董事、选举楼小惠女士担任本行非执行董事、选举刘晓蕾女士担任本行独立非执行董事、总损失吸收能力非资本债务工具发行额度和发行安排等议案，其中总损失吸收能力非资本债务工具发行额度和发行安排为特别决议案，其他为普通决议案。

本行于 2024 年 6 月 28 日在北京和香港两地以现场会议形式召开 2023 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 2023 年度董事会工作报告、2023 年度监事会工作报告、2023 年度财务决算方案、2023 年度利润分配方案、2024 年度中期利润分配相关安排、2024 年度固定资产投资预算、聘请会计师事务所提供 2024 年中期审阅等专业服务、选举林景臻先生连任本行执行董事、外部监事 2023 年度薪酬分配方案、发行债券计划等议案，并听取了 2023 年度关联交易情况报告、2023 年度独立董事述职报告、《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2023 年度执行情况报告。其中发行债券计划为特别决议案，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、高级管理人员参加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 2024 年 2 月 26 日、2024 年 6 月 28 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 1 名执行董事、6 名非执行董事、5 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。报告期内，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 2023 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 6 次董事会会议。上述会议主要审议批准了 2023 年度董事会工作报告、2023 年度内部控制评价报告、2023 年度社会责任报告（环境、社会、治理）、2023 年年度报告、2023 年资本充足率报告、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 3 次会议。审议了 2024 年固定资产投资预算、总损失吸收能力非资本债务工具发行额度和发行安排、普惠金融事业部 2024 年度经营计划、绿色金融 2023 年发展情况报告及 2024 年工作计划、发行债券计划等议案。
企业文化与消费者权益保护委员会	以现场会议方式召开 2 次会议。审议了 2023 年度社会责任报告（环境、社会、治理）、消费者权益保护 2023 年工作总结及 2024 年工作计划、2023 年监管投诉通报及投诉管理工作报告、2024 年第一季度投诉管理工作情况报告等议案。
审计委员会	以现场会议方式召开 4 次会议。审批了内部审计 2024 年工作计划及财务预算等议案，审议了 2024 年度外部审计师聘任安排调整、2023 年度财务报告、2024 年第一季度财务报告、2023 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。
风险政策委员会	以现场会议方式召开 4 次会议。审议了国别风险管理政策（2024 年修订）、操作风险管理政策（2024 年修订）、流动性风险管理政策（2024 年修订）、银行账簿利率风险管理政策（2024 年修订）、2023 年集团并表管理情况报告、2023 年度业务连续性管理工作情况报告等议案。
人事和薪酬委员会	以现场会议方式召开 5 次会议。审议了提名楼小惠女士为本行非执行董事候选人、提名刘晓蕾女士为本行独立非执行董事候选人、聘任卓成文先生为本行董事会秘书和公司秘书、聘任刘进先生为本行副行长、2024-2025 年度董事监事及高级管理人员责任保险续保、提名林景臻先生连任本行执行董事、董事会专业委员会主席及成员调整等议案。
关联交易控制委员会	以现场会议方式召开 2 次会议。审议了 2023 年关联交易管理情况报告、关联交易控制委员会自我评估问卷结果报告等议案。

监事和监事会

本行监事会现有监事 5 名，包括 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 2023 年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行监事会根据国家有关法律法规、监管要求和本行公司章程的规定，认真履行监督职责，持续增强监督质效，助力本行高质量发展。**规范开展履职监督**，监事出席股东大会，列席董事会及相关专业委员会、高级管理层会议，研读文件资料，了解并监督董事、高级管理人员履职尽责表现，提出关注事项和有关建议；监事会深化年度履职评价，与董事、高级管理人员开展现场或书面访谈，组织监事履职自评和互评，结合日常监督信息，形成对董事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职尽责情况的评价意见，

以及监事会 2023 年度履职尽责情况的自我评价意见，并按规定向股东大会和监管机构报告。**扎实做好战略和财务监督**，关注本行服务国家战略、推进“十四五”规划重检与实施等情况，提示聚焦金融工作“五篇大文章”，增强高质量发展动能；按季听取经营情况汇报，认真审议本行定期报告，提示提高低息差环境下银行管理的精细化水平，更好平衡功能性与营利性；加强对外部审计师的监督，督促其严格遵守审计程序，加强审计质量管理，专题听取关于调整外部审计师聘任安排的情况汇报。**深化风险管理与内部控制监督**，聚焦贯彻落实国家关于防范化解金融风险部署，提示前瞻性做好重点领域风险应对；围绕风险内控三道防线体系建设，提示健全集团境内外一体化风险防控长效机制；关注非传统领域风险管理，提示夯实信息科技和网络信息安全防线。跟进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，审议通过了 22 项议案，主要包括本行 2023 年年度报告、2024 年第一季度报告、2023 年度社会责任报告（环境、社会、治理）、2023 年度内部控制评价报告、2023 年度利润分配方案、2024 年度中期利润分配相关安排、2023 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 2023 年度履职尽责情况评价意见及监事会自我评价意见、外部监事履职考核结果及薪酬分配方案、建议委任监事贾祥森先生为监事会履职尽责监督委员会委员等议案，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、内部控制、案件风险防控、预期信用损失法管理、数据治理、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，先行审议有关议题。

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，认真研读文件资料，参与监事会审议事项的研究和决定；亲自出席报告期内全部股东大会，积极列席董事会及相关专业委员会，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，按照董事会审批经营管理目标，制定经营计划、经营策略和管理措施，全力服务实体经济、防控金融风险、推进改革创新。主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动，听取意见建议，密切与董事会、监事会的沟通，推动经营管理质效不断提升，各项工作顺利开展，集团经营整体稳健。

报告期内，本行高级管理层共召开 17 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、全球化发展、综合化经营、信息科技建设、消费者权益保护、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、防范化解金融风险等重大事项。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）下原金融数字化委员会更名为数字金融委员会，负责集团数字化发展、金融科技、数据治理、场景生态建设、创新与产品管理等领域的统筹管理和专业决策；新设立普惠金融委员会，负责集团普惠金融工作的统筹管理和专业决策；新设立养老金融委员会，负责集团养老金融工作的统筹管理和专业决策。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、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、科技金融委员会、绿色金融委员会、普惠金融委员会、养老金融委员会、数字金融委员会、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。

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。

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。

利润分配执行情况

本行2023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208.24亿元人民币；提取一般准备404.68亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展因素，按照普通股每10股派2.364元人民币（税前）向截至2024年7月16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695.93亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行不实施资本公积金转增股本。

本行董事会建议派发2024年度中期普通股股利每10股1.208元人民币（税前），须待本行股东大会批准后生效。如获批准，本行所派2024年度中期普通股股利将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，港币实际派发金额按照本行股东大会召开日一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。根据有关监管要求和业务规则，A股股利的发放时间预计为2025年1月23日，H股股利的发放时间预计为2025年2月19日。

本行2023年第五次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）。该分配方案已实施完毕。

本行2024年第四次董事会会议审议批准了第三期、第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2024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2024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2025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）。第三期、第四期境内优先股股息分配方案已实施完毕。

上述利润分配的具体情况详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站发布的有关公告。报告期内其他利润分配情况请参见财务报表附注。

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

收购、出售重大资产

报告期内，本行未发生需披露的收购、出售重大资产事项。

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。

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廖长江先生、乔瓦尼·特里亚先生、刘晓蕾女士。主席由独立董事刘晓蕾女士担任。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

本行根据会计师事务所选聘相关规定，结合市场信息，基于审慎原则，并考虑本行业务需要，履行招标程序并形成评标结果，经 2024 年 8 月 19 日召开的董事会会议审议通过，拟聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为 2024 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，聘用安永会计师事务所为 2024 年度国际审计师。上述聘用 2024 年度外部审计师事项尚需提交本行股东大会审议批准。

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 2024 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 C3《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：中国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会计准则编制的中期报告，或于本行住所索取按照中国企业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 阅览本报告中文和/或英文版本。

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

备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、董事长、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2024年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国企业会计准则规范运作，本行2024年半年度报告公允地反映了本行2024年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行2024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2024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2024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	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
师永彦	非执行董事	楼小惠	非执行董事	廖长江	独立董事
崔世平	独立董事	让·路易· 埃克拉	独立董事	乔瓦尼· 特里亚	独立董事
刘晓蕾	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
刘 进	副行长	张小东	副行长	蔡 钊	副行长
刘坚东	风险总监	赵 蓉	业务管理总监	卓成文	董事会秘书、公 司秘书
孟 茜	首席信息官				

审阅报告

普华永道中天阅字 (2024) 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 71 页至第 171 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 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，截至 2024 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

2024 年 8 月 29 日

王笑

目录

中期财务报表 (未经审计)	
合并及母公司资产负债表.....	71
合并及母公司利润表.....	73
合并所有者权益变动表.....	75
母公司所有者权益变动表.....	77
合并及母公司现金流量表.....	79
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.....	81
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	81
三、 财务报表项目附注	
1 现金及存放中央银行款项.....	82
2 存放同业款项.....	82
3 拆出资金.....	83
4 衍生金融工具.....	84
5 买入返售金融资产.....	85
6 发放贷款和垫款.....	86
7 金融投资.....	90
8 商誉.....	96
9 其他资产.....	97
10 交易性金融负债.....	97
11 吸收存款.....	98
12 预计负债.....	99
13 应付债券.....	99
14 递延所得税.....	103
15 其他负债.....	105
16 其他权益工具.....	106
17 股利分配.....	108
18 利息净收入.....	109
19 手续费及佣金净收入.....	110
20 投资收益.....	110
21 公允价值变动收益.....	111
22 汇兑收益.....	111
23 其他业务收入.....	111
24 业务及管理费.....	112
25 信用减值损失.....	113
26 其他业务成本.....	113
27 所得税费用.....	114
28 其他综合收益.....	115
29 每股收益.....	117
30 现金流量表附注.....	118
31 金融资产的转让.....	119
32 在结构化主体中的权益.....	119
33 资产负债表日后事项.....	121

目录 (续)

34	分部报告.....	122
35	法律诉讼及仲裁.....	127
36	抵质押资产.....	127
37	接受的抵质押物.....	127
38	资本性承诺.....	128
39	国债兑付承诺.....	128
40	信用承诺.....	129
41	证券承销承诺.....	129
42	关联交易.....	130
四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	135
2	市场风险.....	150
3	流动性风险.....	157
4	公允价值.....	159
5	资本管理.....	166
6	保险风险.....	169
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	170
六、	净资产收益率及每股收益计算表.....	171
	补充资料	
一、	中国企业会计准则与国际财务报告会计准则合并财务报表差异说明.....	172

中国银行股份有限公司

2024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	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,539,712	3,008,614	2,015,133	2,599,398
存放同业款项	三、2	753,560	501,284	712,313	501,386
贵金属		138,619	96,968	129,205	89,304
拆出资金	三、3	916,838	850,508	1,127,367	1,067,417
衍生金融资产	三、4	148,582	146,750	100,939	97,714
买入返售金融资产	三、5	560,585	383,477	540,431	350,244
发放贷款和垫款	三、6	20,616,140	19,476,871	18,501,008	17,393,207
金融投资	三、7	7,406,906	7,158,717	5,776,800	5,591,540
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		585,400	550,421	195,629	181,584
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		3,566,038	3,248,113	2,551,766	2,298,286
一以摊余成本计量的金融资产		3,255,468	3,360,183	3,029,405	3,111,670
长期股权投资		39,804	39,550	363,661	361,978
投资性房地产		22,774	22,704	2,740	2,754
固定资产		221,008	227,135	66,424	69,827
在建工程		19,289	20,346	4,415	4,896
使用权资产		18,248	18,958	18,454	18,771
无形资产		27,320	26,415	23,100	23,048
商誉	三、8	2,756	2,685	-	-
递延所得税资产	三、14	70,038	75,156	67,736	72,886
其他资产	三、9	405,088	376,028	112,340	88,494
资产总计		<u>33,907,267</u>	<u>32,432,166</u>	<u>29,562,066</u>	<u>28,332,864</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

2024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	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		1,022,307	1,235,320	902,642	1,116,808
同业及其他金融机构存放款项		2,783,117	2,245,362	2,771,322	2,302,639
拆入资金		421,310	388,284	393,460	338,840
交易性金融负债	三、10	35,728	54,264	236	-
衍生金融负债	三、4	132,314	135,973	98,726	98,744
卖出回购金融资产款		109,396	86,693	59,755	44,050
吸收存款	三、11	23,630,706	22,907,050	20,721,534	20,127,975
应付职工薪酬		44,605	53,793	40,149	47,456
应交税费		30,316	59,303	22,728	53,880
预计负债	三、12	21,944	31,776	20,785	31,232
租赁负债		18,392	18,797	18,930	19,047
应付债券	三、13	2,064,450	1,802,446	1,955,398	1,699,689
递延所得税负债	三、14	7,922	7,397	52	53
其他负债	三、15	805,784	648,893	207,963	102,271
负债合计		31,128,291	29,675,351	27,213,680	25,982,684
所有者权益					
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	三、16	359,513	399,505	359,513	399,505
—优先股		119,550	119,550	119,550	119,550
—永续债		239,963	279,955	239,963	279,955
资本公积		135,759	135,736	132,334	132,345
其他综合收益	三、28	58,389	34,719	52,651	31,315
盈余公积		257,381	256,729	249,865	249,808
一般风险准备		379,164	379,285	365,416	365,416
未分配利润	三、17	1,164,227	1,129,148	894,219	877,403
归属于母公司所有者权益合计		2,648,821	2,629,510	2,348,386	2,350,180
少数股东权益		130,155	127,305	-	-
所有者权益合计		2,778,976	2,756,815	2,348,386	2,350,180
负债和所有者权益总计		33,907,267	32,432,166	29,562,066	28,332,864

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
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

2024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	
		2024年 1-6月 未经审计	2023年 1-6月 未经审计	2024年 1-6月 未经审计	2023年 1-6月 未经审计
一、营业收入		317,076	319,207	253,068	261,422
利息净收入	三、18	226,760	233,992	190,973	202,023
利息收入	三、18	542,994	507,001	459,605	439,522
利息支出	三、18	(316,234)	(273,009)	(268,632)	(237,499)
手续费及佣金净收入	三、19	42,860	46,376	36,716	40,428
手续费及佣金收入	三、19	49,755	52,847	41,444	45,009
手续费及佣金支出	三、19	(6,895)	(6,471)	(4,728)	(4,581)
投资收益	三、20	18,741	10,228	16,489	10,622
其中：对联营企业及合营企 业投资收益		143	93	(53)	(281)
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益		1,770	316	1,578	322
公允价值变动收益	三、21	(398)	3,327	(2,245)	1,093
汇兑收益	三、22	2,817	6,132	(1,253)	(44)
其他业务收入	三、23	26,296	19,152	12,388	7,300
二、营业支出		(168,657)	(164,639)	(138,541)	(136,203)
税金及附加		(3,291)	(3,326)	(3,042)	(3,083)
业务及管理费	三、24	(80,971)	(82,248)	(69,852)	(71,528)
信用减值损失	三、25	(60,518)	(60,563)	(53,197)	(53,959)
其他资产减值损失		(61)	(18)	(19)	6
其他业务成本	三、26	(23,816)	(18,484)	(12,431)	(7,639)
三、营业利润		148,419	154,568	114,527	125,219
加：营业外收入		996	593	501	427
减：营业外支出		(212)	(242)	(129)	(215)
四、利润总额		149,203	154,919	114,899	125,431
减：所得税费用	三、27	(22,667)	(27,231)	(15,006)	(21,434)
五、净利润		126,536	127,688	99,893	103,997
归属于母公司所有者的净利润		118,601	120,095	99,893	103,997
少数股东损益		7,935	7,593	-	-
		126,536	127,688	99,893	103,997

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

2024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	
		2024年 1-6月 未经审计	2023年 1-6月 未经审计	2024年 1-6月 未经审计	2023年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	三、28	22,271	25,520	21,176	12,183
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		1,866	1,814	1,430	1,263
1. 退休福利计划精算损益		(10)	67	(10)	67
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		1,828	1,750	1,392	1,199
3. 其他		48	(3)	48	(3)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		20,405	23,706	19,746	10,920
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		24,206	10,068	21,388	8,486
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		(658)	693	(645)	718
3. 保险合同金融变动		(4,543)	(1,973)	-	-
4. 外币报表折算差额		1,209	14,725	(885)	1,722
5. 其他		191	193	(112)	(6)
七、综合收益		148,807	153,208	121,069	116,180
归属于母公司所有者的综合收益		142,140	142,040	121,069	116,180
归属于少数股东的综合收益		6,667	11,168	-	-
		148,807	153,208	121,069	116,180
八、每股收益 (人民币元)	三、29				
(一) 基本每股收益		0.36	0.37		
(二) 稀释每股收益		0.36	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
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

2024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								少数 股东权益	合计
		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		
			优先股	永续债							
一、2024年1月1日		294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815
二、本期增减变动		-	-	(39,992)	23	23,670	652	(121)	35,079	2,850	22,161
(一) 综合收益总额	三、28	-	-	-	-	23,539	-	-	118,601	6,667	148,807
(二) 所有者投入和减少资本		-	-	(39,992)	23	-	-	-	-	718	(39,251)
1.其他权益工具持有者减少资本	三、16	-	-	(39,992)	(8)	-	-	-	-	-	(40,000)
2.其他		-	-	-	31	-	-	-	-	718	749
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	652	(121)	(83,391)	(4,535)	(87,395)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	652	-	(652)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	(121)	121	-	-
3.股利分配	三、17	-	-	-	-	-	-	-	(82,860)	(4,535)	(87,395)
(四) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	131	-	-	(131)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	131	-	-	(131)	-	-
三、2024年6月30日(未经审计)		294,388	119,550	239,963	135,759	58,389	257,381	379,164	1,164,227	130,155	2,778,976

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
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

2024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)

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	-	-	-	-	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	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	(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
四、本期增减变动	-	-	-	(35)	7,392	21,154	41,018	44,517	(18,994)	95,052
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	5,311	-	-	111,809	5,036	122,156
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	(35)	-	-	-	-	(21,005)	(21,040)
1.少数股东投入和减少资本	-	-	-	(38)	-	-	-	-	(21,000)	(21,038)
2.其他	-	-	-	3	-	-	-	-	(5)	(2)
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	21,316	41,018	(65,373)	(3,025)	(6,064)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	21,316	-	(21,316)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	41,018	(41,018)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,033)	(3,025)	(6,058)
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	13	-	-	(13)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	13	-	-	(13)	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	2,068	(162)	-	(1,906)	-	-
五、2023年12月31日 (经审计)	294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815

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

2024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	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
	股本	优先股	永续债						
一、2024年1月1日	294,388	119,550	279,955	132,345	31,315	249,808	365,416	877,403	2,350,180
二、本期增减变动	-	-	(39,992)	(11)	21,336	57	-	16,816	(1,794)
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	21,176	-	-	99,893	121,069
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	(39,992)	(11)	-	-	-	-	(40,003)
1.其他权益工具持有者减少资本	三、16	-	(39,992)	(8)	-	-	-	-	(40,000)
2.其他		-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
(三) 利润分配		-	-	-	-	57	-	(82,917)	(82,860)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	57	-	(57)	-
2.股利分配	三、17	-	-	-	-	-	-	(82,860)	(82,860)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	160	-	-	(160)	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	160	-	-	(160)	-
三、2024年6月30日(未经审计)	294,388	119,550	239,963	132,334	52,651	249,865	365,416	894,219	2,348,386

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
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

2024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)

附注	中国银行								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
		优先股	永续债						
一、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	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	(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
四、本期增减变动	-	-	-	12	9,474	20,845	40,473	39,485	110,289
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	9,065	-	-	104,245	113,310
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	12	-	-	-	-	12
1.其他	-	-	-	12	-	-	-	-	12
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	20,846	40,473	(64,352)	(3,033)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	20,846	-	(20,846)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	40,473	(40,473)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,033)	(3,033)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
(五) 其他	-	-	-	-	404	(1)	-	(403)	-
五、2023年12月31日 (经审计)	294,388	119,550	279,955	132,345	31,315	249,808	365,416	877,403	2,350,180

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

2024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	
	2024年 1-6月 未经审计	2023年 1-6月 未经审计	2024年 1-6月 未经审计	2023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	1,242,638	2,239,700	1,051,507	1,975,042
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	20,141	90,911	31,234	130,287
存放中央银行和同业款项净减少额	3,866	-	36,165	-
买入返售金融资产净减少额	8,860	-	-	12
卖出回购金融资产款净增加额	16,805	-	15,705	-
收取利息、手续费及佣金的现金	506,061	482,783	433,562	423,156
收到其他与经营活动有关的现金	125,319	141,369	48,362	100,505
经营活动现金流入小计	1,923,690	3,048,398	1,616,535	2,715,581
向中央银行借款净减少额	(216,410)	-	(217,548)	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(40,345)	-	(39,127)
买入返售金融资产净增加额	-	(575)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(119,975)	-	(132,616)
发放贷款和垫款净增加额	(1,198,218)	(1,742,063)	(1,172,120)	(1,617,207)
支付利息、手续费及佣金的现金	(280,793)	(235,812)	(231,070)	(205,691)
支付给职工及为职工支付的现金	(60,086)	(57,882)	(49,918)	(48,772)
支付的各项税费	(73,720)	(70,105)	(68,975)	(65,676)
支付其他与经营活动有关的现金	(160,909)	(146,359)	(114,770)	(105,371)
经营活动现金流出小计	(1,990,136)	(2,413,116)	(1,854,401)	(2,214,460)
经营活动产生的现金流量净额	(66,446)	635,282	(237,866)	501,121
三、30				
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,039,806	1,623,815	1,418,756	1,034,625
取得投资收益收到的现金	109,875	90,568	91,186	80,306
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	55	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产所收到的现金	3,484	1,597	192	499
收到其他与投资活动有关的现金	2,537	-	-	-
三、30				
投资活动现金流入小计	2,155,757	1,715,980	1,510,134	1,115,430
投资支付的现金	(2,308,322)	(1,961,911)	(1,573,825)	(1,255,433)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产所支付的现金	(6,415)	(12,617)	(3,844)	(4,967)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(107)	(228)	(923)	-
投资活动现金流出小计	(2,314,844)	(1,974,756)	(1,578,592)	(1,260,400)
投资活动产生的现金流量净额	(159,087)	(258,776)	(68,458)	(144,970)

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

2024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	
	2024年 1-6月 未经审计	2023年 1-6月 未经审计	2024年 1-6月 未经审计	2023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	-	30,000
其中: 本行发行其他权益工具收到的现金	-	30,000	-	30,000
少数股东投入的现金	-	62	-	-
发行债券收到的现金	688,602	289,147	668,203	280,535
筹资活动现金流入小计	688,602	319,209	668,203	310,535
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(23,788)	(20,983)	(21,415)	(18,263)
其中: 向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金	(12,090)	(11,086)	(12,090)	(11,086)
子公司支付给少数股东的股利、利润	(800)	(1,257)	-	-
赎回其他权益工具支付的现金	(40,000)	-	(40,000)	-
偿还债务支付的现金	(444,536)	(552,571)	(429,176)	(539,990)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,166)	(291)	(3,161)	(388)
筹资活动现金流出小计	(511,490)	(573,845)	(493,752)	(558,641)
筹资活动产生的现金流量净额	177,112	(254,636)	174,451	(248,106)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(7,474)	44,909	(6,850)	39,763
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(55,895)	166,779	(138,723)	147,808
加: 期初现金及现金等价物余额	2,516,725	2,091,466	2,004,189	1,796,866
六、期末现金及现金等价物余额	2,460,830	2,258,245	1,865,466	1,944,674

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
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

2024 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 2023 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 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

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 2023 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

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	66,373	67,571
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,619,655	1,668,454
存放中央银行超额存款准备金及其他 ⁽²⁾	855,153	1,274,301
小计	<u>2,541,181</u>	<u>3,010,326</u>
应计利息	1,052	1,346
减：减值准备	<u>(2,521)</u>	<u>(3,058)</u>
合计	<u><u>2,539,712</u></u>	<u><u>3,008,614</u></u>

(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2024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8.5% (2023年12月31日：9.0%) 及4.0% (2023年12月31日：4.0%)。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

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中国内地银行	595,413	387,672
存放中国内地非银行金融机构	38,337	18,847
存放中国香港澳门台湾及其他国家和地区银行	116,619	93,134
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	2,040	1,110
小计 ⁽¹⁾	<u>752,409</u>	<u>500,763</u>
应计利息	2,388	1,822
减：减值准备 ⁽¹⁾	<u>(1,237)</u>	<u>(1,301)</u>
合计	<u><u>753,560</u></u>	<u><u>501,284</u></u>

(1) 于2024年6月30日及2023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

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放中国内地银行	102,829	88,347
拆放中国内地非银行金融机构	537,026	482,340
拆放中国香港澳门台湾及其他国家和地区 银行	230,738	238,881
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	41,994	35,728
小计 ^{(1) (2)}	912,587	845,296
应计利息	5,327	6,359
减：减值准备 ⁽¹⁾	(1,076)	(1,147)
合计	916,838	850,508

(1) 于2024年6月30日及2023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。

(2) 2024年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆出资金账面价值为人民币246.51亿元(2023年12月31日：无)

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日			2023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	9,680,123	89,616	(74,730)	8,730,966	92,586	(85,583)
货币期权	1,073,265	5,064	(5,536)	735,082	5,735	(5,646)
货币期货	17,512	41	(33)	2,568	6	(11)
小计	10,770,900	94,721	(80,299)	9,468,616	98,327	(91,240)
利率衍生工具						
利率互换	5,986,373	46,775	(41,190)	5,605,842	41,836	(36,028)
利率期权	15,209	155	(155)	15,749	216	(216)
利率期货	40,739	21	(9)	22,196	9	(21)
小计	6,042,321	46,951	(41,354)	5,643,787	42,061	(36,265)
权益衍生工具	5,202	86	(152)	5,566	118	(76)
商品衍生工具及 其他	408,865	6,824	(10,509)	525,425	6,244	(8,392)
合计 ⁽¹⁾	17,227,288	148,582	(132,314)	15,643,394	146,750	(135,973)

(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

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
—政府债券	239,298	152,597
—政策性银行债券	311,958	209,004
—金融机构债券	9,243	21,865
—公司债券	379	310
小计 ^{(1) (2) (3)}	560,878	383,776
减：减值准备 ⁽¹⁾	(293)	(299)
合计	560,585	383,477

(1) 于2024年6月30日及2023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) 于2024年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售金融资产账面价值为人民币6.35亿元(2023年12月31日：无)

(3) 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2024年6月30日，本集团指定的金融资产的账面价值为人民币52.70亿元(2023年12月31日：人民币181.26亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	13,730,811	12,577,901	12,509,200	11,379,088
—个人贷款	6,760,551	6,609,965	5,847,651	5,710,027
—贴现	7,644	1,345	5,983	-
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	1,318	4,089	-	-
—贴现	584,816	711,012	584,770	710,893
小计	21,085,140	19,904,312	18,947,604	17,800,008
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	3,838	3,675	2,670	2,517
合计	21,088,978	19,907,987	18,950,274	17,802,525
应计利息	53,852	53,792	44,112	44,020
贷款和垫款总额	21,142,830	19,961,779	18,994,386	17,846,545
减：以摊余成本计量的贷款减 值准备	(526,690)	(484,908)	(493,378)	(453,338)
贷款和垫款账面价值	20,616,140	19,476,871	18,501,008	17,393,207

(1) 于 2024 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 2.67 亿元和人民币 2.67 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3.90 亿元和人民币 3.62 亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2024 年 1 至 6 月及 2023 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

2024 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

	2024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	224,063	80,983	179,862	484,908
转至阶段一	8,057	(6,893)	(1,164)	-
转至阶段二	(3,433)	6,769	(3,336)	-
转至阶段三	(322)	(7,755)	8,077	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(7,456)	24,884	24,034	41,462
本期计提 ⁽ⁱ⁾	81,555	18,443	15,971	115,969
本期回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(62,092)	(11,974)	(10,600)	(84,666)
核销及转出	-	-	(38,578)	(38,578)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	7,859	7,859
汇率变动及其他	(67)	(86)	(111)	(264)
期末余额	240,305	104,371	182,014	526,690

中国银行股份有限公司

2024 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

	2023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	205,195	59,062	172,499	436,756
转至阶段一	9,763	(5,804)	(3,959)	-
转至阶段二	(4,261)	13,571	(9,310)	-
转至阶段三	(1,125)	(16,700)	17,825	-
阶段转换贷款(回拨)/计提	(9,214)	31,443	49,286	71,515
本年计提 ⁽ⁱ⁾	99,690	17,345	28,929	145,964
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(76,299)	(18,155)	(16,812)	(111,266)
核销及转出	-	-	(72,554)	(72,554)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	13,889	13,889
汇率变动及其他	314	221	69	604
年末余额	224,063	80,983	179,862	484,908

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024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	385	5	-	390
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⁾	265	2	-	267
本期回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(343)	(5)	-	(348)
汇率变动及其他	(42)	-	-	(42)
期末余额	265	2	-	267
	2023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	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	-	-	-	-
本年计提 ⁽ⁱ⁾	355	5	-	360
本年回拨 ⁽ⁱⁱ⁾	(453)	(6)	-	(459)
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	385	5	-	390

(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

2024 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

2024年6月30日

2023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

50,473

31,540

—公共实体及准政府

362

205

—政策性银行

31,391

28,831

—金融机构

134,530

140,370

—公司

19,654

18,032

中国香港澳门台湾及其他国家和地区

发行人

—政府

40,851

35,089

—公共实体及准政府

1,415

1,504

—金融机构

23,408

24,105

—公司

16,352

17,038

318,436

296,714

权益工具

113,289

112,434

基金及其他

108,121

101,803

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

539,846

510,951

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日	2023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	7,141	7,198
—政策性银行	85	84
—金融机构	6,764	8,455
—公司	2,158	1,633
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	3,618	2,389
—公共实体及准政府	791	572
—金融机构	8,754	6,358
—公司	16,243	12,781
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>45,554</u>	<u>39,470</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>585,400</u>	<u>550,421</u>

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日	2023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	1,431,728	1,303,244
—公共实体及准政府	95,327	92,260
—政策性银行	560,574	498,501
—金融机构	250,349	208,123
—公司	170,410	169,338
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	622,874	593,242
—公共实体及准政府	129,412	81,426
—金融机构	173,129	168,890
—公司	96,971	100,959
	3,530,774	3,215,983
权益工具及其他 ⁽²⁾	35,264	32,130
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 ⁽³⁾	3,566,038	3,248,113
以摊余成本计量的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	2,377,517	2,435,134
—公共实体及准政府	77,628	75,889
—政策性银行	190,779	197,520
—金融机构	23,496	43,645
—公司	8,677	12,668
—东方资产管理公司 ⁽⁴⁾	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	166,869	194,020
—公共实体及准政府	122,445	119,169
—金融机构	75,576	70,788
—公司	10,083	10,285
	3,205,503	3,311,551
信托投资、资产管理计划及其他	26,479	23,761
应计利息	33,782	35,568
减：减值准备	(10,296)	(10,697)
以摊余成本计量的金融资产小计	3,255,468	3,360,183
金融投资合计 ⁽⁵⁾	7,406,906	7,158,717

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) 本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，该类权益工具投资主要为金融机构类投资。2024年1至6月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币1.24亿元(2023年1至6月：人民币1.92亿元)。2024年1至6月，处置该类权益工具投资的金额为人民币3.37亿元(2023年1至6月：人民币7.26亿元)，从其他综合收益转入未分配利润的累计损失为人民币1.31亿元(2023年1至6月：累计收益为人民币1.23亿元)。
- (3) 于2024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70.66亿元的减值准备 (2023年12月31日：人民币78.08亿元)。
- (4) 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2024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。
- (5) 于2024年6月30日，本集团将人民币40.00亿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债券纳入阶段三 (2023年12月31日：人民币39.57亿元)，并计提人民币33.99亿元减值准备(2023年12月31日：人民币32.95亿元)，人民币236.10亿元的债券纳入阶段二 (2023年12月31日：人民币266.55亿元)，并计提人民币6.78亿元的减值准备 (2023年12月31日：人民币10.89亿元)，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

2024 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

	2024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	2,808	94	7,795	10,697
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
阶段转换导致计提	-	-	-	-
本期(回拨)/计提	(474)	(24)	51	(447)
汇率变动及其他	3	-	43	46
期末余额	2,337	70	7,889	10,296
	2023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	2,812	68	
转至阶段二	(3)	3	-	-
转至阶段三	-	(13)	13	-
阶段转换导致计提	-	12	496	508
本年计提	141	24	261	426
汇率变动及其他	(142)	-	18	(124)
年末余额	2,808	94	7,795	10,697

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024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	6,513	995	300	7,808
转至阶段一	4	(4)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
阶段转换导致(回拨)/计提	(1)	1	-	-
本期回拨	(364)	(383)	-	(747)
汇率变动及其他	6	(1)	-	5
期末余额	6,158	608	300	7,066
	2023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	5,305	103	300	5,708
转至阶段二	(150)	150	-	-
阶段转换导致计提	-	766	-	766
本年计提/(回拨)	1,348	(22)	-	1,326
汇率变动及其他	10	(2)	-	8
年末余额	6,513	995	300	7,808

中国银行股份有限公司

2024 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)

8 商誉

中国银行集团

	2024年1-6月	2023年
期初/年初余额	2,685	2,651
收购子公司增加 ⁽¹⁾	54	-
处置子公司减少	-	-
外币折算差额	17	34
	<u>2,756</u>	<u>2,685</u>
期末/年末余额 ⁽²⁾	<u>2,756</u>	<u>2,685</u>

- (1) 于 2024 及 2023 年，本集团向 CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda. 支付 5.64 亿雷亚尔 (折合人民币约 8.17 亿元) 购买其持有的中国建设银行 (巴西) 股份有限公司 (“建行巴西”) 股份；同时由建行巴西向本集团发行新股，本集团支付 5.40 亿雷亚尔 (折合人民币约 7.64 亿元) 股份认购对价。于 2024 年 1 月 31 日，本集团与中国建设银行股份有限公司完成建行巴西股权转让相关交易的交割，建行巴西运营管理权移交至本集团。交割完成后，本集团持有该机构 68.34% 的股权。自 2024 年 2 月 1 日起，该机构作为本集团的附属公司纳入合并范围。于 2024 年 6 月 30 日，上述交易产生的商誉以企业合并相关项目的暂估价值计量。
- (2) 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 17.16 亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
存出发钞基金	202,449	203,176
应收及暂付款项	118,855	83,359
保险合同资产 ⁽¹⁾	39,577	44,674
长期待摊费用	3,439	3,556
抵债资产 ⁽²⁾	2,893	3,152
应收利息	2,026	1,240
其他	35,849	36,871
合计	<u>405,088</u>	<u>376,028</u>

(1) 保险合同资产包括原保险合同资产和再保险合同资产。

(2) 抵债资产

于 2024 年 6 月 30 日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币 28.93 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 31.52 亿元)，主要为不动产。抵债资产减值准备余额为人民币 7.60 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 8.28 亿元)。

2024 年 1 至 6 月，本集团共处置抵债资产原值为人民币 5.72 亿元 (2023 年：人民币 6.44 亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对 2024 年 6 月 30 日的抵债资产进行处置。

10 交易性金融负债

于2024年6月30日及2023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

2024 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	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款				
—公司客户	5,252,212	5,639,238	4,622,130	4,998,369
—个人客户	4,073,561	3,782,330	3,477,889	3,208,392
小计	9,325,773	9,421,568	8,100,019	8,206,761
定期存款				
—公司客户	6,012,655	5,592,463	5,213,654	4,905,416
—个人客户	7,016,594	6,662,417	6,204,425	5,859,750
小计	13,029,249	12,254,880	11,418,079	10,765,166
结构性存款 ⁽¹⁾				
—公司客户	376,948	298,621	354,724	273,523
—个人客户	206,906	235,724	180,890	210,940
小计	583,854	534,345	535,614	484,463
发行存款证	300,749	310,212	301,970	309,642
其他存款	84,819	81,830	75,262	74,956
吸收存款小计	23,324,444	22,602,835	20,430,944	19,840,988
应计利息	306,262	304,215	290,590	286,987
合计 ⁽²⁾	23,630,706	22,907,050	20,721,534	20,127,975

(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 2024 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 373.38 亿元和 5.12 亿元。(2023 年 12 月 31 日：人民币 476.57 亿元和 3.58 亿元)。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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。2024 年 1 至 6 月及 2023 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 2024 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 4,803.80 亿元和人民币 4,524.21 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 5,858.01 亿元和人民币 5,609.70 亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用承诺减值准备	20,655	30,917
预计诉讼损失 (附注三、35)	1,289	859
合计	<u>21,944</u>	<u>31,776</u>

13 应付债券

中国银行集团

	发行日	到期日	年利率	2024 年 6 月 30 日	2023 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%	21,369	21,231
2019 年人民币二级资本债券 第一期 01(2)	2019 年 9 月 20 日	2029 年 9 月 24 日	3.98%	29,991	29,990
2019 年人民币二级资本债券 第一期 02(3)	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(4)	2019 年 11 月 20 日	2029 年 11 月 22 日	4.01%	29,990	29,993
2020 年人民币二级资本债券 第一期 01(5)	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(6)	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(7)	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(8)	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(9)	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(10)	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(11)	2022 年 1 月 20 日	2032 年 1 月 24 日	3.25%	29,990	29,993
2022 年人民币二级资本债券 第二期 01(12)	2022 年 10 月 24 日	2032 年 10 月 26 日	3.02%	44,993	44,993
2022 年人民币二级资本债券 第二期 02(13)	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(14)	2023 年 3 月 20 日	2033 年 3 月 22 日	3.49%	39,995	39,995
2023 年人民币二级资本债券 第一期 02(15)	2023 年 3 月 20 日	2038 年 3 月 22 日	3.61%	19,997	19,998
2023 年人民币二级资本债券 第二期 01(16)	2023 年 9 月 19 日	2033 年 9 月 21 日	3.25%	29,997	29,995

中国银行股份有限公司

2024 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的应付债券					
(续)					
发行二级资本债券(续)					
2023 年人民币二级资本债券第二期 02 ⁽¹⁷⁾	2023 年 9 月 19 日	2038 年 9 月 21 日	3.37%	29,996	29,995
2023 年人民币二级资本债券第三期 01 ⁽¹⁸⁾	2023 年 10 月 19 日	2033 年 10 月 23 日	3.43%	44,993	44,993
2023 年人民币二级资本债券第三期 02 ⁽¹⁹⁾	2023 年 10 月 19 日	2038 年 10 月 23 日	3.53%	24,996	24,996
2023 年人民币二级资本债券第四期 01 ⁽²⁰⁾	2023 年 12 月 1 日	2033 年 12 月 5 日	3.30%	14,997	14,998
2023 年人民币二级资本债券第四期 02 ⁽²¹⁾	2023 年 12 月 1 日	2038 年 12 月 5 日	3.37%	14,997	14,998
2024 年人民币二级资本债券第一期 01 ⁽²²⁾	2024 年 1 月 30 日	2034 年 2 月 1 日	2.78%	29,996	-
2024 年人民币二级资本债券第一期 02 ⁽²³⁾	2024 年 1 月 30 日	2039 年 2 月 1 日	2.85%	29,996	-
2024 年人民币二级资本债券第二期 01 ⁽²⁴⁾	2024 年 4 月 2 日	2034 年 4 月 8 日	2.62%	34,995	-
2024 年人民币二级资本债券第二期 02 ⁽²⁵⁾	2024 年 4 月 2 日	2039 年 4 月 8 日	2.71%	24,996	-
小计 ⁽²⁶⁾				671,221	551,108
发行其他债券 ⁽²⁷⁾					
美元债券				192,485	192,057
人民币债券 ^{(28) (29)}				259,128	221,829
其他债券				20,188	30,382
小计				471,801	444,268
发行同业存单					
以摊余成本计量的应付债券				900,355	794,294
小计				2,043,377	1,789,670
以公允价值计量的应付债券					
⁽³⁰⁾				4,143	2,118
应付债券小计				2,047,520	1,791,788
应计利息					
合计 ⁽³¹⁾				16,930	10,658
				2,064,450	1,802,446

中国银行股份有限公司

2024 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)

- (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。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 本行于2023年9月19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。

中国银行股份有限公司

2024 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)

- (17) 本行于2023年9月19日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.37%，在第十年末附发行人赎回权。
- (18) 本行于2023年10月19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3.43%，在第五年末附发行人赎回权。
- (19) 本行于2023年10月19日发行总额为250亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.53%，在第十年末附发行人赎回权。
- (20) 本行于2023年12月1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3.30%，在第五年末附发行人赎回权。
- (21) 本行于2023年12月1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3.37%，在第十年末附发行人赎回权。
- (22) 本行于2024年1月30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2.78%，在第五年末附发行人赎回权。
- (23) 本行于2024年1月30日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为2.85%，在第十年末附发行人赎回权。
- (24) 本行于2024年4月2日发行总额为350亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为2.62%，在第五年末附发行人赎回权。
- (25) 本行于2024年4月2日发行总额为250亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为2.71%，在第十年末附发行人赎回权。
- (26) 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。
- (27) 2014年至2024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2024年7月至2033年之间。
- (28) 本行于2024年5月16日发行总额为250亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为4年，票面固定利率为2.25%，在第三年末附发行人赎回权。
- (29) 本行于2024年5月16日发行总额为150亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为6年，票面固定利率为2.35%，在第五年末附发行人赎回权。
- (30) 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2024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41.43亿元 (2023年12月31日：人民币21.18亿元)。于2024年6月30日及2023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。2024年1至6月及2023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。
- (31) 2024年1至6月及2023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

2024 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

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	276,160	70,038	296,050	75,156
递延所得税负债	(60,465)	(7,922)	(55,920)	(7,397)
净额	215,695	62,116	240,130	67,759

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

	2024年6月30日		2023 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	351,436	87,727	319,479	79,510
退休员工福利负 债及应付工资	31,157	7,767	37,502	9,359
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	127,083	31,644	125,953	31,396
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	13,269	2,906	13,009	2,780
其他暂时性差异	66,517	14,230	73,198	16,387
小计	589,462	144,274	569,141	139,432

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日		2023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	(130,287)	(32,372)	(126,838)	(31,581)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	(77,777)	(19,252)	(47,421)	(11,652)
折旧及摊销	(49,690)	(6,058)	(46,905)	(5,820)
投资性房地产 估值	(11,274)	(2,183)	(10,933)	(2,104)
其他暂时性差异	(104,739)	(22,293)	(96,914)	(20,516)
小计	(373,767)	(82,158)	(329,011)	(71,673)
净额	215,695	62,116	240,130	67,759

于2024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2,305.58亿元 (2023年12月31日：人民币2,142.36亿元)。

14.3 递延所得税变动情况列示如下:

中国银行集团

	2024年1-6月	2023年
期初/年初余额	67,759	64,335
计入本期/本年利润表 (附注三、27)	892	10,599
计入其他综合收益	(7,318)	(7,012)
其他	783	(163)
期末/年末余额	62,116	67,759

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年1-6月	2023年1-6月
资产减值准备	7,390	1,495
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	(541)	1,705
退休员工福利负债及应付工资	(1,594)	(1,128)
其他暂时性差异	(4,363)	(1,556)
	<hr/>	<hr/>
合计	892	516

15 其他负债

中国银行集团

	2024年6月30日	2023年12月31日
发行货币债务	202,312	203,249
保险合同负债	285,165	257,625
应付待结算及清算款项	117,276	63,547
应付股利	75,229	722
长期借款	39,069	36,176
递延收入	6,946	6,865
其他	79,787	80,709
	<hr/>	<hr/>
合计	805,784	648,893

中国银行股份有限公司

2024 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：

	2024年1月1日		本期增减变动		2024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) ⁽²⁾		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)		30,000		-		30,000
小计⁽³⁾		280,000		(40,000)		240,000
合计		399,787		(40,000)		359,787

于2024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1.02亿元(2023年12月31日：人民币1.10亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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 (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2024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) 经国家金融监督管理总局批准，本行于2024年1月29日全额赎回了2019年无固定期限资本债券(第一期)，赎回面额人民币400亿元。

(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。

归属于权益工具持有者的相关信息

	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于母公司所有者的权益	2,648,821	2,629,510
— 归属于母公司普通股持有者的权益	2,289,308	2,230,005
— 归属于母公司其他权益持有者的权益	359,513	399,505
归属于少数股东的权益	130,155	127,305
— 归属于普通股少数股东的权益	123,562	120,712
— 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,593	6,593

中国银行股份有限公司

2024 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2024年6月28日召开的年度股东大会审议批准的2023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2.364元 (税前)，共计派息人民币695.93亿元 (税前)。于2024年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本中期财务报表的“其他负债”中。该等现金股利已分别于2024年7月17日及2024年8月5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。

本行董事会建议派发的2024年度中期普通股现金股利为每10股人民币1.208元 (税前)，基于2024年6月30日止的发行股数计算的股利分配总额为人民币355.62亿元 (税前)。该2024年度中期股利分配方案尚待股东大会审议批准。以上股利分配未反映在本中期财务报表的负债中。

优先股股息

本行2024年第四次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2024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2024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2025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2024年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本中期财务报表的“其他负债”中。

永续债利息

本行于2024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2024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2024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2024年4月30日派发2020年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币13.60亿元。

本行于2024年5月20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。

本行于2024年6月17日派发2023年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币9.81亿元。

中国银行股份有限公司

2024 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	
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利息收入	542,994	507,001	459,605	439,522
发放贷款和垫款				
—企业贷款和垫款	248,154	223,030	213,713	192,355
—个人贷款	127,218	140,582	106,470	121,758
—贴现	3,644	4,308	3,611	4,268
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	53,029	38,710	35,544	25,884
—以摊余成本计量的金融资产	53,023	52,431	49,355	48,433
存拆放同业、存放央行及买入返售 金融资产	57,926	47,940	50,912	46,824
利息支出	(316,234)	(273,009)	(268,632)	(237,499)
吸收存款	(236,382)	(212,538)	(193,714)	(180,055)
应付债券	(28,493)	(21,834)	(26,613)	(20,083)
同业存放	(27,344)	(19,867)	(27,076)	(20,298)
向中央银行借款	(12,269)	(11,825)	(11,385)	(11,373)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(10,869)	(6,376)	(9,844)	(5,690)
其他	(877)	(569)	-	-
利息净收入	226,760	233,992	190,973	202,023

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
代理业务手续费	11,702	13,401
结算与清算手续费	9,255	9,028
银行卡手续费	6,809	7,074
顾问和咨询费	6,406	6,123
信用承诺手续费及佣金	5,555	6,324
托管和其他受托业务佣金	3,378	4,325
外汇买卖价差收入	2,890	2,940
其他	3,760	3,632
手续费及佣金收入	49,755	52,847
手续费及佣金支出	(6,895)	(6,471)
手续费及佣金净收入	42,860	46,376

20 投资收益

中国银行集团

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
衍生金融工具	5,671	1,217
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	8,139	8,752
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	151	257
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,833	(364)
以摊余成本计量的金融资产 ⁽¹⁾	1,770	316
长期股权投资	141	37
其他	36	13
合计 ⁽²⁾	18,741	10,228

(1) 2024年1至6月及2023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。

(2) 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

2024 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

	2024 年 1-6 月	2023 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	2,919	1,739
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	(768)	86
衍生金融工具	(2,382)	1,550
投资性房地产	(167)	(48)
合计	<u>(398)</u>	<u>3,327</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

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
贵金属销售收入	11,776	6,811
飞行设备租赁收入	6,576	6,517
保险服务收入	5,981	4,212
其他 ⁽¹⁾	1,963	1,612
合计	<u>26,296</u>	<u>19,152</u>

(1) 2024 年 1 至 6 月，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币 1.11 亿元 (2023 年 1 至 6 月：人民币 0.92 亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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	
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
员工费用 ⁽¹⁾	50,103	50,173	42,600	42,820
业务费用 ⁽²⁾	19,106	19,766	16,662	17,647
折旧和摊销	11,762	12,309	10,590	11,061
合计	80,971	82,248	69,852	71,528

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	35,338	35,907	28,485	29,169
职工福利费	1,392	1,616	1,228	1,418
退休福利	19	20	19	20
社会保险费				
—医疗保险费	2,004	1,847	2,568	2,433
—基本养老保险费	3,602	3,304	3,483	3,204
—年金缴费	2,083	2,048	2,065	2,035
—失业保险费	138	114	133	111
—工伤保险费	53	45	50	43
—生育保险费	62	57	60	55
住房公积金	2,749	2,597	2,650	2,523
工会经费和职工教育经费	565	577	529	546
因解除劳动关系给予的补偿	32	11	12	9
其他	2,066	2,030	1,318	1,254
合计	50,103	50,173	42,600	42,820

(2) 2024 年 1 至 6 月，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁、低价值资产租赁和租赁负债利息支出等相关的租赁费用分别为人民币 5.25 亿元和人民币 4.31 亿元 (2023 年 1 至 6 月：人民币 5.80 亿元和人民币 5.33 亿元)。

2024 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 57.71 亿元和人民币 46.94 亿元(2023 年 1 至 6 月：人民币 59.98 亿元和人民币 49.01 亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
发放贷款和垫款		
一以摊余成本计量的发放贷款和垫款	72,765	62,125
一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	(81)	(128)
小计	72,684	61,997
金融投资		
一以摊余成本计量的金融资产	(447)	(204)
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	(747)	1,009
小计	(1,194)	805
信用承诺	(10,298)	(1,047)
其他	(674)	(1,192)
合计	60,518	60,563

26 其他业务成本

中国银行集团

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
贵金属销售成本	11,483	6,600
保险服务费用	5,048	4,065
保险财务费用	2,883	3,563
其他	4,402	4,256
合计	23,816	18,484

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
当期所得税		
— 中国内地所得税	17,460	21,793
— 中国香港利得税	3,528	2,843
— 中国澳门台湾及其他国家和地区所得税	3,361	3,343
以前年度所得税调整	<u>(790)</u>	<u>(232)</u>
小计	23,559	27,747
递延所得税 (附注三、14.3)	<u>(892)</u>	<u>(516)</u>
合计	<u>22,667</u>	<u>27,231</u>

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

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

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
税前利润	<u>149,203</u>	<u>154,919</u>
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期 所得税	37,301	38,730
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	(2,878)	(2,656)
境外所得在境内补缴所得税	2,414	1,868
免税收入 ⁽¹⁾	(19,696)	(19,079)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	5,682	9,489
其他	<u>(156)</u>	<u>(1,121)</u>
所得税费用	<u>22,667</u>	<u>27,231</u>

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

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

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 年 1-6 月	2023 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	(10)	67
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	2,391	2,209
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	(563)	(459)
其他	48	(3)
小计	<u>1,866</u>	<u>1,814</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	34,034	12,475
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	(7,641)	(2,822)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(2,709)	556
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	522	(141)
	<u>24,206</u>	<u>10,068</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	(865)	914
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	207	(221)
	<u>(658)</u>	<u>693</u>
保险合同金融变动	(4,699)	(2,079)
减：保险合同金融变动的所得税影响	156	106
	<u>(4,543)</u>	<u>(1,973)</u>
外币报表折算差额	1,209	14,725
其他	191	193
小计	<u>20,405</u>	<u>23,706</u>
合计	<u>22,271</u>	<u>25,520</u>

中国银行股份有限公司

2024 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 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
2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
上年增减变动	24,225	5,138	(149)	29,214
2023年12月31日及2024年1月1日	31,315	(2,565)	5,969	34,719
本期增减变动	25,108	707	(2,145)	23,670
2024年6月30日	56,423	(1,858)	3,824	58,389

中国银行股份有限公司

2024 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。2024年1至6月及2023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。

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	118,601	120,095
减：母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息	<u>(13,267)</u>	<u>(12,263)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	105,334	107,832
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>0.36</u>	<u>0.37</u>

中国银行股份有限公司

2024 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

(1) 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

	2024年6月30日	2023年6月30日
现金及存放中央银行款项	873,799	743,587
存放同业款项	653,318	610,108
拆出资金	216,387	356,137
买入返售金融资产	559,097	415,222
金融投资	158,229	133,191
合计	<u>2,460,830</u>	<u>2,258,245</u>

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量:

中国银行集团

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
净利润	126,536	127,688
调整:		
资产减值损失	60,579	60,581
固定资产及使用权资产折旧	10,738	11,235
无形资产及长期待摊费用摊销	3,839	3,784
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(759)	(392)
金融投资利息收入	(106,052)	(91,141)
投资收益	(4,227)	377
公允价值变动损益	398	(3,327)
发行债券利息支出	28,493	21,834
已减值贷款利息收入	(574)	(486)
租赁负债利息支出	318	337
递延所得税资产增加	(3,933)	(16,314)
递延所得税负债增加	2,885	15,692
经营性应收项目的增加	(1,306,869)	(1,774,835)
经营性应付项目的增加	1,122,182	2,280,249
经营活动产生的现金流量净额	<u>(66,446)</u>	<u>635,282</u>

(3) 于 2024 年 1 月 31 日，本集团完成了建行巴西股权转让相关交易的交割 (附注三、8)。于交割日，建行巴西持有的现金及现金等价物为人民币 33.54 亿元。

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：

	2024年6月30日		2023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	94,150	93,472	71,811	70,922

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2024年6月30日的账面价值为人民币4.51亿元 (2023年12月31日：人民币4.05亿元)，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。2024年1至6月及2023年1至6月，本集团未新增持有该类继续涉入资产。于2024年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币190.79亿元 (2023年12月31日：人民币207.80亿元)。

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。

中国银行股份有限公司

2024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

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2024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18,019.39亿元 (2023年12月31日：人民币16,310.63亿元)，基金和资产管理计划规模为人民币9,335.10亿元 (2023年12月31日：人民币7,781.09亿元)。

2024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38.23亿元 (2023年1至6月：人民币38.62亿元)。

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。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。2024年1至6月及2023年1至6月，本集团未向其提供上述融资。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团无上述融资余额，无损失敞口。

此外，2024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30.27亿元 (2023年1至6月：人民币34.45亿元)。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。

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
2024年6月30日					
基金	89,586	-	-	89,586	89,586
信托投资及资产管理计划	2,655	2,471	21,747	26,873	26,873
资产支持证券	792	81,076	80,503	162,371	162,371

中国银行股份有限公司

2024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)

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 (续):

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12月31日					
基金	83,527	-	-	83,527	83,527
信托投资及资产管理 计划	2,347	1,581	18,989	22,917	22,917
资产支持证券	-	41,937	83,658	125,595	125,595

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

(1) 2019年人民币二级资本债券第一期 01赎回安排

根据发行文件中相关条款规定，本行发行的2019年人民币二级资本债券第一期01设有发行人赎回权，本行于2024年8月23日发布赎回权行使公告，行权日为2024年9月24日，赎回面额300亿元人民币。

(2) 2024年无固定期限资本债券 (第一期) 的发行

2024年7月26日，本行发行减记型无固定期限资本债券人民币300亿元，并于2024年7月30日发行完毕。有关详情已记载于本行2024年7月30日发布的公告中。

(3) 国家级基金认股金的出资

2024年7月，本行已向国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司完成首期人民币10.75亿元认股金出资；已向国家绿色发展基金股份有限公司完成第二期第二次人民币10.00亿元认股金出资。

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

2024 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2024年6月30日及2024年1至6月

	中国香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	250,535	33,289	19,843	53,132	14,822	(1,413)	317,076
利息净收入	189,534	20,347	3,237	23,584	12,620	1,022	226,760
其中：分部间利息净收入	(552)	(614)	7,126	6,512	(6,982)	1,022	-
手续费及佣金净收入	34,790	4,527	1,856	6,383	2,569	(882)	42,860
其中：分部间手续费及佣金净收入	602	(60)	407	347	(67)	(882)	-
投资收益	15,112	3,239	1,248	4,487	164	(1,022)	18,741
其中：对联营企业及合营企业投资收益	143	(76)	78	2	(2)	-	143
公允价值变动收益	(1,978)	(638)	2,443	1,805	(93)	(132)	(398)
汇兑收益	(1,500)	4,563	221	4,784	(468)	1	2,817
其他业务收入	14,577	1,251	10,838	12,089	30	(400)	26,296
二、营业支出	(142,634)	(10,375)	(12,064)	(22,439)	(4,768)	1,184	(168,657)
税金及附加	(2,903)	(68)	(67)	(135)	(253)	-	(3,291)
业务及管理费	(67,173)	(6,819)	(3,768)	(10,587)	(4,173)	962	(80,971)
资产减值损失	(57,527)	(1,892)	(1,000)	(2,892)	(338)	178	(60,579)
其他业务成本	(15,031)	(1,596)	(7,229)	(8,825)	(4)	44	(23,816)
三、营业利润	107,901	22,914	7,779	30,693	10,054	(229)	148,419
营业外收支净额	299	45	499	544	29	(88)	784
四、利润总额	108,200	22,959	8,278	31,237	10,083	(317)	149,203
所得税费用							(22,667)
五、净利润							126,536
分部资产	27,822,193	3,620,881	1,811,601	5,432,482	2,347,765	(1,734,977)	33,867,463
投资联营企业及合营企业	23,032	1,127	15,549	16,676	96	-	39,804
六、资产总额	27,845,225	3,622,008	1,827,150	5,449,158	2,347,861	(1,734,977)	33,907,267
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	111,533	27,916	176,588	204,504	8,231	(5,275)	318,993
七、负债总额	25,626,719	3,335,990	1,642,618	4,978,608	2,255,594	(1,732,630)	31,128,291
八、补充信息							
资本性支出	3,919	1,596	1,610	3,206	40	-	7,165
折旧和摊销费用	10,313	881	3,434	4,315	399	(450)	14,577
信用承诺	5,729,694	297,107	153,686	450,793	736,742	(135,495)	6,781,734

中国银行股份有限公司

2024 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12月31日及2023年1至6月

	中国香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
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	26,447,373	3,474,132	1,737,180	5,211,312	2,372,795	(1,638,864)	32,392,616
投资联营企业及合营企业	22,822	1,196	15,532	16,728	-	-	39,550
六、资产总额	26,470,195	3,475,328	1,752,712	5,228,040	2,372,795	(1,638,864)	32,432,166
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	115,120	27,191	180,959	208,150	8,659	(4,878)	327,051
七、负债总额	24,246,297	3,205,141	1,572,698	4,777,839	2,288,051	(1,636,836)	29,675,351
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	5,788,568	304,618	171,952	476,570	677,167	(148,100)	6,794,205

(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

2024 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2024年6月30日及2024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	123,970	132,364	35,272	4,093	11,675	12,795	(3,093)	317,076
利息净收入	103,271	105,605	15,115	1,405	2,007	(648)	5	226,760
其中：分部间利息净收入	3,059	77,759	(80,822)	373	4	(373)	-	-
手续费及佣金净收入	19,468	14,717	6,169	2,694	7	875	(1,070)	42,860
其中：分部间手续费及佣金净收入	202	713	51	(175)	-	279	(1,070)	-
投资收益	557	72	14,076	(134)	1,857	2,371	(58)	18,741
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	150	-	56	(63)	143
公允价值变动收益	48	(18)	(2,112)	104	1,159	422	(1)	(398)
汇兑收益	592	102	1,908	24	(308)	499	-	2,817
其他业务收入	34	11,886	116	-	6,953	9,276	(1,969)	26,296
二、营业支出	(51,537)	(95,246)	(8,707)	(1,437)	(8,640)	(5,880)	2,790	(168,657)
税金及附加	(1,448)	(1,021)	(728)	(20)	(9)	(65)	-	(3,291)
业务及管理费	(34,531)	(35,347)	(9,560)	(1,395)	(192)	(2,351)	2,405	(80,971)
资产减值损失	(15,098)	(47,128)	1,850	(22)	(8)	(200)	27	(60,579)
其他业务成本	(460)	(11,750)	(269)	-	(8,431)	(3,264)	358	(23,816)
三、营业利润	72,433	37,118	26,565	2,656	3,035	6,915	(303)	148,419
营业外收支净额	51	193	25	1	(4)	519	(1)	784
四、利润总额	72,484	37,311	26,590	2,657	3,031	7,434	(304)	149,203
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	(22,667)
五、净利润	15,187,807	6,738,504	10,950,430	81,630	304,012	775,115	(170,035)	33,867,463
分部资产	15,187,807	6,738,504	10,950,430	81,630	304,012	775,115	(170,035)	33,867,463
投资联营企业及合营企业	-	-	-	7,535	279	32,255	(265)	39,804
六、资产总额	15,187,807	6,738,504	10,950,430	89,165	304,291	807,370	(170,300)	33,907,267
七、负债总额	14,953,031	11,593,769	4,046,239	44,783	289,739	367,429	(166,699)	31,128,291
八、补充信息								
资本性支出	1,152	1,329	61	36	88	4,499	-	7,165
折旧和摊销费用	5,086	5,017	1,518	220	22	3,357	(643)	14,577
信用承诺	5,235,643	1,546,091	-	-	-	-	-	6,781,734

中国银行股份有限公司

2024 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12月31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	13,771,018	6,603,661	11,025,328	78,200	278,635	751,818	(116,044)	32,392,616
投资联营企业及合营企业	-	-	-	7,289	281	32,151	(171)	39,550
六、资产总额	13,771,018	6,603,661	11,025,328	85,489	278,916	783,969	(116,215)	32,432,166
七、负债总额	14,413,638	10,988,012	3,748,905	43,352	263,308	331,087	(112,951)	29,675,351
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	5,338,334	1,455,871	-	-	-	-	-	6,794,205

中国银行股份有限公司

2024 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)

35 法律诉讼及仲裁

于2024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2024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12.89亿元 (2023年12月31日：人民币8.59亿元)，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

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券投资	1,210,460	1,450,062
票据	720	638
合计	<u>1,211,180</u>	<u>1,450,700</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2024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99.45亿元 (2023年12月31日：人民币234.98亿元)。于2024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5.84亿元 (2023年12月31日：人民币6.65亿元)。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

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
固定资产		
— 已签订但未履行合同	88,704	90,133
— 已批准但未签订合同	4,009	4,198
无形资产		
— 已签订但未履行合同	4,710	4,414
— 已批准但未签订合同	130	65
投资性房地产及其他		
— 已签订但未履行合同	436	552
合计	<u>97,989</u>	<u>99,362</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2024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422.27亿元(2023年12月31日：人民币426.77亿元)。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

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
—原到期日在1年以内	337,707	492,790
—原到期日在1年或以上	3,234,092	2,952,967
信用卡信用额度	1,052,582	1,027,823
开出保函 ⁽²⁾		
—开出融资保函	35,156	33,692
—开出非融资保函	1,154,368	1,164,180
银行承兑汇票	475,597	649,385
开出信用证		
—开出即期信用证	97,352	107,952
—开出远期信用证	51,948	51,083
信用证下承兑汇票	65,099	61,279
其他	277,833	253,054
	6,781,734	6,794,205
合计 ⁽³⁾		

(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2024年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币4,849.76亿元 (2023年12月31日：人民币4,752.71亿元)。

(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》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条款等因素。

中国银行集团

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用承诺 ⁽ⁱ⁾	1,173,966	1,355,511

(i) 《商业银行资本管理办法》自2024年1月1日起执行，2023年12月31日的比较数字为按照原《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算得出。

41 证券承销承诺

于2024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 (2023年12月31日：无)。

中国银行股份有限公司

2024 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	64.13%
表决权比例	64.13%
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

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券投资	34,123	25,257
拆出款项	95,100	12,000
存入款项	<u>(22,101)</u>	<u>(14,842)</u>

交易金额

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入	1,584	466
利息支出	<u>(146)</u>	<u>(37)</u>

中国银行股份有限公司

2024 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。

与上述公司的主要交易余额及交易金额列示如下：

交易余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放同业款项	168,641	138,515
拆出资金	190,906	202,030
衍生金融资产	9,903	9,354
买入返售金融资产	51,280	12,428
金融投资	580,813	566,220
发放贷款和垫款	48,358	82,169
客户及同业存款	(703,502)	(595,608)
拆入资金	(163,772)	(144,777)
衍生金融负债	(10,373)	(10,537)
卖出回购金融资产款	(12,900)	(12,880)
信用承诺	28,232	39,725

交易金额

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入	11,984	11,651
利息支出	(13,343)	(6,414)

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款	35,212	18,158
客户及同业存款	(21,663)	(19,772)
信用承诺	37,572	27,497

交易金额

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入	496	392
利息支出	(180)	(220)

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外，于2024年6月30日，年金基金持有本行其他权益工具人民币2.73亿元 (2023年12月31日：人民币3.94亿元)，持有本行发行债券人民币5.07亿元 (2023年12月31日：人民币2.33亿元)。

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、监事及高级管理人员。

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。2024年1至6月和2023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

根据证监会《上市公司信息披露管理办法》，截至2024年6月30日，本集团对关联自然人发放贷款和透支余额共计人民币1.17亿元 (2023年12月31日：人民币0.41亿元)。

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放同业款项	34,152	54,648
拆出资金及贷款	283,278	289,431
同业及其他金融机构存放款项	(122,006)	(177,043)
拆入资金	<u>(111,033)</u>	<u>(83,253)</u>

交易金额

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入	4,059	3,346
利息支出	<u>(3,579)</u>	<u>(2,340)</u>

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	168,641	22.41%	138,515	27.66%
拆出资金	286,006	31.34%	214,030	25.32%
衍生金融资产	9,903	6.67%	9,354	6.37%
买入返售金融资产	51,280	9.14%	12,428	3.24%
金融投资	614,936	8.37%	591,477	8.33%
发放贷款和垫款	83,570	0.40%	100,327	0.50%
拆入资金	(163,772)	39.26%	(144,777)	37.57%
衍生金融负债	(10,373)	7.84%	(10,537)	7.75%
卖出回购金融资产款	(12,900)	11.79%	(12,880)	14.86%
客户及同业存款	(781,667)	3.00%	(657,741)	2.65%
信用承诺	65,804	0.97%	67,222	0.99%

交易金额

	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	14,064	2.59%	12,509	2.47%
利息支出	(14,305)	4.52%	(7,441)	2.73%

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	18,018,582	85.44%	16,836,884	84.57%
中国香港澳门台湾	2,016,274	9.56%	2,011,421	10.11%
其他国家和地区	1,054,122	5.00%	1,059,682	5.32%
合计	<u>21,088,978</u>	<u>100.00%</u>	<u>19,907,987</u>	<u>100.00%</u>

中国内地

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	2,582,150	14.33%	2,405,566	14.29%
东北地区	669,590	3.72%	642,274	3.81%
华东地区	7,389,227	41.01%	6,862,383	40.76%
中南地区	5,045,235	28.00%	4,740,324	28.15%
西部地区	2,332,380	12.94%	2,186,337	12.99%
合计	<u>18,018,582</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,836,884</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024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	1,600,948	73,500	116,493	1,790,941
— 其他	10,444,957	1,222,004	870,525	12,537,486
个人贷款	5,972,677	720,770	67,104	6,760,551
合计	<u>18,018,582</u>	<u>2,016,274</u>	<u>1,054,122</u>	<u>21,088,978</u>
	2023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	1,716,122	77,798	107,258	1,901,178
— 其他	9,292,108	1,222,007	882,729	11,396,844
个人贷款	5,828,654	711,616	69,695	6,609,965
合计	<u>16,836,884</u>	<u>2,011,421</u>	<u>1,059,682</u>	<u>19,907,987</u>

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日		2023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	3,531,871	16.75%	3,237,900	16.26%
制造业	2,865,223	13.59%	2,638,582	13.25%
交通运输、仓储和邮政业	2,332,507	11.06%	2,139,206	10.75%
房地产业	1,555,072	7.37%	1,468,347	7.38%
电力、热力、燃气及水生产和供 应业	1,417,373	6.72%	1,293,581	6.50%
金融业	814,770	3.86%	904,582	4.54%
建筑业	537,548	2.55%	449,451	2.26%
水利、环境和公共设施管理业	507,905	2.41%	469,720	2.36%
采矿业	370,567	1.76%	305,992	1.54%
公共事业	247,107	1.17%	235,130	1.18%
其他	148,484	0.70%	155,531	0.78%
小计	14,328,427	67.94%	13,298,022	66.80%
个人贷款				
住房抵押	4,752,644	22.54%	4,786,255	24.04%
信用卡	594,528	2.82%	563,994	2.83%
其他	1,413,379	6.70%	1,259,716	6.33%
小计	6,760,551	32.06%	6,609,965	33.20%
合计	21,088,978	100.00%	19,907,987	100.00%

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日		2023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	3,073,755	17.07%	2,755,264	16.36%
制造业	2,562,833	14.22%	2,329,950	13.84%
交通运输、仓储和邮政业	2,148,372	11.92%	1,976,166	11.74%
房地产业	952,486	5.29%	874,747	5.20%
电力、热力、燃气及水生产和供				
应业	1,153,102	6.40%	1,046,809	6.22%
金融业	580,825	3.22%	660,091	3.92%
建筑业	500,938	2.78%	397,588	2.36%
水利、环境和公共设施管理业	503,091	2.79%	455,276	2.70%
采矿业	258,212	1.43%	217,551	1.29%
公共事业	230,788	1.28%	221,595	1.32%
其他	81,503	0.45%	73,193	0.43%
小计	12,045,905	66.85%	11,008,230	65.38%
个人贷款				
住房抵押	4,121,073	22.88%	4,168,263	24.76%
信用卡	582,852	3.23%	551,366	3.27%
其他	1,268,752	7.04%	1,109,025	6.59%
小计	5,972,677	33.15%	5,828,654	34.62%
合计	18,018,582	100.00%	16,836,884	100.00%

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	7,798,658	36.98%	7,243,277	36.38%
保证贷款	2,864,403	13.58%	2,547,618	12.80%
抵押贷款	8,145,784	38.63%	7,910,628	39.74%
质押贷款	2,280,133	10.81%	2,206,464	11.08%
合计	<u>21,088,978</u>	<u>100.00%</u>	<u>19,907,987</u>	<u>100.00%</u>

中国内地

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	6,440,600	35.74%	5,938,299	35.27%
保证贷款	2,505,519	13.91%	2,140,243	12.71%
抵押贷款	7,166,936	39.77%	6,932,717	41.18%
质押贷款	1,905,527	10.58%	1,825,625	10.84%
合计	<u>18,018,582</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,836,884</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日			2023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	212,397	81.29%	1.18%	207,297	81.87%	1.23%
中国香港澳门台湾	33,514	12.83%	1.66%	30,985	12.24%	1.54%
其他国家和地区	15,356	5.88%	1.46%	14,923	5.89%	1.41%
合计	261,267	100.00%	1.24%	253,205	100.00%	1.27%

中国内地

	2024年6月30日			2023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	33,220	15.64%	1.29%	35,240	17.00%	1.46%
东北地区	12,121	5.71%	1.81%	14,134	6.82%	2.20%
华东地区	64,872	30.54%	0.88%	61,761	29.79%	0.90%
中南地区	68,650	32.32%	1.36%	63,779	30.77%	1.35%
西部地区	33,534	15.79%	1.44%	32,383	15.62%	1.48%
合计	212,397	100.00%	1.18%	207,297	100.00%	1.23%

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024年6月30日			2023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	206,741	79.13%	1.44%	206,760	81.66%	1.55%
个人贷款	54,526	20.87%	0.81%	46,445	18.34%	0.70%
合计	261,267	100.00%	1.24%	253,205	100.00%	1.27%

中国内地

	2024年6月30日			2023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	160,099	75.38%	1.33%	162,951	78.61%	1.48%
个人贷款	52,298	24.62%	0.88%	44,346	21.39%	0.76%
合计	212,397	100.00%	1.18%	207,297	100.00%	1.23%

中国银行股份有限公司

2024 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：

	2024年6月30日			2023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	41,675	15.96%	1.36%	41,312	16.32%	1.50%
制造业	32,097	12.29%	1.25%	33,565	13.26%	1.44%
交通运输、仓储和邮政业	8,800	3.37%	0.41%	8,780	3.47%	0.44%
房地产业	47,085	18.02%	4.94%	48,172	19.02%	5.51%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,688	4.47%	1.01%	12,794	5.05%	1.22%
金融业	153	0.06%	0.03%	161	0.06%	0.02%
建筑业	5,264	2.01%	1.05%	4,295	1.70%	1.08%
水利、环境和公共设施管理业	5,671	2.17%	1.13%	4,973	1.96%	1.09%
采矿业	3,065	1.17%	1.19%	3,080	1.22%	1.42%
公共事业	3,321	1.27%	1.44%	4,260	1.68%	1.92%
其他	1,280	0.49%	1.57%	1,559	0.62%	2.13%
小计	160,099	61.28%	1.33%	162,951	64.36%	1.48%
个人贷款						
住房抵押	22,476	8.60%	0.55%	19,928	7.87%	0.48%
信用卡	9,704	3.72%	1.66%	10,114	3.99%	1.83%
其他	20,118	7.70%	1.59%	14,304	5.65%	1.29%
小计	52,298	20.02%	0.88%	44,346	17.51%	0.76%
中国内地合计	212,397	81.30%	1.18%	207,297	81.87%	1.23%
中国香港澳门台湾及其他国家和地区	48,870	18.70%	1.59%	45,908	18.13%	1.49%
合计	261,267	100.00%	1.24%	253,205	100.00%	1.27%

中国银行股份有限公司

2024 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：

	2024年6月30日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	212,397	(157,509)	54,888
中国香港澳门台湾	33,514	(16,343)	17,171
其他国家和地区	15,356	(8,162)	7,194
合计	261,267	(182,014)	79,253

	2023年12月31日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	207,297	(155,812)	51,485
中国香港澳门台湾	30,985	(15,709)	15,276
其他国家和地区	14,923	(8,341)	6,582
合计	253,205	(179,862)	73,343

中国银行股份有限公司

2024 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

重组贷款标准执行《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号)。

于2024年6月30日及2023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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地	208,059	168,450
中国香港澳门台湾	36,998	32,322
其他国家和地区	9,962	9,857
小计	255,019	210,629
占比	1.21%	1.06%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(90,873)	(73,663)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	164,146	136,966

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024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	20,340,676	181,486	-	20,522,162
关注	-	301,758	-	301,758
次级	-	-	62,901	62,901
可疑	-	-	107,519	107,519
损失	-	-	90,800	90,800
合计	<u>20,340,676</u>	<u>483,244</u>	<u>261,220</u>	<u>21,085,140</u>
	2023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	19,265,099	96,329	-	19,361,428
关注	-	289,716	-	289,716
次级	-	-	67,246	67,246
可疑	-	-	105,224	105,224
损失	-	-	80,698	80,698
合计	<u>19,265,099</u>	<u>386,045</u>	<u>253,168</u>	<u>19,904,312</u>

于2024年6月30日及2023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

2024 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
2024年6月30日				
中国内地发行人				
—政府	34,192	3,817,668	-	3,851,860
—公共实体及准政府	154,946	16,434	-	171,380
—政策性银行	-	774,630	-	774,630
—金融机构	15,165	234,517	162,244	411,926
—公司	103,761	73,301	20,722	197,784
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	460,497	4,916,550	182,966	5,560,013
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	827	799,429	29,080	829,336
—公共实体及准政府	119,025	133,977	137	253,139
—金融机构	3,304	218,282	56,124	277,710
—公司	12,419	82,771	41,482	136,672
小计	135,575	1,234,459	126,823	1,496,857
合计	596,072	6,151,009	309,789	7,056,870
2023年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	18,766	3,745,563	-	3,764,329
—公共实体及准政府	149,685	17,486	-	167,171
—政策性银行	-	714,013	-	714,013
—金融机构	20,213	195,760	180,816	396,789
—公司	96,663	65,921	36,486	199,070
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	437,760	4,738,743	217,302	5,393,805
中国香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	2,986	792,999	24,441	820,426
—公共实体及准政府	90,083	111,590	346	202,019
—金融机构	2,749	197,001	67,468	267,218
—公司	9,846	85,364	42,923	138,133
小计	105,664	1,186,954	135,178	1,427,796
合计	543,424	5,925,697	352,480	6,821,601

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

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

本行暂未使用管理层叠加。

(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2024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2024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2024年6月30日预期信用损失的基准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
2024-2026年中国国内生产总值同比增长率均值	5.0%左右

综上，2024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

2024 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》及相关规定，按照标准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⁽¹⁾：

中国银行集团

	2024年6月30日	2023年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	84,667	86,299
利率衍生工具	6,852	7,669
权益衍生工具	406	514
商品衍生工具及其他	11,211	6,447
	<u>103,136</u>	<u>100,929</u>
信用估值调整风险加权资产	33,054	86,764
中央交易对手信用风险加权资产	<u>4,592</u>	<u>12,704</u>
合计	<u><u>140,782</u></u>	<u><u>200,397</u></u>

(1) 《商业银行资本管理办法》自2024年1月1日起执行，2023年12月31日的比较数字为按照原《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算得出。

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

2024 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2024年1至6月和2023年1至6月交易账簿的风险价值：

单位：百万美元

	2024年1-6月			2023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	19.62	23.69	14.85	13.22	18.36	9.23
汇率风险	33.78	49.82	24.85	32.86	38.92	18.49
波动风险	0.63	1.09	0.36	0.61	1.15	0.23
商品风险	0.16	1.70	0.03	0.23	0.74	0.01
风险价值总额	35.82	50.13	27.70	28.22	32.77	20.82

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

2024 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

	2024年1-6月			2023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	11.59	17.81	8.18	5.24	6.71	4.08
汇率风险	5.21	8.22	3.32	3.76	6.18	2.46
权益风险	0.21	1.02	0.04	0.51	1.00	0.04
商品风险	0.27	0.98	0.00	0.64	1.72	0.00
风险价值总额	11.46	17.75	8.68	5.92	7.93	4.55
中银国际控股交易账簿风险价值(i)						
权益性衍生业务	0.39	0.89	0.16	0.68	1.37	0.17
固定收入业务	1.05	1.75	0.52	0.88	1.22	0.67
环球商品业务	0.32	0.48	0.20	0.27	0.48	0.19
风险价值总额	1.76	2.75	1.08	1.83	2.60	1.19

(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。

中国银行股份有限公司

2024 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)

(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)。

净利息收入敏感性分析

净利息收入敏感性分析假设所有期限利率均发生平行变化，以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险等变化考虑在内。本集团根据市场变化及时调整资产负债结构、优化内外部定价策略或实施风险对冲，将净利息收入的波动控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25个基点对本集团未来十二个月的净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

项目	对净利息收入的影响	
	2024年6月30日	2023年12月31日
上升25个基点	(3,367)	(797)
下降25个基点	3,367	797

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024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	2,238,963	5,514	1,077	1,331	-	292,827	2,539,712
存放同业款项	696,916	27,972	23,529	2,158	-	2,985	753,560
拆出资金	245,673	194,811	404,534	70,906	-	914	916,838
衍生金融资产	-	-	-	-	-	148,582	148,582
买入返售金融资产	560,320	-	-	-	-	265	560,585
发放贷款和垫款	3,784,943	3,671,965	12,022,699	714,714	162,005	259,814	20,616,140
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	8,885	59,704	113,176	91,984	90,797	220,854	585,400
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	240,031	263,226	441,527	1,605,860	977,831	37,563	3,566,038
—以摊余成本计量的金融资产	83,377	230,453	199,427	1,239,524	1,500,523	2,164	3,255,468
其他	8,199	-	-	-	-	956,745	964,944
资产合计	7,867,307	4,453,645	13,205,969	3,726,477	2,731,156	1,922,713	33,907,267
负债							
向中央银行借款	188,172	181,324	640,711	-	-	12,100	1,022,307
同业及其他金融机构存放款项	1,341,155	274,661	999,383	120,943	-	46,975	2,783,117
拆入资金	209,419	93,526	117,799	503	-	63	421,310
交易性金融负债	12,594	11,001	8,048	1,284	2,754	47	35,728
衍生金融负债	-	-	-	-	-	132,314	132,314
卖出回购金融资产款	83,617	21,632	-	4,147	-	-	109,396
吸收存款	11,312,973	2,110,283	4,148,646	5,532,416	197	526,191	23,630,706
应付债券	222,116	246,422	762,402	573,236	243,344	16,930	2,064,450
其他*	14,455	19,302	8,505	14,648	1,772	870,281	928,963
负债合计	13,384,501	2,958,151	6,685,494	6,247,177	248,067	1,604,901	31,128,291
利率重定价缺口	(5,517,194)	1,495,494	6,520,475	(2,520,700)	2,483,089	317,812	2,778,976

中国银行股份有限公司

2024 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

	2023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	2,674,338	6,592	18,246	1,650	-	307,788	3,008,614
存放同业款项	430,170	33,594	27,182	2,205	-	8,133	501,284
拆出资金	269,104	147,666	353,075	79,299	-	1,364	850,508
衍生金融资产	-	-	-	-	-	146,750	146,750
买入返售金融资产	374,061	6,172	2,979	-	-	265	383,477
发放贷款和垫款	4,843,034	3,692,199	9,951,888	643,788	175,238	170,724	19,476,871
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	14,105	43,174	90,064	86,979	102,154	213,945	550,421
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	219,682	263,462	397,994	1,445,096	883,020	38,859	3,248,113
—以摊余成本计量的金融资产	67,953	275,354	322,677	1,194,626	1,497,257	2,316	3,360,183
其他	6,883	-	-	-	-	899,062	905,945
资产合计	8,899,330	4,468,213	11,164,105	3,453,643	2,657,669	1,789,206	32,432,166
负债							
向中央银行借款	395,863	106,490	723,792	418	-	8,757	1,235,320
同业及其他金融机构存放款项	1,231,612	174,879	696,244	84,331	-	58,296	2,245,362
拆入资金	194,776	68,544	123,616	1,243	-	105	388,284
交易性金融负债	11,898	27,040	13,998	1,135	177	16	54,264
衍生金融负债	-	-	-	-	-	135,973	135,973
卖出回购金融资产款	81,983	1,989	-	2,721	-	-	86,693
吸收存款	11,436,055	2,133,184	3,801,171	5,014,853	190	521,597	22,907,050
应付债券	45,688	105,922	880,651	589,001	170,525	10,659	1,802,446
其他*	22,410	13,034	7,431	12,426	3,561	761,097	819,959
负债合计	13,420,285	2,631,082	6,246,903	5,706,128	174,453	1,496,500	29,675,351
利率重定价缺口	(4,520,955)	1,837,131	4,917,202	(2,252,485)	2,483,216	292,706	2,756,815

* 其他中包含保险合同负债。

中国银行股份有限公司

2024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2024年6月30日和2023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

	2024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	2,003,996	219,462	41,685	99,830	59,838	56,525	58,376	2,539,712
存放同业款项	533,989	131,737	21,020	28,692	24,646	3,240	10,236	753,560
拆出资金	538,502	268,538	16,324	15,900	2,216	1,618	73,740	916,838
衍生金融资产	67,340	49,714	3,239	2,536	11,663	6,536	7,554	148,582
买入返售金融资产	552,111	4,287	3,683	-	-	-	504	560,585
发放贷款和垫款	17,469,732	1,012,509	1,324,469	266,529	17,144	89,031	436,726	20,616,140
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	364,931	109,773	100,946	9,601	-	117	32	585,400
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,416,173	639,768	244,583	52,509	46,214	8,590	158,201	3,566,038
—以摊余成本计量的金融资产	2,854,570	319,843	13,268	15,101	-	752	51,934	3,255,468
其他	370,019	173,845	248,783	3,314	2,070	2,218	164,695	964,944
资产合计	27,171,363	2,929,476	2,018,000	494,012	163,791	168,627	961,998	33,907,267
负债								
向中央银行借款	911,712	80,077	28,704	735	-	-	1,079	1,022,307
同业及其他金融机构存放款项	2,273,214	353,885	30,996	43,025	21,987	3,877	56,133	2,783,117
拆入资金	129,682	238,680	17,138	16,868	3,522	4,618	10,802	421,310
交易性金融负债	2,056	1,399	32,273	-	-	-	-	35,728
衍生金融负债	64,003	43,226	3,882	1,438	7,392	5,608	6,765	132,314
卖出回购金融资产款	13,760	75,727	14,227	-	-	-	5,682	109,396
吸收存款	18,947,520	2,202,001	1,483,914	259,634	172,856	72,345	492,436	23,630,706
应付债券	1,826,932	217,280	3,468	14,222	-	4	2,544	2,064,450
其他	449,595	135,939	300,347	4,913	1,583	9,483	27,103	928,963
负债合计	24,618,474	3,348,214	1,914,949	340,835	207,340	95,935	602,544	31,128,291
资产负债表内敞口净额	2,552,889	(418,738)	103,051	153,177	(43,549)	72,692	359,454	2,778,976
资产负债表外敞口净额	(96,028)	354,881	192,292	(149,377)	52,785	(70,734)	(274,903)	8,916
信用承诺	5,188,806	909,321	249,849	203,652	15,494	68,735	145,877	6,781,734

中国银行股份有限公司

2024 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

	2023 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	2,394,510	284,380	35,315	103,914	49,888	58,857	81,750	3,008,614
存放同业款项	324,693	118,768	13,371	24,349	3,017	3,216	13,870	501,284
拆出资金	497,630	253,976	15,969	8,021	1,885	1,396	71,631	850,508
衍生金融资产	65,988	43,462	3,596	3,681	8,323	11,133	10,567	146,750
买入返售金融资产	362,952	13,643	5,475	-	-	-	1,407	383,477
发放贷款和垫款	16,269,917	1,011,438	1,399,632	277,488	14,021	102,739	401,636	19,476,871
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	344,681	102,755	92,701	9,805	452	27	-	550,421
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,166,348	580,401	258,080	46,738	38,654	4,282	153,610	3,248,113
—以摊余成本计量的金融资产	2,930,748	339,996	21,539	26,528	-	747	40,625	3,360,183
其他	356,029	175,908	248,623	3,075	1,201	1,988	119,121	905,945
资产合计	25,713,496	2,924,727	2,094,301	503,599	117,441	184,385	894,217	32,432,166
负债								
向中央银行借款	1,140,227	63,749	24,489	3,982	-	-	2,873	1,235,320
同业及其他金融机构存放款项	1,644,498	396,589	29,123	44,605	34,081	9,022	87,444	2,245,362
拆入资金	116,759	225,072	15,877	16,973	726	4,145	8,732	388,284
交易性金融负债	-	758	53,506	-	-	-	-	54,264
衍生金融负债	64,969	37,234	4,269	2,539	4,639	11,216	11,107	135,973
卖出回购金融资产款	13,121	70,715	-	-	-	-	2,857	86,693
吸收存款	18,282,470	2,131,110	1,475,624	273,757	172,048	91,981	480,060	22,907,050
应付债券	1,555,318	216,639	3,629	21,267	401	-	5,192	1,802,446
其他	364,971	127,161	291,156	3,868	483	9,449	22,871	819,959
负债合计	23,182,333	3,269,027	1,897,673	366,991	212,378	125,813	621,136	29,675,351
资产负债表内敞口净额	2,531,163	(344,300)	196,628	136,608	(94,937)	58,572	273,081	2,756,815
资产负债表外敞口净额	(129,268)	336,974	64,381	(126,020)	111,695	(53,863)	(196,093)	7,806
信用承诺	5,240,210	873,046	256,198	197,222	15,638	70,590	141,301	6,794,205

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024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	1,623,878	594,168	287,623	11,441	21,271	1,331	-	2,539,712
存放同业款项	-	243,161	456,740	27,972	23,529	2,158	-	753,560
拆出资金	177	-	204,687	179,409	419,347	107,622	5,596	916,838
衍生金融资产	-	14,641	26,968	16,879	42,518	35,026	12,550	148,582
买入返售金融资产	265	-	556,852	3,468	-	-	-	560,585
发放贷款和垫款	137,075	329,077	666,843	1,087,766	5,149,089	6,272,032	6,974,258	20,616,140
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	219,777	-	7,294	59,177	112,931	95,407	90,814	585,400
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	32,869	-	194,943	240,008	453,877	1,640,202	1,004,139	3,566,038
—以摊余成本计量的金融资产	680	-	76,082	72,255	355,533	1,243,644	1,507,274	3,255,468
其他	361,081	392,324	45,087	7,140	23,506	87,178	48,628	964,944
资产合计	2,375,802	1,573,371	2,523,119	1,705,515	6,601,601	9,484,600	9,643,259	33,907,267
负债								
向中央银行借款	-	86,824	101,743	184,482	649,258	-	-	1,022,307
同业及其他金融机构存放款项	-	1,230,317	152,880	273,807	1,000,730	125,383	-	2,783,117
拆入资金	-	-	201,386	89,836	128,305	1,783	-	421,310
交易性金融负债	9	-	12,594	11,017	8,070	1,284	2,754	35,728
衍生金融负债	-	10,296	25,072	16,607	38,547	30,800	10,992	132,314
卖出回购金融资产款	-	-	83,617	21,632	-	4,147	-	109,396
吸收存款	-	9,472,595	2,071,539	2,128,181	4,264,828	5,693,359	204	23,630,706
应付债券	-	-	216,073	220,559	781,935	602,539	243,344	2,064,450
其他	595	333,837	116,231	30,505	94,135	114,631	239,029	928,963
负债合计	604	11,133,869	2,981,135	2,976,626	6,965,808	6,573,926	496,323	31,128,291
流动性净额	2,375,198	(9,560,498)	(458,016)	(1,271,111)	(364,207)	2,910,674	9,146,936	2,778,976

中国银行股份有限公司

2024 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

	2023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	1,691,309	1,069,391	219,195	8,555	18,514	1,650	-	3,008,614
存放同业款项	-	171,399	267,081	33,110	25,798	3,896	-	501,284
拆出资金	147	-	232,060	135,779	364,106	113,165	5,251	850,508
衍生金融资产	-	14,286	21,314	27,845	39,778	32,029	11,498	146,750
买入返售金融资产	265	-	370,617	9,616	2,979	-	-	383,477
发放贷款和垫款	78,145	312,850	721,128	1,277,791	4,490,884	5,854,905	6,741,168	19,476,871
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	212,915	-	11,506	42,659	89,599	90,924	102,818	550,421
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	30,843	-	211,452	228,473	407,850	1,470,822	898,673	3,248,113
—以摊余成本计量的金融资产	658	-	58,972	120,659	324,230	1,350,444	1,505,220	3,360,183
其他	368,379	327,177	33,726	13,254	22,587	87,727	53,095	905,945
资产合计	2,382,661	1,895,103	2,147,051	1,897,741	5,786,325	9,005,562	9,317,723	32,432,166
负债								
向中央银行借款	-	50,487	344,398	108,408	731,609	418	-	1,235,320
同业及其他金融机构存放款项	-	1,221,270	62,895	174,764	699,492	86,941	-	2,245,362
拆入资金	-	-	185,257	49,549	152,160	1,318	-	388,284
交易性金融负债	-	-	14,956	23,992	14,004	1,135	177	54,264
衍生金融负债	-	10,025	24,513	25,549	38,079	28,811	8,996	135,973
卖出回购金融资产款	-	-	81,983	1,989	-	2,721	-	86,693
吸收存款	-	9,575,443	2,077,958	2,129,883	3,939,723	5,183,834	209	22,907,050
应付债券	-	-	36,833	92,660	893,356	609,072	170,525	1,802,446
其他	349	287,111	59,340	22,742	121,255	111,895	217,267	819,959
负债合计	349	11,144,336	2,888,133	2,629,536	6,589,678	6,026,145	397,174	29,675,351
流动性净额	2,382,312	(9,249,233)	(741,082)	(731,795)	(803,353)	2,979,417	8,920,549	2,756,815

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2024年6月30日，本集团主要不可观察参数包括折现率、期望股利、市盈率、市销率、流动性折扣，及非上市投资的资产净值、近期交易价格等。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。

本集团针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。董事会承担金融工具公允价值估值的最终责任，审核批准金融工具公允价值估值相关政策；风险政策委员会协助董事会监督高级管理层建立健全公允价值估值制度和执行机制；高级管理层组织开展估值工作，并向董事会负责。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，总行财务管理部门统筹集团金融工具估值管理工作，总行风险管理部门负责估值模型的验证。

中国银行股份有限公司

2024 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

	2024 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	-	30,556	-	30,556
衍生金融资产	932	147,650	-	148,582
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	589,210	762	589,972
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
— 债券	8,513	354,026	1,451	363,990
— 权益工具	21,011	1,089	91,189	113,289
— 基金及其他	24,853	14,738	68,530	108,121
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	376,857	3,153,917	-	3,530,774
— 权益工具及其他	6,428	11,930	16,906	35,264
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(23,375)	-	(23,375)
以公允价值计量的吸收存款	-	(37,338)	-	(37,338)
以公允价值计量的应付债券	-	(4,143)	-	(4,143)
交易性金融负债	(1,382)	(34,346)	-	(35,728)
衍生金融负债	(913)	(131,401)	-	(132,314)

中国银行股份有限公司

2024 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	-	18,126	-	18,126
衍生金融资产	4,857	141,893	-	146,750
以公允价值计量的发放贷款和垫款 金融投资	-	717,994	782	718,776
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
—债券	5,707	328,603	1,874	336,184
—权益工具	19,507	2,135	90,792	112,434
—基金及其他	25,465	10,512	65,826	101,803
—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	301,899	2,914,084	-	3,215,983
—权益工具及其他	6,117	11,020	14,993	32,130
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(3,798)	-	(3,798)
以公允价值计量的吸收存款	-	(47,657)	-	(47,657)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,118)	-	(2,118)
交易性金融负债	(729)	(53,535)	-	(54,264)
衍生金融负债	(5,009)	(130,964)	-	(135,973)

中国银行股份有限公司

2024 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	权益工具及其他
2024 年 1 月 1 日	782	1,874	90,792	65,826	14,993
损益合计					
—(损失)/收益	-	(463)	436	1,167	-
—其他综合收益	-	-	-	-	42
卖出	-	-	(2,432)	(1,087)	249
买入	-	40	3,067	2,574	1,601
第三层级净转出	-	-	(674)	-	-
其他变动	(20)	-	-	50	21
2024 年 6 月 30 日	762	1,451	91,189	68,530	16,906
上述计入当期损益的(损失)/收益与期末 资产相关的部分	-	(463)	532	1,167	-

中国银行股份有限公司

2024 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	
		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	-	(765)	(331)	2,028	-	-
—其他综合收益	-	-	-	-	-	3,152
卖出	-	(1,031)	(10,170)	(5,617)	-	(603)
买入	-	208	16,664	7,140	-	1,425
第三层级净转出	-	(1,589)	(8)	-	(666)	-
其他变动	39	24	-	105	9	24
2023 年 12 月 31 日	782	1,874	90,792	65,826	-	14,993
上述计入当期损益的(损失)/收益与期末 资产相关的部分	-	(759)	(189)	2,022	-	-

计入截至2024年6月30日止六个月期间及2023年度利润表的收益或损失以及于2024年6月30日及2023年12月31日持有的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

2024 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：

	2024 年 1-6 月			2023 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	(96)	1,236	1,140	(76)	2,099	2,023

2024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。

于2024年6月30日，若估值技术中应用的重大不可观察参数上升10%，折现率、期望股利、市盈率、市销率和流动性折扣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主要包括：存放同业款项，以摊余成本计量的存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资；非以公允价值计量的负债主要包括：向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，以摊余成本计量的卖出回购金融资产款、吸收存款、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

	2024 年 6 月 30 日		2023 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⁾	3,233,722	3,385,854	3,341,192	3,425,739
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	2,060,307	2,078,738	1,800,328	1,806,910

(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

2024 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：

	2024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	161,042	3,028,929	13	3,189,984
金融负债				
应付债券	-	2,078,738	-	2,078,738
	2023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	186,119	3,044,203	11	3,230,333
金融负债				
应付债券	-	1,806,910	-	1,806,910

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。

本集团根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》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计量信用风险，其中总行、境内分行及中银香港的一般公司和中小企业信用风险暴露采用内部评级初级法，个人住房抵押贷款、符合条件的合格循环零售和银行卡信用风险暴露、其他零售信用风险暴露采用内部评级法。其他类型信用风险暴露及其他并表机构的所有信用风险暴露均采用权重法。本集团采用标准法计量市场风险，采用标准法计量操作风险。

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、累计其他综合收益、少数股东资本可计入部分；
- 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)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

2024 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》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

2024年6月30日

核心一级资本充足率	12.03%
一级资本充足率	14.02%
资本充足率	18.91%

资本基础组成部分

核心一级资本	2,251,327
股本	294,388
资本公积	134,332
盈余公积	255,758
一般风险准备	378,935
未分配利润	1,093,456
少数股东资本可计入部分	36,001
其他 ⁽²⁾	58,457
核心一级资本监管扣除项目	(21,516)
其中：	
商誉	(236)
其他无形资产(不含土地使用权)	(21,269)
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	-
核心一级资本净额	2,229,811
其他一级资本	368,547
优先股及其溢价	119,550
其他工具及其溢价	239,963
少数股东资本可计入部分	9,034
一级资本净额	2,598,358
二级资本	907,029
二级资本工具及其溢价可计入金额	654,127
超额损失准备	243,645
少数股东资本可计入部分	9,257
资本净额	3,505,387
风险加权资产	18,539,055

中国银行股份有限公司

2024 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)

《商业银行资本管理办法》自 2024 年 1 月 1 日起执行，2023 年 12 月 31 日的比较数字为按照原《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算得出：

中国银行集团

2023年12月31日

核心一级资本充足率	11.63%
一级资本充足率	13.83%
资本充足率	17.74%
资本基础组成部分	
核心一级资本	2,193,211
股本	294,388
资本公积	134,339
盈余公积	255,137
一般风险准备	379,063
未分配利润	1,060,652
少数股东资本可计入部分	36,123
其他 ⁽²⁾	33,509
核心一级资本监管扣除项目	(31,386)
其中：	
商誉	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(21,094)
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	(9,978)
核心一级资本净额	2,161,825
其他一级资本	408,447
优先股及其溢价	119,550
其他工具及其溢价	279,955
少数股东资本可计入部分	8,942
一级资本净额	2,570,272
二级资本	727,136
二级资本工具及其溢价可计入金额	534,124
超额贷款损失准备	184,316
少数股东资本可计入部分	8,696
资本净额	3,297,408
风险加权资产	18,591,278

四 金融风险 管理 (续)

5 资本管理 (续)

- (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、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司等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。

6 保险风险

本集团主要在中国内地及中国香港经营保险业务。保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过制定合理的承保策略、适当的再保险安排以及加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理等控制保险风险。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，提取保险合同负债。对于寿险合同而言，主要假设包括折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率及费用假设等。对于非寿险合同而言，主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目。

中国银行股份有限公司

2024 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(2023年修订)》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。

	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	118,601	120,095	119,165
非经常性损益	(495)	(222)	(213)
其中：			
长期股权投资处置损益	-	-	(28)
固定资产处置损益	(759)	(392)	(251)
单独进行减值测试的应收款项 减值准备转回	(55)	(23)	(6)
投资性房地产公允价值变动产 生的损益	167	48	36
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(25)	41	(90)
相应税项调整	92	88	94
少数股东损益	85	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>118,106</u>	<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。

中国银行股份有限公司

2024 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。

	2024年1-6月	2023年1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	105,334	107,832
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	104,839	107,610
净资产收益率(%, 加权平均)	9.58	10.60
基本每股收益(人民币元)	0.36	0.37
稀释每股收益(人民币元)	0.36	0.37
净资产收益率(%, 加权平均, 扣除非经常性损益后)	9.54	10.57
基本每股收益(人民币元, 扣除非经常性损益后)	0.36	0.37
稀释每股收益(人民币元, 扣除非经常性损益后)	0.36	0.37

中国银行股份有限公司

补充信息

2024 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会计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会计准则编制的合并财务报表中列示的 2024 年及 2023 年 1 至 6 月的经营成果和于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。