



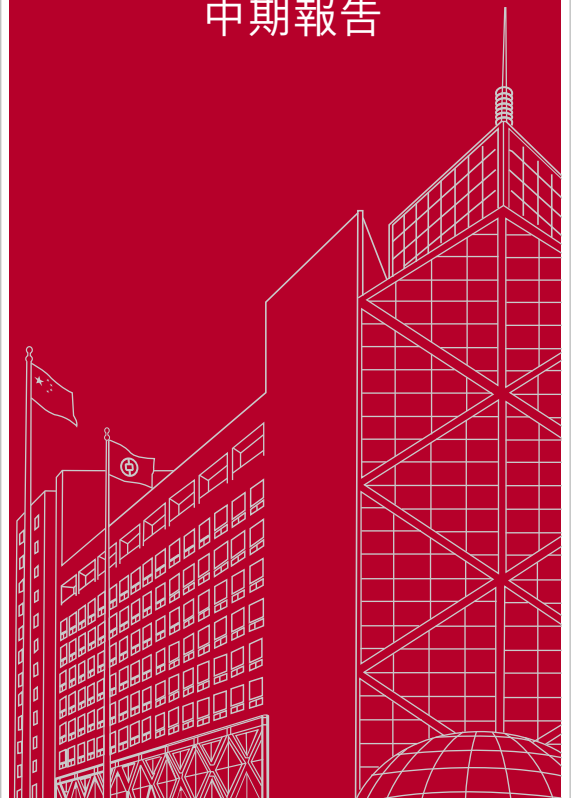
1912 - 2022

融通世界 造福社會
BRIDGE CHINA AND THE WORLD FOR THE COMMON GOOD

建設全球一流現代銀行集團
BUILD A FIRST-CLASS GLOBAL BANKING GROUP

2022
中期報告

中國銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
H股普通股股份代號：3988
境外優先股股份代號：4619



目錄

釋義	2
重要提示	4
公司基本情況	5
財務摘要	6
經營情況概覽	8
管理層討論與分析	9
財務回顧	9
業務回顧	21
風險管理	39
資本管理	46
展望	47
環境與社會責任	48
股份變動和股東情況	51
董事、監事、高級管理人員及員工情況	55
公司治理	58
重要事項	62
中期財務資料的審閱報告	66
中期財務資料	67

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀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幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、廈門市、江西省、山東省及青島市分行
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會

元	人民幣元
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀富登	中銀富登村鎮銀行股份有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀金科	中銀金融科技有限公司
中銀金租	中銀金融租賃有限公司
中銀理財	中銀理財有限責任公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀消費金融	中銀消費金融有限公司
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2022年8月30日召開了董事會會議，審議通過了本行2022年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事15名，實際親自出席董事14名。執行董事王緯先生因其他重要公務未能親自出席會議，委託執行董事林景臻先生代為出席並表決。15名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行法定代表人、董事長劉連舸，副董事長、行長、主管財會工作負責人劉金，財務管理部總經理吳建光保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2021年年度股東大會審議批准，本行已向截至2022年7月14日收市後登記在冊的普通股股東分派2021年度現金股息，每10股2.21元人民幣(稅前)，合計約為650.60億元人民幣(稅前)。本行不宣派2022年普通股中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析 — 風險管理」部份。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長

劉連舸

副董事長、行長

劉金

證券事務代表

余珂

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：www.boc.cn

客服及投訴電話：(86)區號-95566

香港營業地點

中國香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報刊(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

披露半年度報告的上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

披露中期報告的香港交易所網站

www.hkexnews.hk

中期報告備置地地點

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

註冊資本

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股：上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

境內優先股：上海證券交易所

第三期 優先股簡稱：中行優3

優先股代碼：360033

第四期 優先股簡稱：中行優4

優先股代碼：360035

第二期境外優先股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 20USDPRF

股份代號：4619

A股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：

中國上海市浦東新區楊高南路188號

電話：(86) 21-4008 058 058

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司

辦公地址：

中國香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

境內優先股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

辦公地址：

中國上海市浦東新區楊高南路188號

電話：(86) 21-4008 058 058

財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
報告期業績				
淨利息收入		223,993	208,773	205,413
非利息收入	1	89,618	94,082	81,570
營業收入		313,611	302,855	286,983
營業費用		(108,912)	(102,357)	(90,946)
資產減值損失		(52,810)	(52,945)	(66,484)
營業利潤		151,889	147,553	129,553
稅前利潤		152,069	148,302	129,616
稅後利潤		124,303	118,547	107,812
本行股東應享稅後利潤		119,924	112,813	100,917
基本每股收益(元)		0.37	0.36	0.32
主要財務比率				
平均總資產回報率(%)	2	0.91	0.93	0.92
淨資產收益率(%)	3	11.62	11.97	11.10
淨息差(%)	4	1.76	1.76	1.87
非利息收入佔比(%)	5	28.58	31.07	28.42
成本收入比(中國內地監管口徑,%)	6	25.08	24.06	23.41
信貸成本(%)	7	0.56	0.65	0.90
		2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
資產負債情況				
資產總計		28,052,758	26,722,408	24,402,659
客戶貸款總額		16,953,221	15,712,574	14,216,477
貸款減值準備	8	(416,425)	(390,541)	(368,619)
投資	9	6,248,071	6,164,671	5,591,117
負債合計		25,608,006	24,371,855	22,239,822
客戶存款		19,548,227	18,142,887	16,879,171
本行股東應享權益合計		2,315,234	2,225,153	2,038,419
股本		294,388	294,388	294,388
每股淨資產(元)	10	6.61	6.47	5.98
資本指標				
核心一級資本淨額	11	1,882,487	1,843,886	1,704,778
其他一級資本淨額		380,461	329,845	287,843
二級資本淨額		558,952	525,108	458,434
核心一級資本充足率(%)		11.33	11.30	11.28
一級資本充足率(%)		13.63	13.32	13.19
資本充足率(%)		16.99	16.53	16.22
資產質量				
減值貸款率(%)	12	1.34	1.33	1.46
不良貸款率(%)	13	1.34	1.33	1.46
不良貸款撥備覆蓋率(%)	14	183.26	187.05	177.84
貸款撥備率(%)	15	2.77	2.83	2.96

註釋

- 1 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融資產轉讓淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 2 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 3 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 — 淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 4 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。平均餘額為本集團管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 5 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 6 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 7 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%，以年化形式列示。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
- 8 貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- 9 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
- 10 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 11 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 12 減值貸款率 = 期末減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 13 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 14 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
- 15 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

經營情況概覽

今年以來，面對新冠肺炎疫情反彈和嚴峻複雜的經營形勢，本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，統籌做好服務實體經濟、防範金融風險和深化改革創新各項工作，在支持服務實體經濟發展中推動「十四五」規劃落地實施，經營管理穩中有進，高質量發展勢頭強勁。

財務效益穩步增長，發展質效持續提升

本行主動應對困難挑戰，抓住抓準發展機遇，資產負債實現穩步增長，財務效益穩中有升，主要指標保持在合理區間。6月末，集團資產總計280,527.58億元，比上年末增長4.98%；負債合計256,080.06億元，比上年末增長5.07%。上半年，集團實現營業收入3,136.11億元、稅後利潤1,243.03億元，同比分別增長3.55%、4.86%。平均總資產回報率(ROA)0.91%，淨資產收益率(ROE)11.62%，淨息差保持穩定，成本收入比(中國內地監管口徑)為25.08%。

積極擔當國有大行責任，助力穩住經濟大盤

堅持靠前發力、精準發力、充分發力，制定貫徹中央部署支持實體經濟工作方案，堅決助力穩住經濟大盤。加大信貸投放力度，境內人民幣貸款新增創歷史新高。不斷加大對重點領域和薄弱環節的支持，持續增加對戰略性新興產業、製造業和基礎建設等領域的信貸投放，積極向實體經濟減費讓利。主動服務國家外交經貿大局，發佈跨週期調節穩外貿專項措施，打好金融支持穩外貿組合拳，主要國際業務指標保持市場領先地位。制定助企紓困措施，全力支持受疫情影響企業復工復產。

「八大金融」全面提速，發展潛力進一步激發

貫徹新發展理念，加快發展「八大金融」，積極服務國家重點戰略。科技金融保持良好發展勢頭，為約4.6萬戶科技型企業提供授信支持10,177億元；綠色金融影響

力逐步增強，境內綠色信貸餘額¹達到1.73萬億元；普惠金融不斷增量擴面，普惠型小微企業貸款餘額²比上年末增長25.36%，貸款戶數比上年末新增7.67萬戶；跨境金融特色優勢進一步鞏固，國際貿易結算、跨境人民幣結算市場份額穩步提升；消費金融為穩市場作出積極貢獻，非房消費貸款增速在主要同業中處於領先位置；財富金融基礎更加雄厚，集團個人全量客戶金融資產規模突破12萬億元；供應鏈金融呈現新氣象，上半年累計為供應鏈核心企業提供超過1.3萬億元的流動性支持，為供應鏈上下游企業提供超過1萬億元的表內外融資支持；縣域金融取得新進展，境內涉農貸款餘額達到19,644億元。

數字化轉型不斷加速，科技賦能創新發展

加快企業級架構建設，提升金融科技和數據治理水平，積極推進數字化轉型。「綠洲工程」企業級架構首批次順利投產，組件化、平台化、服務化的IT架構正在逐步形成。全面加強業技融合，科技管理體制改革加速落地。持續迭代升級手機銀行，個人手機銀行月活客戶數突破7,300萬，同比增長15.64%。場景建設全面推進，積極拓展數字人民幣業務，圓滿完成數字人民幣冬奧場景試點。成功服務北京冬奧會、冬殘奧會，向世界展示中國金融風采。

全面風險管理持續深化，有效防範化解金融風險

持續健全與集團戰略相適應的風險管理體系，完善管理架構，優化管理機制，加強風險排查預警和應急處置，構建智能風控體系，提升全面風險管理能力，網絡安全防護能力不斷增強，風險管理的精準性、前瞻性顯著提高。持續強化信用風險管理，穩步推進不良資產化解，資產質量保持基本穩定。截至6月末，集團不良貸款餘額2,272.32億元，不良貸款率1.34%，不良貸款撥備覆蓋率183.26%。資本充足率16.99%，保持在合理充足水平。流動性風險和市場風險指標保持穩定，外幣流動性保持合理充裕。

1 綠色信貸餘額為銀保監會口徑。

2 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2022年進一步強化金融支持小微企業發展工作的通知》(銀保監辦發[2022]37號)執行。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2022年上半年，新冠肺炎疫情反彈、地緣政治衝突等因素加劇全球經濟復蘇的複雜性，世界經濟增速回落，增長預期轉弱，通脹水平全面上行。美歐「滯脹」風險加大，日本經濟增長疲軟，新興經濟體整體保持增長，但部份國家經濟金融脆弱性上升。

國際金融市場呈現新的週期變化特徵。主要經濟體貨幣當局持續釋放緊縮信號並加快政策調整步伐，市場利率攀升，貨幣市場流動性趨於緊縮。美元強勢上行，歐元、英鎊匯率疲弱，日元匯率刷新24年低位，部份新興市場貨幣貶值幅度較大。全球股市震蕩下挫，美國股指領跌。全球國債收益率普遍抬升，美國長短端國債收益率倒掛，市場對經濟長期增長前景預期悲觀。全球大宗商品價格維持高位。

中國高效統籌疫情防控和經濟社會發展，推動經濟運行回歸正常軌道。工業生產明顯回升，市場銷售有所恢復，投資穩定增長，出口增長較快，直接投資保持淨流入，通脹水平基本穩定。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長2.5%，工業增加值同比增長3.4%，社會消費品零售總額同比下降0.7%，固定資產投資(不含農戶)同比增長6.1%，出口總額同比增長13.2%，

貿易順差2.48萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲1.7%。

中國人民銀行加大穩健的貨幣政策實施力度，發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，保持流動性合理充裕，推動信貸結構優化，促進企業綜合融資成本穩中有降，金融服務實體經濟質效不斷提升。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額258.1萬億元，同比增長11.4%；人民幣貸款餘額206.4萬億元，同比增長11.2%；社會融資規模存量為334.27萬億元，同比增長10.8%；上證綜合指數為3,399點，比上年末下跌6.63%；人民幣對美元匯率中間價為6.7114，比上年末貶值5.0%。

中國銀行業總體運行穩健。加大信貸投放，支持穩增長、穩市場、穩就業主體，助力經濟轉型升級、高質量發展。着力防範化解金融風險，風險抵禦能力持續增強，銀行業資本和撥備水平充足。6月末，中國銀行業金融機構總資產367.68萬億元，比上年末增長6.65%；總負債337.30萬億元，比上年末增長6.98%。商業銀行上半年累計實現稅後利潤1.22萬億元，同比增長7.08%；6月末不良貸款餘額2.95萬億元，不良貸款率1.67%，撥備覆蓋率203.78%，資本充足率14.87%。

管理層討論與分析

利潤表主要項目分析

本行堅持穩中求進工作總基調，統籌抓好疫情防控和經營管理工作，經營業績穩中有進。上半年，集團實現稅後利潤1,243.03億元，同比增長4.86%；實現本行股東應享稅後利潤1,199.24億元，同比增長6.30%。平均總資產回報率(ROA)0.91%，淨資產收益率(ROE)11.62%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年1-6月	2021年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	223,993	208,773	15,220	7.29%
非利息收入	89,618	94,082	(4,464)	(4.74%)
其中：手續費及佣金收支淨額	43,145	46,813	(3,668)	(7.84%)
營業收入	313,611	302,855	10,756	3.55%
營業費用	(108,912)	(102,357)	(6,555)	6.40%
資產減值損失	(52,810)	(52,945)	135	(0.25%)
營業利潤	151,889	147,553	4,336	2.94%
稅前利潤	152,069	148,302	3,767	2.54%
所得稅	(27,766)	(29,755)	1,989	(6.68%)
稅後利潤	124,303	118,547	5,756	4.86%
本行股東應享稅後利潤	119,924	112,813	7,111	6.30%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 4-6月	2022年 1-3月	2021年 10-12月	2021年 7-9月	2021年 4-6月	2021年 1-3月
營業收入	152,460	161,151	149,820	153,042	144,989	157,866
本行股東應享稅後利潤	62,173	57,751	53,036	50,710	58,824	53,989
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	167,397	(294,137)	395,589	(240,907)	108,072	580,504

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入2,239.93億元，同比增加152.20億元，增長7.29%。其中，利息收入4,190.11億元，同比增加320.77億元，增長8.29%；利息支出1,950.18億元，同比增加168.57億元，增長9.46%。

利息收入

上半年，客戶貸款利息收入3,119.57億元，同比增加290.99億元，增長10.29%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入798.31億元，同比增加44.14億元，增長5.85%，主要是投資規模增加帶動。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入272.23億元，同比減少14.36億元，下降5.01%，主要是存放中央銀行及存拆放同業規模下降所致。

利息支出

上半年，客戶存款利息支出1,425.11億元，同比增加119.61億元，增長9.16%，主要是客戶存款規模增長和付息率上升所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出305.27億元，同比增加32.37億元，增長11.86%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項規模增長和付息率上升所致。

發行債券利息支出219.80億元，同比增加16.59億元，增長8.16%，主要是發行債券規模增長所致。

淨息差

上半年，集團淨息差為1.76%，與去年同期基本持平。影響集團淨息差的主要因素有：一是，本行持續加大實體經濟支持力度，客戶貸款佔生息資產的比重提升，中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比達74.71%。二是，美聯儲多次加息，拉升了外幣資產收益率。三是，本行堅持量價雙優，加強負債成本管控，主動壓降高成本存款，境內人民幣負債成本相對穩定。

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額³、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素⁴變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年1-6月			2021年1-6月			對利息收支變動的因素分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
生息資產									
客戶貸款	16,312,780	311,957	3.86%	14,870,211	282,858	3.84%	27,470	1,629	29,099
投資	5,560,995	79,831	2.89%	5,127,403	75,417	2.97%	6,386	(1,972)	4,414
存放中央銀行及存拆放同業	3,790,816	27,223	1.45%	3,955,514	28,659	1.46%	(1,192)	(244)	(1,436)
小計	25,664,591	419,011	3.29%	23,953,128	386,934	3.26%	32,664	(587)	32,077
付息負債									
客戶存款	18,410,058	142,511	1.56%	17,262,586	130,550	1.53%	8,706	3,255	11,961
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	3,850,595	30,527	1.60%	3,578,637	27,290	1.54%	2,077	1,160	3,237
發行債券	1,416,223	21,980	3.13%	1,282,185	20,321	3.20%	2,127	(468)	1,659
小計	23,676,876	195,018	1.66%	22,123,408	178,161	1.62%	12,910	3,947	16,857
淨利息收入		223,993			208,773		19,754	(4,534)	15,220
淨息差			1.76%			1.76%			0Bp

註：

- 1 投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。
- 2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

3 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

4 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

管理層討論與分析

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2022年1-6月		2021年1-6月		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
中國內地人民幣業務	單位：百萬元人民幣(百分比除外)					
客戶貸款						
公司貸款	7,255,917	4.03%	6,370,006	4.10%	885,911	(7) Bps
個人貸款	5,509,110	4.89%	5,129,859	4.84%	379,251	5 Bps
貼現	371,973	2.17%	283,806	2.80%	88,167	(63) Bps
小計	13,137,000	4.34%	11,783,671	4.39%	1,353,329	(5) Bps
其中：						
中長期貸款	9,814,919	4.73%	8,835,641	4.74%	979,278	(1) Bp
1年以內短期貸款及其他	3,322,081	3.17%	2,948,030	3.34%	374,051	(17) Bps
客戶存款						
公司活期存款	3,881,743	0.90%	3,651,396	0.80%	230,347	10 Bps
公司定期存款	2,785,453	2.82%	2,593,370	2.85%	192,083	(3) Bps
個人活期存款	2,513,601	0.33%	2,384,806	0.36%	128,795	(3) Bps
個人定期存款	4,034,755	2.99%	3,593,779	3.09%	440,976	(10) Bps
其他存款	767,121	3.16%	704,595	3.26%	62,526	(10) Bps
小計	13,982,673	1.91%	12,927,946	1.90%	1,054,727	1 Bp
中國內地外幣業務	單位：百萬美元(百分比除外)					
客戶貸款	55,964	1.21%	42,468	0.88%	13,496	33 Bps
客戶存款						
公司活期存款	81,280	0.16%	70,975	0.27%	10,305	(11) Bps
公司定期存款	39,442	0.60%	28,403	0.92%	11,039	(32) Bps
個人活期存款	27,034	0.01%	26,402	0.01%	632	0 Bp
個人定期存款	15,781	0.33%	16,812	0.44%	(1,031)	(11) Bps
其他存款	3,194	1.52%	2,472	1.79%	722	(27) Bps
小計	166,731	0.28%	145,064	0.39%	21,667	(11) Bps

註：其他存款包含結構性存款。

非利息收入

上半年，集團實現非利息收入896.18億元，同比減少44.64億元，下降4.74%。非利息收入在營業收入中的佔比為28.58%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額431.45億元，同比減少36.68億元，下降7.84%，在營業收入中的佔比為13.76%。主要是受國內外資本市場波動影響，股票買賣佣金收入、基金代銷收入下降，與此同時，本行積極支持實體經濟，落實減費讓利要求，收入相應減少。見中期財務資料註釋三、2。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入464.73億元，同比減少7.96億元，下降1.68%。主要是淨交易收益和金融資產轉讓淨收益減少所致。見中期財務資料註釋三、3、4、5。

營業費用

上半年，集團營業費用1,089.12億元，同比增加65.55億元，增長6.40%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為25.08%，繼續保持在較低水平。本行堅持厲行節約、勤儉辦行，積極優化費用支出結構，加大市場拓展、數字化轉型等重點領域資源投入，持續壓降一般行政類費用開支，提高投入產出效率，加強成本開支管理。見中期財務資料註釋三、6、7。

資產減值損失

上半年，集團資產減值損失528.10億元，同比減少1.35億元，下降0.25%。其中，集團貸款減值損失455.76億元，同比減少21.74億元，下降4.55%。本行持續完善全面風險管理體系，不斷增強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。同時，嚴格遵循審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理—信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、8、16、四、1。

管理層討論與分析

資產負債項目分析

本行堅持貫徹新發展理念，動態調整業務策略，持續優化業務結構，資產負債保持平穩增長。6月末，集團資產總計280,527.58億元，比上年末增加13,303.50億元，增長4.98%。集團負債合計256,080.06億元，比上年末增加12,361.51億元，增長5.07%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	16,537,489	58.95%	15,322,484	57.34%
投資	6,248,071	22.27%	6,164,671	23.07%
存放中央銀行	2,142,398	7.64%	2,228,726	8.34%
存拆放同業	1,829,587	6.52%	1,842,711	6.90%
其他資產	1,295,213	4.62%	1,163,816	4.35%
資產總計	28,052,758	100.00%	26,722,408	100.00%
負債				
客戶存款	19,548,227	76.34%	18,142,887	74.44%
同業存拆入及對央行負債	3,634,271	14.19%	4,046,063	16.60%
其他借入資金	1,483,575	5.79%	1,415,032	5.81%
其他負債	941,933	3.68%	767,873	3.15%
負債合計	25,608,006	100.00%	24,371,855	100.00%

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款

本行切實履行國有大行責任擔當，加大對實體經濟支持力度，貸款總量實現較好增長；加大對普惠金融、綠色金融、戰略性新興產業等重點領域的支持力度，信貸結構持續優化；深入貫徹實施國家區域重大戰略和區域協調發展戰略，切實服務當地經濟和民生發展。6月末，集團客戶貸款總額169,532.21億元，比上年末增加12,406.47億元，增長7.90%。其中，人民幣

貸款總額137,795.76億元，比上年末增加10,209.18億元，增長8.00%。外幣貸款總額折合4,728.74億美元，比上年末增加95.65億美元，增長2.06%。

本行持續完善全面風險管理架構，密切關注宏觀經濟形勢變化，切實加強重點領域風險識別和管控，着力加大不良資產清收化解力度，資產質量保持基本穩定。6月末，集團貸款減值準備餘額4,164.25億元，比上年末增加258.84億元。集團不良重組貸款總額為255.03億元，比上年末增長22.90億元。

集團客戶貸款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款				
中國內地：人民幣	8,060,118	47.54%	7,161,416	45.58%
各外幣折人民幣	373,734	2.21%	329,463	2.10%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	2,228,300	13.14%	2,090,365	13.30%
小計	10,662,152	62.89%	9,581,244	60.98%
個人貸款				
中國內地：人民幣	5,581,755	32.93%	5,461,645	34.76%
各外幣折人民幣	828	0.00%	735	0.00%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	666,871	3.93%	631,370	4.02%
小計	6,249,454	36.86%	6,093,750	38.78%
應計利息	41,615	0.25%	37,580	0.24%
客戶貸款總額	16,953,221	100.00%	15,712,574	100.00%

管理層討論與分析

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資節奏，動態調整組合結構。6月末，集團投資總額62,480.71億元，比上年末增加834.00億元，增長1.35%。其中，人民幣投資總額48,667.46億元，比上年末增加898.50億元，增長1.88%。外幣投資總額折合2,058.18億美元，比上年末減少118.48億美元，下降5.44%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	540,009	8.64%	561,642	9.11%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,379,585	38.09%	2,389,830	38.77%
以攤餘成本計量的金融資產	3,328,477	53.27%	3,213,199	52.12%
合計	6,248,071	100.00%	6,164,671	100.00%

按貨幣劃分的投資

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	4,866,746	77.89%	4,776,896	77.49%
美元	783,701	12.54%	801,236	13.00%
港幣	239,951	3.84%	260,080	4.22%
其他	357,673	5.73%	326,459	5.29%
合計	6,248,071	100.00%	6,164,671	100.00%

集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2019年政策性銀行債券	15,049	3.48%	2029-01-08	-
2018年政策性銀行債券	13,580	4.98%	2025-01-12	-
2019年政策性銀行債券	12,927	3.65%	2029-05-21	-
2020年政策性銀行債券	12,888	2.96%	2030-04-17	-
2017年政策性銀行債券	11,730	4.39%	2027-09-08	-
2018年政策性銀行債券	11,098	4.88%	2028-02-09	-
2018年政策性銀行債券	10,730	4.73%	2025-04-02	-
2020年政策性銀行債券	10,043	3.23%	2030-03-23	-
2022年金融機構債券	9,000	3.45%	2032-06-17	-
2021年政策性銀行債券	8,839	3.07%	2024-03-24	-

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

客戶存款

本行堅持存款量價雙優，加快產品和服務創新，完善場景建設，有力提升金融服務水平，做大做強客戶金融資產。積極拓展代發薪、第三方存管、現金管理、社保卡等源頭業務，境內人民幣存款增量創歷史新

高。控制存款付息成本，持續提升存款發展質量。6月末，集團客戶存款總額195,482.27億元，比上年末增加14,053.40億元，增長7.75%。其中，人民幣客戶存款總額153,305.80億元，比上年末增加11,823.60億元，增長8.36%。外幣客戶存款總額折合6,284.30億美元，比上年末增加18.84億美元，增長0.30%。

管理層討論與分析

集團客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司存款				
中國內地：人民幣	7,508,716	38.41%	6,949,089	38.30%
各外幣折人民幣	700,509	3.59%	746,501	4.12%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	2,009,777	10.28%	1,899,896	10.47%
小計	10,219,002	52.28%	9,595,486	52.89%
個人存款				
中國內地：人民幣	7,286,159	37.27%	6,635,794	36.58%
各外幣折人民幣	309,881	1.59%	293,935	1.62%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	1,243,694	6.36%	1,157,382	6.38%
小計	8,839,734	45.22%	8,087,111	44.58%
發行存款證及其他	489,491	2.50%	460,290	2.53%
客戶存款總額	19,548,227	100.00%	18,142,887	100.00%

註：發行存款證及其他包含應付利息。

股東權益

6月末，集團股東權益合計24,447.52億元，比上年末增加941.99億元，增長4.01%。主要影響因素有：

(1)上半年，集團實現稅後利潤1,243.03億元，其中本行股東應享稅後利潤1,199.24億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行500億元無固定期限資本債券。(3)根據股東大會審議批准的2021年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利650.60億元。(4)本行派發優先股股息44.595億元、無固定期限資本債券利息52.00億元。見簡要合併中期會計報表之「簡要合併中期股東權益變動表」。

現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額18,823.14億元，比上年末減少933.17億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流出1,267.40億元，上年同期為淨流入6,885.76億元。主要是對中央銀行負債及同業存拆入本期為淨減少，上年同期為淨增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出855.38億元，淨流出額同比減少918.47億元。主要是處置和到期金融投資收到的現金增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入771.16億元，上年同期為淨流出86.06億元。主要是向普通股股東支付現金股利的時間不同。

分部信息

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

集團主要地區分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	247,691	78.74%	237,960	78.33%
中國香港澳門台灣	55,560	17.66%	55,579	18.29%
其他國家和地區	11,335	3.60%	10,279	3.38%
抵銷	(975)	—	(963)	—
合計	313,611	100.00%	302,855	100.00%

註：各地區營業收入佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	279,788	89.22%	266,952	88.15%
其中：公司金融業務	107,870	34.40%	104,698	34.57%
個人金融業務	117,287	37.40%	111,781	36.91%
資金業務	54,631	17.42%	50,473	16.67%
投資銀行及保險業務	23,556	7.51%	22,603	7.46%
其他業務及抵銷項目	10,267	3.27%	13,300	4.39%
合計	313,611	100.00%	302,855	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、31。

管理層討論與分析

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業	5,137	—	5,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
債券	327,558	356,462	(28,904)
權益工具	102,807	102,268	539
基金及其他	109,644	102,912	6,732
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	489,876	355,600	134,276
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
債券	2,355,504	2,363,078	(7,574)
權益工具及其他	24,081	26,752	(2,671)
衍生金融資產	155,953	95,799	60,154
衍生金融負債	(128,807)	(89,151)	(39,656)
以公允價值計量的同業存拆入	(67)	(162)	95
以公允價值計量的客戶存款	(25,569)	(31,311)	5,742
以公允價值計量的發行債券	(2)	(317)	315
債券賣空	(24,725)	(12,458)	(12,267)

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》、中國會計準則及國際財務報告準則，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與

公允價值計量相關項目的主要情況見中期財務資料註釋四、4。

其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見中期財務資料補充信息一。

業務回顧

今年以來，本行緊密對接國家戰略，推進「十四五」發展規劃實施，找準自身定位和比較優勢，加快建設以境內商業銀行為「一體」、全球化綜合化為「兩翼」的戰略發展格局，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環。堅守服務實體經濟的初心和本源，完整、準確、全面貫徹新發展理念，落實深化金融供給側結構性改革要求，着力推動「八大金融」加速發展。迎接數字時代，深化大數據、雲計算、人工智能、區塊鏈、5G移動通信等科技運用，加快數字化轉型。堅持底線思維，築牢風險防線，化解風險挑戰，持續提升全面風險管理有效性。

中國內地商業銀行業務

本行中國內地商業銀行業務立足服務國家整體戰略部署，聚焦重點區域、重點業務、重點項目，強化產品創新驅動，夯實客戶賬戶基礎，持續提升可持續發展能力，切實發揮「一體」的基石作用。上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入2,418.73億元，同比增加86.55億元，增長3.71%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	95,836	39.62%	91,574	39.27%
個人金融業務	111,429	46.07%	103,312	44.30%
資金業務	35,712	14.76%	36,669	15.72%
其他	(1,104)	(0.45%)	1,663	0.71%
合計	241,873	100.00%	233,218	100.00%

公司金融業務

本行以高質量發展為主題，持續推進公司金融業務轉型，增強服務實體經濟質效。重點支持科技金融、綠色金融、普惠金融、供應鏈金融、縣域金融、戰略性新興產業、製造業等重點領域高質量發展，助力國民經濟轉型升級。積極拓展先進製造業和數字經濟產業核心客群，助力強化國家戰略科技力量。以金融力量加快推進京津冀及雄安新區、長三角、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域協同發展，助力國家區域協調發展戰略。加快發展全量客戶金融資產(AUM)，以客戶需求和體驗為中心，加強行司聯動，細化客群分類，實施差異化精準營銷。推進全量客

戶融資(FPA)管理，發揮集團綜合化經營優勢，為客戶提供涵蓋「投、貸、債、股、險、租」等全產品線的一體化服務方案，滿足客戶多元化融資需求。為北京冬奧會和冬殘奧會提供高質量金融服務，順利實施數字人民幣冬奧試點，通過綠色施工、低碳運營及碳配額抵銷等措施實現冬奧金融服務碳中和，取得「零感染、零事故、零差錯、零投訴」的佳績，助力冬奧會成功舉辦。在三個賽區設立5個臨時網點和4個自助服務區，接待機構及個人客戶8,687人次，受理業務1.01萬筆，閉環內各類自助機具累計交易1.2萬筆；累計發行銀聯長城冰雪借記卡2,075萬張，Visa冬奧借記卡1.19萬張，冬奧信用卡192萬張。上半年，中國內地公司金融業務實現營業收入958.36億元，同比增加42.62億元，增長4.65%。

管理層討論與分析

公司存款業務

本行堅持以客戶為中心，科學分類，精準施策，構建完善的客戶分層營銷管理體系，持續夯實發展基礎。聚焦客戶多樣化金融需求，提升跨界服務和綜合營銷意識，增強綜合服務能力，做大全量客戶金融資產。主動融入國內國際雙循環格局，打通國內結算與國際結算業務產品通道，做大收付結算業務流量，提高資金留存能力，推動存款業務健康可持續發展。突出行政事業業務戰略定位，服務國家戰略實施，落實穩經濟大盤要求，加快數字化轉型，持續推進構建智慧政務生態圈，強化「總對總」對接，築牢客戶基礎，不斷提升市場拓展能力。6月末，中國內地商業銀行人民幣公司存款75,085.52億元，比上年末增加5,596.27億元，增長8.05%，新增額創近十年同期新高，日均存款份額持續提升；外幣公司存款折合1,043.76億美元，市場份額穩居同業首位。

公司貸款業務

本行主動踐行責任擔當，深入貫徹國家發展戰略，有效提升服務實體經濟質效。服務現代產業體系建設，助力強化國家戰略科技力量，加大對戰略性新興產業信貸投放，積極推動服務重點從傳統行業向新產業、新業態、新模式轉變。服務區域協調發展戰略，支持京津冀及雄安新區產業升級轉移、城市群建設；加大對長三角地區先進製造業、高質量服務業、新型基礎設施建設、新型城鎮化等領域的投入；搶抓粵港澳大灣區科技金融、產業金融、跨境金融等機遇；圍繞黃河流域生態保護、現代農牧業、新型城鎮化建設、基礎設施互聯、傳統產業轉型升級等方面，因地施策加快發展；繼續深化成渝地區雙城經濟圈金融互聯互通，大力支持消費新業態發展；圍繞海南自貿港和智慧海南建設，打造自貿港首選銀行。服務擴大內需戰略，加大對消費的支持力度，把握消費升級新趨勢，加快場景生態建設。服務人民共同富

裕，持續強化普惠金融服務，實現線上產品突破。主動融入鄉村振興戰略，支持現代化農業發展。服務生態文明戰略，加大綠色金融推進力度，完善綠色金融產品和服務，助力經濟社會可持續發展，打造中銀綠色金融品牌。服務高水平對外開放，紮實做好「一帶一路」金融服務，加強「走出去」與境外經貿合作。6月末，中國內地商業銀行人民幣公司貸款80,174.78億元，比上年末增加8,938.31億元，增長12.55%，新增額多於去年同期；外幣公司貸款折合556.86億美元，比上年末增加40.11億美元，增長7.76%，市場份額保持同業領先。其中，科技金融貸款、戰略性新興產業貸款、製造業貸款比上年末增長分別為17.21%、67.00%、15.64%。

金融機構業務

本行繼續深化與各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球約1,200家機構保持代理行關係，為116個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,417戶，保持國內同業領先。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與573家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率第一。合格境外投資者(QFI)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。成為首批銀行間債券市場與交易所債券市場基礎設施互聯互通結算銀行，作為滬市B轉H獨家結算銀行，成功服務首單業務落地。配合中央國債登記結算有限責任公司完成國內首單自貿區綠色資產支持證券發行及募集資金劃付，金融要素市場品牌影響力進一步提升。深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行等多邊機構合作，作為牽頭主承銷商和牽頭簿記管理人分別協助亞洲基礎設施投資銀行和新開發銀行發行熊貓債，成功營銷新開發銀行落地境內首單超主權機構保險業務。6月末，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管資金量市場份額進一步提升。

交易銀行業務

本行主動適應金融科技變革和客戶金融需求綜合化趨勢，大力推動交易銀行建設。持續強化「穩外貿」金融供給，發佈《中國銀行支持對外貿易高質量發展 做好跨週期調節穩外貿行動方案》和《搶抓RCEP自貿區新機遇 助力構建雙循環新發展格局行動方案》，組織舉辦「百場萬企」支持貿易高質量發展系列活動，全力支持第131屆中國進出口商品交易會（簡稱「廣交會」）順利舉辦，境內國際貿易結算、跨境人民幣結算、跨境擔保、跨境資金池業務持續保持同業領先。積極推動供應鏈金融數字化、智能化、場景化發展，推出全新線上融資產品「中銀智鏈·融易信」，為產業鏈上游多級供應商提供全流程線上化、純信用的保理融資服務；發佈「中銀智鏈·冷鏈物流鏈」，為冷鏈物流行業全產業鏈條提供金融服務支持。加快交易銀行業務數字化轉型，創新推出「跨境匯款直通車」「中銀跨境e單通」等產品，持續優化「全球現金管理平台+」產品體系建設，推動中銀智管系統快速迭代升級，提升客戶服務體驗；完善外貿新業態金融產品體系，擴大跨境電商、市場採購貿易、海外倉等外貿新業態領域合作朋友圈。繼續優化客戶開戶模式，推行小微企業簡易開戶服務，推廣「一網通辦」等政府平台預約開戶方式，提升對公賬戶服務效率。

普惠金融業務

本行堅決貫徹國家穩經濟大盤決策部署，全面落實監管政策要求，聚焦普惠小微金融需求，以高質效的普惠金融服務助推實體經濟發展。發佈《服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制30條措施》，優化小微企業金融服務供給。做好疫情防控下金融支持，採取應急措施保障業務連續，以「惠如願·千崗萬家」行動計劃助力穩崗保供促就業，依託「惠如願·鏈式惠貸」與平台企業合作推出專屬服務，批量支持受疫情

影響行業企業。加強重點領域金融服務，推進特色網點建設，組織「專精特新普惠行」專項活動，開展「銀保合作」服務外貿小微企業，發佈支持「新市民」十條措施，支持「新市民」群體創業就業等多樣化金融需求。加快普惠金融數字化轉型，推出「惠如願·工業用房貸」「惠如願·E抵貸」等普惠線上產品，強化信用信息共享應用，持續完善產品功能和智能風控體系。6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額11,050億元，同比增長41.38%，比上年末增長25.36%，高於全行各項貸款增速；客戶數近70萬戶，高於年初水平。上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.87%。小微企業貸款資產質量穩定可控。

養老金融業務

本行持續積極為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃等系列產品，着力開展普惠養老等場景建設，加快養老金融業務戰略佈局，全面支持銀髮經濟發展。6月末，養老金受託資金規模1,561.24億元，比上年末增加145.79億元，增長10.30%；企業年金個人賬戶管理數377.57萬戶，比上年末增加9.98萬戶，增長2.72%；養老金託管運營資金8,606.95億元，比上年末增加771.93億元，增長9.85%；服務企業年金客戶超過1.7萬家。

公司金融數字化轉型

本行持續完善公司金融客戶全球服務平台功能，加快平台推廣應用，豐富平台數據基礎，研發多場景下拓客營銷線索，構建統一的數據分析基礎能力。支持對公客戶分條線差異化管理，持續優化機構效能管理，提升穿透式精細化管理能力。科技賦能風險合規管理，落實地方政府融資業務合規經營要求，投產債務監測安全查詢系統。智慧賦能綠色金融，投產綠色金融管理系統一期，實現綠色金融業務的智能識別、環境效益測算。

管理層討論與分析

個人金融業務

本行堅持專業引領，以客戶為中心，打造以財富金融為主體、跨境金融和消費金融為特色、重點區域為突破的零售強行。堅持動能升級，全面加快數字化轉型，持續推動個人金融業務實現高質量發展。上半年，中國內地商業銀行個人金融業務實現營業收入1,114.29億元，同比增加81.17億元，增長7.86%。

賬戶管理業務

本行秉持「金融為民」理念，建立個人銀行賬戶服務長效機制，優化「新市民」金融服務，切實解決流動就業群體等個人工資卡開戶難問題。以「雙奧銀行」為契機，全方位保障冬奧個人金融服務，推出冬奧主題個人年度賬單。打造普惠、便民的優質賬戶管理服務，持續減費讓利，自2022年2月1日起取消個人借記卡年費和小額賬戶管理費。

財富金融業務

本行持續踐行「共同富裕」戰略要求，立足「一體兩翼」戰略發展格局，發揮財富金融服務個人客戶前沿窗口作用，實現財富金融業務高質量發展。6月末，集團個人全量客戶金融資產規模突破12萬億元。構建「全集團+全市場」的財富金融平台，積極准入並代銷創新型公募基金產品，穩步擴大理財公司合作面，截至6月末，合作的理財公司達8家，代理銷售的個人客戶理財產品餘額比上年末增長8.17%。強化配置型產品銷售，升級「中銀慧投」服務品牌，通過產品推薦、資產診斷、智能定投等方式持續為客戶提供資產配置服務。強化專業引領，匯聚全集團專家智慧和專業研究能力，形成覆蓋年、季、月、週、日等時間頻次及股、債、匯、大宗商品等大類資產的「中銀投策」全球投顧資訊服務體系。截至6月末，本行在中國內地已設立理財中心8,146家、財富管理中心1,107家。

消費金融業務

本行嚴格落實國家政策要求，加大貸款投放力度，住房貸款業務平穩增長，非房消費貸款業務提速發展。認真落實房地產貸款集中度管理要求，大力支持首套和改善性住房貸款需求，降低購房者融資成本，助力房地產市場平穩健康發展。持續加快產品推廣和創新升級，打造高效便捷的消費貸款產品體系，瞄準「新市民」、涉農等客群推出特色產品服務，推動非房消費貸款擴面增量，助力促消費穩大盤。支持疫情防控，積極貫徹國家政策要求，面向疫情受困群體提供延期還款工具，面向學生群體落實國家助學貸款免息及延期還款政策。持續推進數字化轉型及場景融合，「中銀E貸」等線上產品加速發展。聚焦服務汽車、家裝等大額消費場景，強化汽車分期普惠和綠色金融導向，打造家裝分期「第二大場景」，實現傳統場景分期新佈局。聚焦服務居民多元場景消費，推廣中銀E分期「家庭消費備用金」品牌服務，支持居民消費升級。6月末，中國內地商業銀行人民幣個人貸款55,817.55億元，比上年末增加1,201.10億元，增長2.20%。

私人銀行業務

本行堅持「集團辦私行」理念，加快推動私人銀行業務高質量發展，深化私人銀行服務實體經濟使命擔當，提升專業化、綜合化、全球化金融服務水平。發佈中國銀行私人銀行新品牌標識，倡導財富價值管理服務理念；深化投資策略研究，打造資產配置平台，積極拓展公益類私行代銷產品線，助力共同富裕。大力推動家族信託發展，家族信託客戶數比上年末增長63.72%。創新推出「企業家辦公室」服務，立足企業家視角，匯聚集團之力打造頂級私人銀行服務，以高度定制化的財富價值管理為核心，通過全方位、全週期、全球一體化的專業服務平台，助力企業家成就個人、家庭、企業和社會責任的長期發展願景。持續推進亞太私行平台建設，不斷鞏固全球一體

化服務優勢。加強私人銀行渠道和專業隊伍建設，已在中國內地設立私行中心167家。6月末，集團私人銀行客戶數達15.50萬人，金融資產規模達2.33萬億元。上半年，再度榮獲《亞洲貨幣》「中國私人銀行 | 最佳國有銀行」獎，連續4年蟬聯《亞洲私人銀行家》「中國最佳私人銀行 | 國有銀行組」大獎，同時榮獲「中國最佳私人銀行 | 資產配置服務與研究」和「中國最佳私人銀行 | 企業家客戶服務」獎，《財富管理》「金臻獎 | 最佳中國私人銀行 - 最佳風險管理獎」。

個人外匯業務

本行積極適應市場環境和客戶需求變化，鞏固跨境金融領先優勢，持續優化個人外匯服務。個人存取款業務覆蓋幣種達25種，個人外幣現鈔兌換幣種達39種，繼續保持同業領先地位。聚焦重點客群、重點區域、重點業務，加快產品服務創新，持續推進貨幣兌換領域數字貨幣系統建設。推動傳統業務服務流程線上化，業內首創通過自助兌換機將外幣現鈔直接兌換為數字人民幣，支持8種語言、18個幣種、169種面值的外幣兌換；外幣現鈔支持手機銀行、微信銀行、網上銀行等多渠道預約，並已融入中國政務服務平台、移動無憂行APP等平台，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。切實做好冬奧期間個人外匯業務服務與保障工作，為冬奧短期來華人士開闢外匯業務「綠色通道」，改善來華人員小額支付體驗，實現授權外幣代兌酒店的系統聯網和統一操作管理，有力提升我行「雙奧銀行」品牌形象。6月末，中國內地商業銀行外幣個人存款折合461.72億美元，個人跨境業務收入、結售匯業務量、外幣個人存款市場份額繼續居同業之首。

銀行卡業務

本行堅持高質量發展，貫徹落實數字化轉型戰略，持續推動銀行卡業務發展。穩步推進借記卡業務，着力提升品牌競爭力。優化借記卡服務，冬奧冰雪類借記卡發卡突破2,000萬張。持續拓展社保卡業務，

6月末，累計發行實體社保卡11,799.41萬張、電子社保卡1,252.91萬張。大力拓展鐵路出行場景，「鐵路e卡通」累計完成64條線路推廣，覆蓋粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝、海南自貿港等重點區域，服務客戶超過800萬人次。優化產品和服務，促進信用卡業務高質量發展。服務「三億人上冰雪」，大力推廣冬奧主題信用卡產品及服務，圓滿完成各冬奧場館及重點涉奧場景的支付受理工作。加大集團協同聯動，為優質客群提供便捷的信用卡服務，促進活躍客戶增長。支持汽車消費復蘇，聯合主流汽車品牌推出多款汽車金融手續費補貼產品，降低購車融資成本。提升卡分期數字化服務水平，建立新能源汽車線上金融服務對接模式，打造「分期移動辦公PAD」服務工具，優化「消費金融（銀行卡）特色網點」佈局。助力商業經濟復蘇，聚焦餐飲、百貨、便利、生鮮等行業，開展「惠聚中行日 超級週末」優惠活動。響應國家重點區域發展戰略，積極支持北京、上海、天津、重慶、廣州等國際消費中心城市建設，選擇當地政府促消費規劃重點商圈，聯合開展支付立減營銷活動。6月末，信用卡累計發卡量13,696.79萬張。上半年，信用卡消費額7,288.69億元，信用卡分期交易額1,694.29億元。

個人金融數字化轉型

本行加快推進個人金融業務數字化轉型，賦能個人金融業務高質量發展。樹立共享複用的系統建設思路，聚焦八大數字化能力建設，全力打造整合協同的渠道管理能力、敏捷定制的產品和服務能力、閉環協同的數字化營銷能力、集約高效的智慧運營能力、統一共享的數據資產挖掘和應用能力、智能多維的風險內控管理能力、開放共享的場景生態能力及精準敏銳的客戶洞察能力。構建數字化展業模式，成功落地「智惠達2.0」數字化營銷體系，建立以客戶為中心的數字化營銷模式；大力推廣數字化產品，提升業務線上化服務水平。6月末，手機銀行交易額達到22.94萬億元，同比增長16.15%，手機銀行月活客戶數達7,367萬戶。

管理層討論與分析

金融市場業務

本行積極支持國家戰略，密切跟蹤全球金融市場動態，把握實體經濟發展方向，持續深化業務結構調整，強化審慎合規經營，不斷鞏固金融市場業務領先優勢，實現金融市場業務高質量發展。

投資業務

本行加強對宏觀經濟形勢和市場利率走勢的研判，積極把握市場機遇，動態優化投資組合結構，有效降低組合風險。支持實體經濟發展，加大人民幣投資組合在地方債、綠色債券等重點領域的投資力度，綠色債務融資工具投資量市場領先。把握國際債券市場趨勢，積極應對美元加息影響，着力提升外幣投資組合收益率，優化外幣投資結構。積極開展大型國企債券和綠色債券投資，嚴控信用風險。

交易業務

本行持續優化金融市場業務體系，夯實業務發展基礎，提升客戶綜合服務能力。結售匯市場份額居市場首位，結售匯報價貨幣對達到40對。外匯買賣貨幣品種數量保持國內市場領先地位。服務實體經濟保值需求，積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業加強風險管理。創新服務模式，中小微企業、普惠金融客戶保值服務覆蓋度穩步提高。把握金融市場雙向開放機遇，依託「交易—銷售—研究」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展，提供優質的境內債券及衍生品報價服務。完善研究體系，推進研究資源和研究能力共享。積極應對市場風險波動，進一步優化信用風險管理，持續加強產品與協議管理，有效提升風險管控能力。

投資銀行業務

本行秉承服務實體經濟的初心，充分發揮全球化和綜合化的經營優勢，打造「商行+投行」一體化綜合服務體系。聚焦國家戰略，大力拓展境內外債券承銷、資產證券化等直接融資和投行顧問業務，全面滿足客戶「境內+境外」「融資+融智」的綜合金融服務需求。助力國內資本市場建設與雙向開放，上半年在中國銀行間債券市場承銷債券8,262.46億元。着力拓展資產證券化承銷業務，銀行間市場資產證券化承銷業務市場份額領先。積極支持綠色債券發行，牽頭承銷國內首批轉型債券，為非金融企業及金融機構發行綠色債券1,120.92億元。繼續鞏固承銷業務跨境領先優勢，中國離岸債券承銷市場份額排名第一，熊貓債市場份額蟬聯榜首，「中銀債券資本市場」品牌影響力持續提升。持續打造專業化財務顧問服務體系，充分發揮集團聯動優勢，為客戶提供兼併收購、債務重組、資產剝離、股權融資、項目融資等專項財務顧問服務，參與多筆收購及項目融資業務，客戶涉及央企、地方國企和民營企業等類型。

資產管理業務

本行充分發揮全球化和綜合化經營優勢，深挖居民財富持續增長帶來的市場機遇，持續加大對資產管理業務的投入，加快創建一流的資產管理集團。以服務實體經濟、實現居民財富的保值增值為目標，有效連接投融资兩端，積極服務綠色金融、跨境金融、財富金融等領域，持續加快特色主題創新產品發行，不斷豐富「綠色」「科技」「跨境」等主題產品體系，跨境理財產品規模處於行業領先地位。

資產管理業務委員會負責集團資產管理業務的頂層設計和統籌管理。本行通過中銀理財、中銀基金、中銀證券、中銀資產、中銀香港資管、中銀國際英國保誠資產管理有限公司、中國銀行(歐洲)有限公司等機構開展資產管理業務，為個人和機構投資者提供資產類別齊全、投資策略多元、投資週期完整的本外幣產品，業務規模和市場份額持續提升。6月末，集團資產管理業務規模達到3.24萬億元。

託管業務

本行堅持以服務國家重大戰略為導向，以服務實體經濟為核心，不斷推動託管業務全面高質量發展。構建託管業務智慧運營體系，持續提高託管運營服務質效。依託高水平託管運營專業人才和高效能託管運營服務系統，在與主要金融市場基礎設施實現連通的基礎上，進一步提升與託管客戶的直連直通率，實現指令直達、實時交收、一鍵估值、自動化信息披露、客戶自助終端等方面的全流程高質效處理。密切關注績效評估業務發展動態，拓展託管增值服務外延，優化託管客戶證券安全管理單元功能。持續完善託管運營服務應急體系建設，有效提升風險管理水平，確保在各類應急場景下提供持續、優質的託管服務，助力投資者利益保護和金融市場穩健發展。助力構建多層次養老保障體系，持續推進重點年金和保險資金託管項目。6月末，集團託管資產規模達到15.36萬億元，比上年末增長0.84%，其中養老理財產品託管規模215億元，公募基金託管規模穩居中資同業前列，新發公募基金託管數量和規模保持行業第一梯隊，託管業務收入市場份額穩步提升。

金融市場數字化轉型

本行不斷強化線上服務能力，有效提升客戶交易便利性，推動對公電子渠道交易量及客戶規模實現較快增長。穩步推進量化交易平台建設，設計開發量化交易策略，提升量化交易能力。

村鎮銀行

中銀富登積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為農村客戶、縣域小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務，發展普惠金融，助力鄉村振興。截至6月末，中銀富登在全國22個省(直轄市)通過自設與併購方式控股132家村鎮銀行，下設189家支行，其中86家法人行位於中西部地區。經中國銀行保險監督管理委員會河北監管局批准，中銀富登於5月31日完成村鎮銀行股權整合及註冊資本變更工作，註冊資本增至105.85億元。

產品服務體系持續完善，經營效益穩步增長。6月末，存款餘額636.20億元，貸款餘額734.78億元，不良貸款率1.85%，不良貸款撥備覆蓋率199.75%。上半年，實現稅後利潤4.40億元。

全球化經營業務

作為全球化程度最高的中資銀行，本行紮實推進全球化經營，持續提升全球服務能力和全球化管控水平，積極服務國家構建新發展格局和更高水平對外開放，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環。積極

管理層討論與分析

在雙、多邊國際金融組織履職，參與相關行業國際標準和規則制定，參加高水平國際會議，發出中國聲音，助力提升中國金融影響力。深入發掘發展機遇，更好服務雙向經貿和投資，推動高質量「引進來」和高水平「走出去」，不斷提高價值創造能力。6月末，境外商業銀行客戶存款、貸款總額分別為5,088.19億美元、4,295.34億美元，比上年末分別增長1.49%、1.32%。上半年，實現稅前利潤36.85億美元，同比增長1.18%，對集團稅前利潤的貢獻度為15.77%。

本行緊跟全球客戶金融服務需求，持續完善「一帶一路」共建國家的機構佈局，繼續優化全球服務網絡。6月末，本行共擁有548家境外分支機構，覆蓋全球62個國家和地區，其中包含42個「一帶一路」共建國家。

本行持續優化境外機構管理架構與運營機制，境外區域總部管理與建設取得階段性進展，將中國銀行（盧森堡）有限公司搭建為歐盟區中間控股母公司，更名為中國銀行（歐洲）有限公司，完成中國銀行（中東歐）有限公司和中國銀行（塞爾維亞）有限公司的股權調整等；穩妥實施條線集約化經營，專業水平和服務能力不斷提升。深入推進境外機構分類管理，重檢修訂「一行一策」差異化發展策略，進一步增強境內外機構的協同服務能力，服務客戶全球化發展的能力持續提升，持續為客戶「走出去」「引進來」和全球化發展提供優質金融服務。

公司金融業務

本行密切跟進全球市場形勢變化，加強趨勢研判和風險管理，因地制宜採取有效措施，確保境外公司金融業務持續穩定發展。積極發揮全球化、綜合化優勢，持續推進集團一體化經營，助力國內國際雙循環暢通，為中國經濟發展和全球經濟復蘇做出積極貢獻。

充分發揮全球機構網絡覆蓋優勢，與各類金融機構在清算、結算、貸款、投資、託管、資金交易及綜合資本市場服務等領域開展全方位合作，客戶規模持續擴大，國際影響力逐步提升。敏捷應對市場波動，對境外機構客戶主動開展市場輔導，積極向全球中長期投資者推介人民幣的投資價值，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長。充分利用國際合作網絡資源，汲取國際先進經驗，建立同業溝通合作機制，不斷提升在環境、社會、治理(ESG)相關領域的國際參與度。重點聚焦雙邊貿易和客戶，發揮熟悉境內外兩個市場獨特優勢，充分調動集團資源，致力於服務參與國內國際雙循環的客戶，境外機構國際結算、貿易融資業務穩定增長，集團全球戰略協同效應和對客服務質效穩步提升。

緊跟國家「跨境資金便利化」政策，持續完善現金管理海外功能，發揮「一體兩翼」聯動優勢，為跨國企業提供跨境資金管理服務，進一步提升一體化服務水平。

個人金融業務

本行持續發揮全球化經營優勢，業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過600萬戶。不斷加強個人客戶境外服務體系建設，為客戶提供賬戶、結算、電子渠道等服務，在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供財富管理和私人銀行服務。

發揮全球化網絡及個人跨境業務優勢，以跨境場景為依託，持續完善全流程一站式綜合服務平台，向留學、外派、商旅以及「走進來」的非居民客戶提供全鏈條綜合金融服務。持續推進跨境類產品創新及優化，對接試點地區市場採購貿易聯網信息平台系統，在湖北武漢、內蒙古滿洲里新推出個人市場採購

貿易線上收結匯服務。積極服務重點區域客戶跨境金融需求，6月末，中銀香港代理見證累計開立境內人民幣結算賬戶18.3萬戶，粵港澳大灣區跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數1.9萬戶，持續保持市場份額領先。穩步拓展境外私人銀行和財富管理業務，持續推動亞太私行平台建設，全球一體化服務優勢不斷鞏固。加大境外手機銀行推廣力度，服務範圍覆蓋30個國家和地區。

按照「一行一策」原則，積極推廣境外分行收單業務，為境內、外持卡人提供優質的支付受理服務。強化信用卡跨境特色優勢，結合當前跨境市場形勢，重點拓展和服務留學生客群，延續開展卓雋卡境外消費筆筆返消費金活動，帶動跨境交易額提升。

金融市場業務

本行適度發展境外機構投資，紮實提升投資業務的全球一體化管理水平，強化風險防控。

充分發揮全球化經營優勢，強化香港、倫敦、紐約三地經營能力建設，為全球金融市場客戶提供連續穩定報價服務，不斷提升對客綜合金融服務能力。緊跟國家戰略，在新加坡、韓國等國家和中國台灣地區的交易所大力發展人民幣期貨業務，在俄羅斯、哈薩克、韓國等國家積極開展人民幣做市報價，促進境外離岸人民幣市場建設。香港離岸人民幣交易中心持續拓寬產品覆蓋面，不斷提升做市報價與經營能力，立足離岸市場，助力人民幣國際化進程。倫敦交易中心落實集約化經營策略，加強對歐非及中東地區分行的業務支持。上半年，熊貓債承銷量112.91億元，市場份額22.10%，市場排名第一；中國離岸債券承銷量35.82億美元，份額6.52%，市場排名第一；亞洲(除日本)G3貨幣債券承銷量39.41億美元，份額3.31%，中資銀行排名第一。跨境託管業務繼續領跑中資同業，全球託管服務能力不斷提升。

踐行國家高水平對外開放戰略，積極參與境內外資本市場互聯互通創新業務，成為首家開展境外機構直接投資交易所債券市場跨境託管業務的託管銀行。拓展全球存託憑證(GDR)跨境託管業務，6月末，本行GDR託管規模居中資同業首位，跨境託管規模保持中資同業第一位。

支付清算業務

本行積極助力人民幣國際化發展，努力推動人民幣的跨境使用，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。6月末，在全球27家人民幣清算行中佔13席，繼續保持同業第一。持續支持擴大人民幣跨境支付系統(CIPS)全球網絡覆蓋面，集團CIPS直接參與者和間接參與者數量保持同業第一。上半年，集團共辦理跨境人民幣清算367萬億元，同比增長超18%，繼續保持全球領先。

數字化轉型與線上服務渠道

本行加快數字化轉型，完善線上產品全球化服務體系，不斷拓展境外企業網上銀行覆蓋範圍，進一步提升全球化企業網絡金融服務能力。依託集團一體化網絡金融服務平台，着力拓寬清算渠道和代發薪服務，鞏固境外企業網銀在中資同業中的領先地位。6月末，境外企業網銀已覆蓋51個國家和地區，支持中、英、韓、日、德、法、俄等15種語言。

搭建境外綜合管理平台，推動內部事項審批流轉線上化，有效提升辦公效率。推廣境外監管報送數據服務項目，實現監管數據自動報送。試點境外移動投資交易平台與「遙距開戶」服務，通過手機銀行境外版實現線上財富管理和便捷開戶功能。發揮跨境金融優勢，推出「電商跨境支付eMPay」產品，大幅提升商戶資金周轉率。

管理層討論與分析

中銀香港

中銀香港作為本行控股的在港上市銀行集團，是香港三家發鈔銀行之一，持續深耕香港市場，並積極拓展東南亞業務，貫徹落實本行的「十四五」發展規劃精神，以客戶需求為中心，實現高質量發展。踐行可持續發展理念，推動綠色及普惠金融發展。強化區域一體化發展，提升東南亞機構業務質效。優化綜合金融服務能力，鞏固香港市場競爭優勢。搶抓國家政策機遇，大力發展跨境業務。持續夯實科技基礎，深化數字化轉型。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額36,211.34億港元，淨資產3,245.15億港元。上半年，實現稅後利潤144.17億港元。

踐行高質量發展理念，推動綠色及普惠金融發展。秉持綠色和可持續發展理念，落實低碳高效運營，把握「碳中和」帶動的綠色金融機遇，豐富綠色金融產品體系和配套服務。推出香港當地首個手機銀行買賣綠色零售債券服務平台和綠色私人貸款計劃，完成首筆綠色回購交易，持續拓展可持續發展表現掛鈎貸款和綠色按揭貸款業務。推出綠色定期存款計劃，持續提供綠色債券承銷、綠色顧問、綠色現金管理等服務。聯合標普道瓊斯指數推出首支聚焦粵港澳大灣區上市企業的「標普 中銀香港 大灣區氣候轉型指數」。加大金融服務支持力度，繼續支持並參與香港特區政府及香港金融管理局各項支持中小企業計劃，助力中小企業有效應對經營環境變化。積極參與香港金融管理局「商業數據通」項目，運用商業數據為中小企業提供授信支持，同時推出「中銀收單商戶貸款計劃」，利用BoC Bill電子交易數據進行貸款審批，紓緩中小企客戶融資痛點，助力普惠金融發展。簽署諒解備忘錄，成為「綠色商業銀行聯盟」基石成員，致力推動綠色及可持續金融發展。

完善區域化管理機制，提升東南亞業務發展質效。持續加強區域一體化管理，堅持區域一體化發展主基調，推進「一行一策」深入實施，有效提升東南亞機構的發展能力，區域競爭力顯著提升。緊抓「區域全面經濟夥伴關係協定」生效機遇，重點拓展「一帶一路」與「走出去」項目以及區域大型客戶業務，東南亞工業園項目取得積極進展，跨境人民幣業務在多地保持市場領先。推動區域綠色金融業務發展，中國銀行(香港)有限公司萬象分行推出老撾首筆認證綠色存款。中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行參與菲律賓政府發行美元主權債券。優化區域產品配套，成功將智能環球交易銀行(iGTB)平台拓展至8個東南亞國家，中國銀行(香港)有限公司金邊分行推出手機銀行銀聯二維碼支付服務和跨境開立中銀香港個人賬戶服務，中國銀行(泰國)股份有限公司、馬來西亞中國銀行及中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行均投產線上人民幣薪金直匯產品。繼續完善風險管控機制，定期監控和優化信貸組合結構和質量，實現區域業務發展和風險管理的良性互動，持續提升市場、利率及流動資金等風險的管控能力。

提升綜合金融服務能力，鞏固香港市場競爭優勢。持續深化內外部聯動，發揮協同效應，存、貸款增幅及資產質量均優於香港市場平均水平。加強對重點項目支持，拓展供應鏈金融業務，港澳銀團貸款安排行市場佔有率及首次公開募股(IPO)收款行業務均保持市場第一。運用創新科技優化線上服務能力和效率，切實保障各項業務在疫情下仍持續運行，電子渠道個人客戶規模穩步增長，手機銀行交易量及按揭線上申請筆數同比增加，BoC Pay及BoC Bill等消費金融業務規模穩步增長。持續做大做強財富金融業務，核心產品市場領先優勢得到鞏固，新造按揭筆數居市場首位。進一步推動貿易融資、支付結算、財資中心等重點業務發展，鞏固資金池業務領先地位。強

化高端客層專屬產品和服務配套，相關客戶數量及資產管理規模穩步增長。緊貼年輕客戶的自主理財需要及生活態度，推出年輕品牌「理財TrendyToo」，協助年輕客戶實現理財目標。

搶抓國家政策機遇，發揮跨境業務優勢。把握國家政策紅利，以多元化產品服務支持粵港澳大灣區、長三角、京津冀等重點區域科創企業發展，持續關注中國香港「北部都會區」的建設規劃和業務機會，培育新的業務增長點。推出「RMB One」系列人民幣產品優惠，滿足客戶對人民幣產品的投資理財需求。推出多項遙距便利措施，優化跨境客戶服務體驗，大灣區「開戶易」累計開戶數量穩步上升。拓展「中銀跨境理財通」產品及服務配置，「南向通」及「北向通」開戶量在香港地區名列前茅。發揮香港人民幣清算行優勢，清算量同比增長。加強區域人民幣產品創新和推廣，積極培育離岸人民幣市場，協助東南亞當地同業申請人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參加行資格及開立人民幣賬戶。中國銀行(香港)有限公司萬象分行和中國銀行(香港)有限公司文萊分行相繼敘做首筆人民幣貿易相關業務。

促進科技與業務深度融合，打造全方位數字化銀行。加快推動數字化轉型，促進科技與業務深度整合，為客戶提供優質數字化服務及體驗。推動生態開放場景化，圍繞不同客群及生態創新商業模式，實現合作共贏。推進產品服務綜合化，以價值鏈推進產品和服務整合，優化綜合化產品服務方案。以客戶體驗為中心，重檢端對端全流程，為客戶提供全渠道、無縫化服務。推進內部管理智慧化，構建智能運營體系，全面提升管理效率。完善配套機制，優化敏捷機制，深化科技賦能，培養數字人才，培育創新文化，夯實發展根基。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及業務發展情況，請參閱同期中銀香港業績報告。)

綜合化經營業務

本行作為最早探索綜合化經營的大型商業銀行，發展至今，已覆蓋投資銀行、資產管理、保險、直接投資、租賃、消費金融、金融科技等主要領域。本行貫徹落實國家戰略，致力於培育綜合化經營的差異化競爭優勢，將綜合化經營板塊打造成為集團的價值創造者、功能開拓者和機制探索者，以集團戰略為導向，以客戶需求為中心，以公司治理為基礎，着力提升商業銀行與綜合化經營公司之間的聯動協作，以高質量綜合金融服務支持實體經濟發展。

上半年，本行進一步優化行司協同機制，重檢修訂綜合經營區域聯席會與協同辦公室制度，做好協同配套保障支持。持續完善綜合化經營集團管控機制，推進綜合化發展專項規劃落地執行，加強董監事隊伍建設，優化績效評價體系，不斷提升全面風險管理能力，推動綜合化經營高質量發展。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。6月末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額945.72億港元，淨資產220.82億港元。上半年，實現稅後利潤2.90億港元。

中銀國際控股持續鞏固傳統投行優勢，推進財富管理及資產管理業務發展。優化全面風險管理體系賦能業務創新，以股權及債券融資、跨境財富管理、併購、資產管理、員工持股計劃(ESOP)和環球商品等領域為切入點，融入國內國際雙循環發展格局。提升投資銀行全球化、綜合化服務能力，加強集團協同聯動，落地匯通達網絡股份有限公司和天潤雲股份有限公司港交所上市、越秀房地產信託基金配售等

管理層討論與分析

多個大型項目；參與香港機場管理局多年期美元債和首次綠債發行項目及中資機構多筆境外綠色債券發行。拓展股權投資和私募股權基金管理業務，旗下多個股權投資項目完成掛牌或通過上市審批。提升ESOP業務競爭力，擴大管理平台功能及覆蓋面，改善客戶體驗，提升營運效能。優化財富管理服務，繼續完善證券服務移動端功能，持續拓展金融科技應用場景，不斷豐富智能選股、債券平台等系統功能，積極引入ESG元素。加速傳統經紀業務向財富管理轉型，為客戶提供投資諮詢、投資組合構建、多元資產投資等服務。股票衍生產品場外業務量保持良好發展態勢，「中銀國際粵港澳大灣區龍頭指數」表現優於同類指數。繼續強化資產管理能力，開發推廣ESG相關指數及產品，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務保持市場前列；16隻符合跨境理財通資格的基金產品在香港上架。加快環球大宗商品中心建設，推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，大力開發天然氣等各類產品，助力能源企業低碳轉型。

中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。6月末，中銀證券註冊資本27.78億元。

中銀證券堅持科技賦能，深入推進業務轉型發展。聚焦個人客戶財富管理需求，打造以客戶為中心的產品體系，完善財富管理綜合服務鏈條，提升投顧服務能力，公募基金投顧業務正式獲准展業。深化「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」優勢，錨定重點客群、重點行業，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型。積極佈局科技金融、綠色金融等國家

重點戰略領域，成功落地交易所市場首單低碳轉型掛鈎債券和可持續發展掛鈎綠色公司債，打造行業標桿。資產管理業務向主動管理轉型，客戶服務能力穩步增強，研究銷售品牌影響力逐步提升。受託管理資產規模和淨收入分別位列行業第3名、第12名，市場影響力持續提升。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。6月末，中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額61.84億元，淨資產46.86億元。上半年，實現稅後利潤3.77億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平保持穩定，內控及風險管理穩健良好。6月末，資產管理規模達到4,961.88億元。其中，公募基金資產管理規模4,064.75億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,728.14億元。

中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。6月末，中銀理財註冊資本100.00億元；資產總額153.81億元，淨資產145.44億元。上半年，實現稅後利潤14.56億元。

中銀理財立足新發展階段，貫徹落實集團「一體兩翼」戰略發展格局，積極推進業務轉型發展，受託管理規模穩步增長，市場份額不斷提升。公司積極服務國家戰略，不斷加大對戰略新興行業和科技金融、綠色金融等重點領域的投資力度，持續優化資產配置。發揮理財普惠優勢，着力實現金融惠民，推出「新城鎮惠盈」「普惠恒盈」等主題產品。獲批養老理財試點資格，積極籌備相關產品發行。助力「三次分配」，推出「愛心公益」主題產品，支持國家職業教育和鄉村幼兒教育發展。不斷加強渠道拓展，已在行外15家機構、19個渠道上線產品，行外代銷總規模比上年末增長110.96%，客戶規模增勢明顯。產品體系與策略不斷豐富，業內首推同業存單指數理財產品和外幣現金管理類產品，外幣和跨境理財產品規模保持同業領先。強化風險管理與基礎能力建設，牢固樹立底線思維，加速數字化轉型，夯實業務發展基礎。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。6月末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額109.85億港元，淨資產43.21億港元。上半年，實現毛保費收入16.29億港元、稅後利潤1.54億港元。

中銀集團保險緊緊圍繞集團「一體兩翼」戰略發展格局，努力建設與商業銀行深度契合的、具有市場領導地位和特色的科技型區域性財產保險公司。發揮集團優勢，深化銀保協同，共同為客戶提供綜合金融服務。初步形成健康險「保險＋生態」「保障＋服務」

商業模式，特色優勢明顯。全面推進數字化轉型，提升運營效率，完善網上平台功能，改善客戶體驗。投產「大灣區醫療保障計劃」在線投保功能，方便大灣區客戶身處在中國香港時通過官網平台及手機APP在線完成一站式投保，拓展保險產品跨境場景。積極應對疫情，主動擔當社會責任，推出系列抗疫產品與服務，全力支持香港社會同心抗疫。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。6月末，中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額2,017.40億港元，淨資產102.87億港元。上半年，實現稅後利潤3.53億港元。

中銀人壽積極拓展中高端客戶，全方位部署高端私人銀行、中資銀行經紀人、大型獨立理財顧問，成功把握中高端客戶對市場產品需求的機遇，推進業務穩步發展。持續擴充團隊規模，加強人才招聘與留才措施。經紀人和專屬代理渠道新造標準保費同比顯著增長。加強保障型產品的競爭力，延續去年末推出「薪火傳承終身壽險計劃」的良好勢頭，推動新業務價值較高的產品銷售。在香港人壽保險市場排名保持前列，人民幣保險業務持續領先同業。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。6月末，中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額146.88億元，淨資產49.87億元。上半年，實現保費收入34.86億元、稅後利潤1.43億元。

管理層討論與分析

中銀保險積極踐行集團「一體兩翼」戰略發展格局，充分發揮財險功能價值，上半年，為各類企業和人員提供理賠服務57.7萬餘次，支付賠款14.4億元。支持國內國際雙循環，與中國國際貿易「單一窗口」平台合作為客戶提供7×24小時線上投保服務，通過關稅保證保險為外貿企業提供228億元稅款保證，為近80個「一帶一路」項目提供超800億元保險保障。支持普惠金融，創新「政銀保」服務模式，為超7,000戶小微企業提供融資便利。研發上線「靈活就業人員意外傷害保險」等多款產品，積極服務「新市民」等市場主體，擴大民生服務保障。全力支持抗疫，為400餘家各類醫療機構提供責任保險，為復工復產企業提供僱主責任險保障，累計出單1.6萬餘件。堅定客戶群戰略，加快推進觀念、模式、策略「三個轉變」，深化轉型培育發展新動能。加強創新驅動，推進科技賦能，穩步提升數字化水平。推進智慧運營體系建設，紮實開展數據治理，深化消費者權益保護，持續提升內外響應和服務能力。堅持合規經營，持續優化完善全面風險管理體系。業務發展穩中有進，經營效益穩步增長。連續23個季度風險綜合評級(分類監管)評價為A級及以上，連續8年保持標準普爾A-信用評級，評級展望為「穩定」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。6月末，中銀三星人壽註冊資本24.67億元；資產總額581.87億元，淨資產24.00億元。上半年，實現規模保費111.97億元、稅後虧損1.59億元。

中銀三星人壽業務保持快速增長，風險保障和長期儲蓄類業務新單保費規模同比翻番，長期期交業務比重顯著提升。積極融入集團財富管理體系，開展私

行客戶保險金信託業務。科技賦能客戶服務和風險防控，升級人臉識別功能，簡化身份識別操作，線上服務佔比超過89%，人工智能客服回覆成功率提升至99%以上，上線大數據核保核賠風險控制項目。上線新版官方網站，優化保險商城投保流程，提升客戶體驗。堅守金融服務實體經濟定位，支持科創企業投資，加大綠色投資，上半年在科技金融和綠色金融領域完成投資14.63億元。把握保險本質，推出「健康星重大疾病保險(互聯網專屬)」「守護星醫療保險(互聯網專屬)」「中銀守護安康團體重大疾病醫療保險」等產品，實現多樣化的人身保險產品供給。

直接投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、特殊機會投資等。6月末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,461.32億港元，淨資產763.36億港元。上半年，實現稅後利潤25.69億港元。

中銀集團投資充分發揮綜合化經營優勢，加強集團協同聯動，加強重點領域投資，穩步開展投後管理和項目退出。積極服務構建新發展格局，持續加大對國家政策鼓勵的硬科技企業投資力度，關注「專精特新」中小企業投資機會，投資新能源汽車、半導體、醫療健康、消費等多個領域。進一步優化境內機構佈局，完善體制機制建設，研究支持中國香港「北部都會區」建設，為粵港澳大灣區經濟發展貢獻積極力量。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及配套支持業務。6月末，中銀資產註冊資本145.00億元；資產總額858.95億元，淨資產191.55億元。上半年，實現稅後利潤11.98億元。

中銀資產以服務國家深化供給側結構性改革為主線，緊扣集團「一體兩翼」戰略發展格局，滿足企業穩增長、促改革、調結構、防風險的多元化金融服務需求。重點佈局半導體、電動汽車、清潔能源等戰略性新興產業，投資環境衛生、交通設施等行業領域，助力穩經濟大盤。協助化解集團授信風險，通過債轉股幫助企業紓困，注入發展活力。截至6月末，本行累計落地市場化債轉股業務1,884.14億元。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司（按自有飛機價值計算）。6月末中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額228.13億美元，淨資產49.20億美元。受俄烏衝突影響，公司將滯留在俄羅斯的飛機價值減記至零，考慮這些飛機對應的現金抵押抵銷後，稅前減記額為5.81億美元。上半年稅後虧損為3.13億美元，若剔除上述影響，上半年稅後利潤為2.06億美元。

中銀航空租賃致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力拓展「一帶一路」沿線市場，6月末，向沿線國家和地區以及中國內地和中國香港澳門台灣地區的航空公司租出的飛機佔公司飛機總數的62%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，上半年共接收飛機20架（包括5架由客戶在交機時購買的飛機），全部簽訂長期租約並交付。上半年簽署租約46個，新增客戶1名，客戶總數達79家，遍及36個國家和地區。公司堅持優化資產結構，提高可持續發展能力。上半年，出售5架自有飛機。6月末，自有機隊的平均機齡為4.1年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的飛機組合之一。

（欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。）

中銀金租

本行通過中銀金租在中國內地開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。6月末，中銀金租註冊資本108.00億元；資產總額471.10億元，淨資產108.97億元。上半年，實現稅後利潤1.94億元。

中銀金租圍繞集團戰略目標，聚焦國家重點區域和重點行業，堅持專業化、差異化和特色化經營理念，突出金融租賃特色，做精做強租賃品牌。6月末，累計投放融資租賃業務530.96億元，其中綠色租賃佔比32.50%，業務涉及交通運輸、水利環境、能源生產供應、建築以及製造業等國民經濟行業，支持實體經濟質效提升。

管理層討論與分析

消費金融業務

中銀消費金融

本行通過中銀消費金融在中國內地經營消費貸款業務。6月末，中銀消費金融註冊資本15.14億元；資產總額525.66億元，淨資產79.98億元。上半年，實現稅後利潤1.36億元。

中銀消費金融秉持「建設新時代高質量消費金融公司」理念，踐行國有持牌消費金融公司的責任擔當，以科技應用為驅動，搭建「線上與線下融合，金融與科技融合」一體化的綜合經營平台，不斷提升客戶服務能力，切實保障消費者的合法權益。堅持夯實基礎和轉型發展並重，持續推進線上化轉型戰略方針。6月末，已設立27家區域中心，線下線上業務覆蓋全國約400個城市、900個縣域。6月末，貸款餘額532.88億元，比上年末增長1.63%，其中線上貸款餘額佔比41.66%，比上年末提升6.61個百分點。

金融科技

中銀金科

本行通過中銀金科在中國內地開展金融科技技術創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。6月末中銀金科註冊資本6.00億元；資產總額8.04億元，淨資產5.95億元。

中銀金科積極服務集團全面數字化轉型，參與「綠洲工程」、智能風控、反洗錢、數據治理等重點工程，

服務科技金融、綠色金融、縣域金融、普惠金融等領域業務發展，強化銀髮、教育、交通、政務等場景生態建設及推廣融合。賦能集團綜合化經營，圍繞保險、理財、消費等領域重點發力，打造IFRS17產品解決方案，建設集團特色資管科技平台。向中小銀行輸出風控工具和技術，提升集團「金融+科技」品牌影響力。推動公司「1+1+3」協同發展，通過一個子公司與三個基地的區域輻射優勢，服務智慧海南、雄安新區、長三角一體化、成渝經濟圈等重點區域建設。加強科技創新研究，在科技倫理、隱私計算等方面深化理論研究、搭建技術平台。軟件產品實施質量高，工程實施範圍全，工藝研發能力強，榮獲CMMI5成熟度、ISO9001質量管理能力、ISO27001信息安全能力認證。

服務渠道

本行堅持以客戶體驗為中心、數字化轉型為抓手，加快推動全渠道轉型升級，打造更具場景整合能力的線上渠道和更具價值創造活力的線下渠道，構建線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

線上渠道

積極把握銀行數字化發展趨勢，貫徹「移動優先」策略，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。6月末，本行電子渠道交易金額達到167.31萬億元，同比增長6.88%。其中，手機銀行交易金額達到22.94萬億元，同比增長16.15%，手機銀行月活客戶數達7,367萬戶，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶(百分比除外)

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	686.97	648.12	5.99%
個人網銀客戶數	19,888.54	19,878.57	0.05%
手機銀行客戶數	24,463.63	23,518.05	4.02%

面向公司金融客戶，加快數字化轉型，持續優化電子渠道功能，進一步提升全球化企業網絡金融服務能力，打造集團綜合金融服務門戶。企業網上銀行推出「中銀智鏈·融易信」多級供應商線上融資、單一窗口金融服務、工程資金監管、代收協議管理、第三方存管、大宗商品清算通、跨平台用戶體系共享等產品。圍繞打造便捷高效、智能交互、場景融合的移動綜合金融服務目標，推進企業手機銀行優化升級。持續推進開放銀行建設，提供「中銀企業雲直聯」對公金融服務，助力中小企業實現一站式財務管理；通過開放銀行將中銀智管資金監管服務嵌出至全國校外教育培訓監管和服務綜合平台。

面向個人金融客戶，持續提升手機銀行客戶服務能力。聚焦財富金融，推出大額存單轉讓功能，優化存款、基金、理財、保險等重點產品頁面和流程；聚焦重點客群，升級私人銀行專區服務，持續推廣信用卡頻道；聚焦重點場景，升級跨境、銀髮、教育、體育四大特色場景專區，並結合冬奧熱點推出特色年度賬單；聚焦客戶經營，上線「福仔雲遊記」養成類遊戲，通過任務激勵和權益進階，運用數字化手段探索用戶成長體系建設。繼續推動境外手機銀行服務升級，服務範圍覆蓋30個國家和地區，提供12種語言服務，服務範圍涵蓋17大類，支持境外重點地區和重點

機構業務發展，新增人民幣薪金直匯、在線修改客戶信息等功能，優化賬戶管理、轉賬匯款等基礎服務，進一步提升客戶體驗。持續提升線上渠道數字化風險控制能力，上半年「網禦」事中風控系統實時監控線上渠道交易39.16億筆，同比增長4.37%。榮獲第五屆數字金融創新大賽「數字平台創新獎」「數智平台金獎」和「數字營銷金獎」。

線下渠道

數字化賦能基層網點。秉承「智慧冬奧」理念，圓滿完成ATM、智能櫃台等渠道的冬奧支付場景建設，創新推出數字人民幣兌換、外籍客戶持護照辦理業務等特色服務。全力服務百姓民生，打造「網點+政務」智能服務生態，全面推廣智能櫃台「長三角智慧政務」場景，覆蓋2,178家網點、4,612台終端設備、482項政務服務，上線滬、蘇、浙、皖屬地政務並實現長三角地區內跨省互投，實現政務服務異地可辦、區域通辦，便利群眾辦事，助力區域一體化發展。優化網點差異化建設管理體系。因地制宜建設科技金融、綠色金融、普惠金融、跨境金融等「八大金融」和「四大場景」特色網點，細化特色網點產品服務、業務模式、軟硬件資源配置等，以特色業務激發網點活力，持續深化網點轉型發展。

管理層討論與分析

6月末，中國銀行內地商業銀行機構總數(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)10,348家，內地非商業銀行機構總數528家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構548家。

單位：台(百分比除外)

項目	2022年6月30日	2021年12月31日	增長率
ATM	27,154	27,729	(2.07%)
智能櫃台	33,009	32,367	1.98%

信息科技建設

本行紮實推進集團全面數字化轉型和「數字中銀+」金融科技規劃執行，以科技管理體制改革為突破，優化組織架構和管理流程，提升業務領域數字化服務水平，夯實數字化轉型和金融科技基礎支撐，積蓄金融服務創新動能。

深化信息科技管理體制改革，科技引擎釋放更強內生動力。探索信息科技管理全生命週期價值重塑，形成全方位緊貼業務、全過程快速響應的高效科技服務模式。通過派駐客戶經理、改進實施工藝、增強工具支撐、優化預算管理等措施，有效縮短應用項目平均交付週期。開展業務科技深度融合、分行特色一體化研發、企業級網絡安全運營中心等多項試點。

「綠洲工程」取得重要進展，全方位數字賦能開啓新篇章。以企業級視角進行頂層設計和統籌規劃，首批次聚焦客戶、機構、員工信息和櫃員權限等基礎公共領域，大規模、深層次貫通數據要素，為精準營銷、產品定制、智能風控、精細管理和科學決策深度

賦能。新一代企業級基礎技術平台穩定運行，企業級開發工藝和技術標準逐步成型。並行推進後續批次建設，不斷提高數字化金融服務能力。

聚焦「八大金融」數字化建設，有效提升服務效能。打造科技金融信息平台，以金融服務助力科技創新。啓動綠色金融管理系統建設，實現綠色項目自動識別、環境效益自動測算。豐富普惠金融產品體系，完善「惠如願」APP功能拓寬營銷渠道。試點跨境電商直聯收款產品，全面推廣「中銀跨境GO」APP。構建應收賬款、預付應付、貨押三大供應鏈金融產品體系，更好服務「鏈上企業」。國家助學貸款產品實現全流程線上化。

加強金融科技佈局，持續拓展創新變革空間。完善RPA、OCR等企業級基礎技術平台建設。擴大知識產權保護和金融科技輸出，上半年申請專利1,801件，獲得授權272件，中銀金科與10家金融機構新增11項數字化風控工具和技術合作。探索元宇宙、虛擬數字人、區塊鏈NFT等前沿技術，加入隱私計算、聯邦學習開源社區組織，積極儲備科技創新未來發展價值。

風險管理

本行不斷健全與集團戰略相適應的風險管理體系，完善管理架構，優化管理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，為集團持續穩健經營保駕護航。全面落實監管要求，積極應對巴塞爾協議III、國際基準利率改革新規實施。強化整改問責，確保合規經營。加強對境外機構和綜合經營公司的風險管控，助力「兩翼」發展。建立健全包含風險研判、風險排查、壓力測試、預案處置等全流程金融風險防範機制，形成風險管理閉環。完善多層次風險預警體系，強化應急處置能力。有序開展風險數據治理工作，加快推進風險管理數字化轉型。強化底線思維，培育支撐可持續發展的風險文化。

信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，努力提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，推進行業政策體系建設，制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案。緊跟國家和本行「十四五」規劃方向，結合「八大金融」發展要求，優化行業信貸結構，推動行業綠色發展，防範行業信貸風險。明確信貸發展行業重點，穩步增加基礎設施建設業務，助力提升製造業核心競爭力，紮實推進科技金融發展，引導重點行業綠色低碳發展，穩妥做好能源轉型與保供，提升民生消費服務質量，加大鄉村振興支持力度，搶抓城市更新、保障性租賃住房等政策機遇。

強化統一授信，全面紮口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，強化重點風險領域排查和監測，切實提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。加強

對重點關注地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導和檢查、後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，加強重點領域風險識別、管控和化解，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解「兩高」項目風險。執行好房地產金融宏觀審慎管理制度，支持房地產合理融資需求，保持房地產融資平穩有序。個人金融方面，順應監管要求和新形勢下業務發展需要，支持個人授信業務的穩定發展。

加大不良資產化解力度，夯實資產質量，防範化解金融風險。繼續對不良項目進行集中和分層管理，分類施策、重點突破，持續提升處置質效。拓寬處置渠道，推動對公單戶和個人批量轉讓，發行銀行卡不良資產證券。

根據《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，本行對中國內地公司類貸款實施十三級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產。加強對重點行業、地區和重大風險事項的風險分類管理，及時進行動態調整。強化貸款期限管理，對逾期貸款實行名單式管理，及時調整風險分類結果，如實反映資產質量。

6月末，集團不良貸款總額⁵2,272.32億元，比上年末增加184.40億元，不良貸款率1.34%，比上年末上升0.01個百分點。集團貸款減值準備餘額4,164.25億元，比上年末增加258.84億元。不良貸款撥備覆蓋率183.26%，比上年末下降3.79個百分點。

5 「風險管理—信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

管理層討論與分析

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	16,465,570	97.37%	15,255,389	97.32%
關注	218,804	1.29%	210,813	1.35%
次級	84,652	0.50%	61,790	0.39%
可疑	69,280	0.41%	60,718	0.39%
損失	73,300	0.43%	86,284	0.55%
合計	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%
不良貸款總額	227,232	1.34%	208,792	1.33%
中國內地				
正常	13,633,495	97.26%	12,586,668	97.17%
關注	178,771	1.28%	173,561	1.34%
次級	70,930	0.51%	53,591	0.41%
可疑	62,726	0.45%	55,923	0.43%
損失	70,513	0.50%	83,516	0.65%
合計	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%
不良貸款總額	204,169	1.46%	193,030	1.49%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2022年1-6月	2021年	2020年
	(年化)		
正常	1.12	1.18	1.21
關注	27.56	32.91	32.66
次級	48.86	83.68	24.68
可疑	15.41	23.06	28.62

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良 貸款率	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良 貸款率
中國內地								
企業貸款								
商業及服務業	1,884,391	11.14%	34,197	1.81%	1,589,119	10.14%	30,111	1.89%
製造業	1,793,957	10.61%	48,589	2.71%	1,549,639	9.89%	55,341	3.57%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,678,236	9.92%	18,259	1.09%	1,578,645	10.07%	18,073	1.14%
房地產業	734,769	4.34%	41,678	5.67%	687,186	4.38%	34,694	5.05%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	705,072	4.17%	13,558	1.92%	657,020	4.19%	13,173	2.00%
金融業	564,832	3.34%	211	0.04%	500,380	3.19%	201	0.04%
建築業	329,072	1.95%	2,968	0.90%	266,775	1.70%	3,406	1.28%
水利、環境和公共設施管理業	336,245	1.99%	2,610	0.78%	295,183	1.88%	2,257	0.76%
採礦業	166,993	0.99%	5,348	3.20%	161,473	1.03%	4,717	2.92%
公共事業	186,441	1.10%	2,832	1.52%	159,284	1.02%	2,215	1.39%
其他	53,844	0.32%	563	1.05%	46,175	0.30%	608	1.32%
小計	8,433,852	49.87%	170,813	2.03%	7,490,879	47.79%	164,796	2.20%
個人貸款	5,582,583	33.01%	33,356	0.60%	5,462,380	34.85%	28,234	0.52%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	2,895,171	17.12%	23,063	0.80%	2,721,735	17.36%	15,762	0.58%
合計	16,911,606	100.00%	227,232	1.34%	15,674,994	100.00%	208,792	1.33%

本行持續優化行業信貸結構，加大力度支持實體經濟發展。6月末，交通運輸、倉儲和郵政業貸款16,782.36億元，比上年末增加995.91億元，增長6.31%；製造業貸款17,939.57億元，比上年末增加2,443.18億元，增長15.77%。商業及服務業、製造業不良貸款率比上年末分別下降0.08個百分點、0.86個百分點。

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月

預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末，集團第一階段貸款餘額164,284.74億元，佔比為97.17%；第二階段貸款餘額2,522.52億元，佔比為1.49%；第三階段貸款餘額2,266.25億元，佔比為1.34%。上半年，集團貸款減值損失455.76億元，同比減少21.74億元；信貸成本0.56%，同比下降0.09個百分點。貸款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16·四、1。

管理層討論與分析

本行持續加強貸款客戶的集中度風險控制，借款人集中度符合監管要求。

單位：%

指標	監管標準	2022年	2021年	2020年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	1.8	2.3	2.8
最大十家客戶貸款比例	≤50	12.1	12.8	13.9

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

客戶	行業	是否關聯方	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	49,803	0.29%
客戶B	商業及服務業	否	44,390	0.26%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	41,484	0.25%
客戶D	製造業	否	36,915	0.22%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	36,509	0.22%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,917	0.19%
客戶G	金融業	否	27,751	0.16%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	26,039	0.15%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	否	24,340	0.14%
客戶J	製造業	否	23,491	0.14%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，穩妥控制市場風險。

加強金融市場形勢研判，緊盯熱點事件，主動開展風險排查，防範極端事件帶來風險交叉傳染，提升風險管理的主動性和前瞻性。優化集團市場風險管理體系，重檢市場風險偏好，推動一二道防線形成風險管理合力。深化重點產品市場風險管理，完善衍生產品制度、流程，強化集團統一風險管控。提升市場風險

計量水平，完善系統計量準確性。有效落實監管要求，持續推進市場風險監管新規落地實施。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

完善債券投資業務市場風險限額體系，強化交叉風險管理。持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警和中資美元債市場跟蹤，提升投後監控及預警能力。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配。本行通過貨幣兌換、風險對沖等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

銀行賬簿利率風險管理

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

主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整、優化內外定價策略或實施風險對沖。

高度重視基準利率改革，積極發揮全球經營特色，主動參與國際基準利率市場建設，先行先試新基準利率定價的金融業務，有序推進存量業務順利轉換，不斷加強客戶溝通宣講，轉換風險總體可控。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和有效性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和應急預案。定期對流動性風險限額進行重檢，持續完善流動性風險預警體系，進一步加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

指標		監管標準	單位：%		
			2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	52.5	49.6	54.5
	外幣	≥25	67.9	69.9	58.6

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險管理培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、

管理層討論與分析

業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制和風險管理的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。堅持風險為本原則，圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，聚焦審計監督主責主業，緊盯重大風險隱患和薄弱環節，有序開展各項審計檢查。提升審計的前瞻性和主動性，建立健全與其他監督力量的協同貫通機制，推動一二道防線提升防問題的能力，共同防患於未然。堅持問題揭示與整改監督並重，進一步完善審計整改監督機制，梳理明確審計發現問題的整改流程，持續監督整改落實情況，推動審計成果運用和整改質效提升。加強審計工作統籌規劃，推動審計管理體制優化，持續加強審計隊伍建設，推進審計數字化建設，全面增強審計監督的有效性。

強化內控案防管理，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，深入開展案防高風險領域專項治理活動，不斷提高內控案防管

理水平。狠抓內控檢查及問題整改，常態化開展警示教育活動，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。加強會計信息質量管理，致力於會計基礎工作長效機制建設，持續深化境內外分行會計良好標準實施。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件69起，涉及金額2,293.39萬元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，進一步規範操作風險報告機制，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善業務連續性制度，開展業務影響分析，細化應急預案，開展業務連續性演練，積極應對新冠肺炎疫情，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健經營和可持續發展。完善反洗錢及制裁合規管理機制，加強精細化管理，優化機構洗錢風險評估，強化交易監控和報告。加強系統與模型建設，優化系統功能。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，夯實合規管理基礎，提升境外機構合規管理能力。完善反洗錢與制裁合規培訓機制，開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

持續加強關聯交易及內部交易管理，積極推進關聯交易監管新規落實工作。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易和內部交易監控，嚴格把控交易風險。推進關聯交易監控系統和內部交易管理系統優化工作，提升科技賦能水平。

國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、準備金計提等。上半年，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。不斷提升國別評級和限額管理的科學性和有效性。加強國別風險監測，優化國別風險管理系統建設，提升國別風險分析與報告水平。積極推動國別風險準備金計提，增強國別風險抵補能力。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

管理層討論與分析

資本管理

本行資本管理的目標是確保資本合理充足，支持集團戰略實施，抵禦信用風險、市場風險及操作風險等各類風險，確保集團及相關機構資本監管合規，推動輕資本轉型發展，改善集團資本使用效率和價值創造能力。

貫徹落實「十四五」資本管理規劃，圍繞「一體兩翼」戰略發展格局和「八大金融」重點領域等，不斷優化管理措施，完善經濟資本預算與考核機制，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提升集團資本節約和價值創造意識，增強內生資本積累能力。擴大資本

計量高級方法運用，優化表內外資產結構，努力節約資本佔用，積極開展輕資本業務，合理控制風險權重。優化內部資本充足評估程序，完善資本管理治理結構。穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎。上半年，本行在資本市場成功發行500億元無固定期限資本債券和300億元二級資本債券，股東大會審議批准了800億元無固定期限資本債券和1,200億元二級資本債券的資本補充方案。持續強化內部管理，風險加權資產增速慢於資產增速。6月末，集團資本充足率達到16.99%，比上年末提升0.46個百分點，保持在穩健合理水平，符合「十四五」規劃目標。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本淨額	1,882,487	1,843,886	1,586,958	1,563,789
一級資本淨額	2,262,948	2,173,731	1,956,453	1,883,294
資本淨額	2,821,900	2,698,839	2,499,824	2,391,365
核心一級資本充足率	11.33%	11.30%	11.01%	11.06%
一級資本充足率	13.63%	13.32%	13.57%	13.32%
資本充足率	16.99%	16.53%	17.34%	16.91%

更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
一級資本淨額	2,262,948	2,173,731
調整後的表內外資產餘額	29,870,557	28,425,377
槓桿率	7.58%	7.65%

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。

展望

下半年，銀行業仍面臨較為複雜的經營環境，機遇與挑戰並存。從國際來看，世界經濟增長勢頭減弱，全球經濟滯脹風險上升，國際金融市場動蕩加劇，外部環境更趨嚴峻複雜，銀行國際化經營風險加大；從國內來看，我國經濟長期向好的基本面沒有改變，隨着穩經濟一攬子政策措施落地見效，國民經濟將逐步恢復，經濟運行將保持在合理區間。

本行將認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，全面落實「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」要求，統籌做好服務實體經濟、防範金融風險和深化改革創新各項工作，深化「十四五」規劃落地執行，勇於擔當、奮發有為、行穩致遠，加快建設全球一流現代銀行集團，奮力譜寫踐行中國特色金融發展之路的中行篇章。

一是，積極服務國家發展大局，助力穩住經濟大盤。持續加大信貸支持實體經濟力度，保持貸款穩步增長，持續發力「八大金融」，進一步加強對重點領域和薄弱環節的金融服務，深化境內外聯動，提升服務實體經濟質效。

二是，鞏固特色優勢，夯實高質量發展基礎。堅持存款「量價雙優」策略，提升負債質量。持續推進「雙戶雙基」工程，優化金融機構客戶營銷體系，擴展客戶基礎。鞏固國際化業務優勢，完善境外機構佈局和發展策略，推進境外區域管理，提升境外業務對集團的貢獻。優化區域綜合化協同機制，平衡綜合經營業務佈局，提升綜合化服務優勢。

三是，加快數字化轉型進程，持續釋放發展活力。以「綠洲工程」引領業務與科技融合，將數字化基因融入經營管理，以場景建設引領數字化創新，以手機銀行引領數字化服務，以智慧運營引領網點轉型，持續提升面向客戶和市場的反應力，提升精細化管理水平。

四是，全面強化風險管控，切實保障經營安全。推進風險管理體系建設向縱深發展，持續提升全面風險管理體系有效性。加強重點風險領域管控，主動防範化解潛在風險。增強市場風險和流動性風險管理敏感性，提升前瞻性業務和新興業務的風險管理能力。抓實反洗錢合規管理，推進全行合規長效機制建設。

環境與社會責任

本行積極踐行國有商業銀行的責任擔當，充分發揮自身全球化、綜合化優勢，在業務運營中充分融入環境、社會、治理(ESG)理念，深化ESG實踐，致力於與利益相關方推進合作共贏，為環境、社會和經濟持續創造價值。

環境責任

治理

上半年，董事會聽取了2021年綠色金融「十四五」規劃執行情況並審議2021年度社會責任報告(環境、社會、治理)，首次參考氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)建議框架和負責任銀行原則(PRB)框架完成年度信息披露；由董事長擔任組長的綠色金融及行業規劃發展領導小組召開了兩次會議，學習國家碳達峰碳中和相關政策和指導意見，審議通過了《中國銀行2022年綠色金融工作方案》。由行長擔任主席的綠色金融委員會聽取了集團運營溫室氣體排放盤查、綠色信貸系統、節能改造試點等情況的匯報，審議通過了《中國銀行境內綠色金融示範機構評價管理辦法》，針對境內分行制定差異化的評價體系、管理機制和配套措施。此外，管理層召開了多次專題會議，聽取了外部ESG評價、綠色運營、氣候風險壓力測試等工作報告。

政策體系

上半年，本行進一步完善了對綠色金融業務的政策支持，制定了動力鋰電池、光伏製造、污水處理、新能源汽車上游等產業鏈客戶營銷與授信審查指引，出台了氫能及燃料電池、新能源金屬、水務及水環境治理、林業等行業的信貸政策，明確提出不得為存在違規採伐天然林、損害生物多樣性、盜獵野生動物等行為的客戶和項目提供信貸支持。在高級管理人員考核中，設置綠色金融相關指標，考核結果與薪酬分配掛鉤。通過優化經濟資本管理、實施優惠定價、

差異化授權、建立綠色審批通道、調整行業授信策略、配置專項人事費用、完善榮譽體系等方式向綠色金融提供資源支持。

環境風險管理

本行積極踐行責任投資理念。上半年，本行在風險偏好陳述書中增加環境與社會風險偏好的定性陳述。董事會風險政策委員會定期審議本行環境與社會風險管理情況。在重點境外分行及綜合經營公司考核方案中納入環境與社會風險管理要求。已在農林牧漁等70餘個行業授信政策中設置環境與社會風險管理的約束性要求。修訂對公客戶授信盡責審查報告模板，納入環境與社會風險報告要求。持續推進重點行業的氣候風險壓力測試工作，並在澳大利亞、新加坡等地，結合當地實際情況，建立敏感性分析模型，量化在不同情景下面臨的風險衝擊及財務影響，開展區域氣候風險壓力測試。

指標及目標

本行已按進度完成綠色信貸、綠色債券、綠色理財、綠色保險等業務領域的量化指標。被中國銀行業協會授予「綠色銀行評價先進單位」，榮獲《環球金融》「中國2022年可持續金融獎」等5項大獎，位列彭博2022年上半年全球綠色貸款排行榜中資銀行首位。

6月末，本行中國內地的綠色信貸餘額(銀保監會口徑)折合人民幣1.73萬億元，綠色信貸不良率維持在較低水平。上半年，本行發行了全球首筆基於更新版《可持續金融共同分類目錄》的綠色債券，並首次在境內發行了綠色債券，境內外合計綠色債券發行規模位居中資同業第一。承銷境內、境外綠色債券發行規模分別為1,121億元人民幣、198億美元，位居中資同業第一；協助發行銀行間市場首批轉型債券。持續獲評中國銀行間市場交易商協會(NAFMII)綠色債務融資工具投資人第一名。

上半年，中銀金租綠色租賃業務餘額達到138億元，綠色租賃資產佔比為32.50%；中銀理財發行成立並存續的綠色金融主題產品共39隻，產品規模約139億元，綠色金融主題債券資產持倉規模達422億元；中銀保險修訂開發了環境污染責任險及11款相關附加險，並通過產品組合創新承擔保險責任290億元；中銀三星人壽在綠色金融產業領域投資金額累計達8.89億元；中銀基金的綠色、ESG公募基金產品包括低碳及綠色發展概念基金、社會責任基金、ESG概念主題基金三大類型，合計17隻產品，規模約160億元。

本行遵循國家碳達峰、碳中和目標和時間表，採取積極措施助力加速實現雙碳目標。上半年，制定了中國銀行員工綠色行動倡議及綠色行動指南，為集團各機構在目標設定、實現路徑等方面提供指引。中銀理財、中銀航空租賃等綜合經營公司在2021年實現運營碳中和⁶的基礎上，持續開展綠色運營工作。中銀國際發佈低碳行動方案，制定相應的減排措施。總行、中銀香港、倫敦分行及上海市分行等多家機構的辦公場所全面開展運營節能改造。制定《中國銀行網點綠色建設規範》，從佈局選址、室內環境、裝修施工、資源利用等維度規範網點綠色建設要求。

國際合作與能力建設

本行參加聯合國負責任銀行原則(PRB)框架審驗、中國披露指南編寫等工作，積極踐行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)綠色金融產品創新工作組共同主席職責，作為唯一中資商業銀行首批加入國際金融論壇(IFF)綠色金融工作組，參與國際可持續發展準則理事

會(ISSB)、國際標準化組織可持續金融技術委員會對口工作組(ISO/TC322)、綠色債券標準委員會的相關標準制定及討論工作，倫敦分行作為唯一中資創始行加入衡量和促進航空無碳轉型倡議(IMPACT)協會。邀請外部專家為本行董事會開展綠色金融專題培訓。面向全行員工舉辦綠色金融日活動，開展環境信息披露與氣候風險管理等主題講座培訓。針對業務拓展需求開展綠色金融產品專題培訓班和綜合經營公司人才培訓班。倫敦、紐約、巴黎、悉尼、浙江、江西等地分支機構創辦了綠色金融、ESG等主題刊物，溝通交流行業最新動態。

社會責任

強化鄉村振興金融服務

作為服務鄉村振興的金融主力軍，本行主動擔當，持續鞏固脫貧攻堅成果，接續服務鄉村振興。與農業農村部、國家鄉村振興局簽訂戰略合作協議。制訂《國家鄉村振興重點幫扶縣支持方案》，提升重點幫扶縣金融服務能力。推進鄉村振興特色網點建設。強化以商業銀行業務為主體、村鎮金融為補充、消費金融和公益金融為特色的鄉村振興「一體多元」服務體系。截至2022年6月末，本行網點已覆蓋1,171個縣域，覆蓋率62.8%；涉農貸款餘額19,644億元，普惠型涉農貸款餘額2,462億元；中銀富登在全國設立132家村鎮銀行，下設189家支行，覆蓋全國22個省(市)縣域農村，是國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行集團。

6 中銀理財2021年實現了運營碳中和，並由相關機構出具了獨立鑒證報告。中銀航空租賃2021年實現了直接碳排放(包括員工乘機出行所產生的排放)的100%碳中和。

環境與社會責任

鞏固脫貧攻堅成果

本行發揮國有大型銀行集團在資金、人才、科技方面的優勢資源，支持陝西省咸陽市旬邑、淳化、永壽、長武4個定點幫扶縣鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。截至2022年6月末，本行向4個定點幫扶縣投入無償幫扶資金3,980萬元，實施農村戶籍人口防返貧保險捐贈、縣域疫情防控、鄉村人居環境治理、「中銀鄉村振興學堂」培訓等幫扶項目30餘個，直接受益群眾超過45萬人；培訓4個定點幫扶縣基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員共計2.4萬人次；購銷全國脫貧地區農產品超過6,000萬元。

貢獻公益慈善事業

本行堅持「服務社會、奉獻社會、回報社會」理念，持續探索專業化的公益實踐。積極探索互聯網公益與銀行金融業態的融合發展，2022年上半年，依託「中銀公益」平台，支持203家機構發起的111個慈善捐贈活動，總計募集善款795.56萬元（含配捐），共計17.3萬人次參與捐贈。繼續做好國家助學貸款的發放工作，截至2022年6月末，累計發放助學貸款252億元，共資助180餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。啟動「支持職業教育發展行動」計劃，攜手教育部共同推動職業教育高質量發展。面對新冠肺炎疫情多點散發

帶來的衝擊，落地多項金融措施，全力幫助小微企業、個體工商戶紓困發展，支持民生保障等重點行業穩產保供、穩就業促創業。

服務體育產業健康發展

作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合作夥伴，本行為北京冬奧會和冬殘奧會提供高質量金融服務，取得「零感染、零事故、零差錯、零投訴」佳績。與主流媒體開展宣傳合作，打造多媒體宣傳矩陣，全方位助力營造奧運文化氛圍，弘揚奧運精神。支持中國運動健兒在冬奧賽場奮勇拼搏，爭金奪銀。未來，本行將進一步發揚「雙奧銀行」優勢，持續促進我國體育產業發展，以金融之力服務體育強國戰略和健康中國建設。

全力保障消費者權益

本行踐行「以客戶為中心」的經營管理理念，將消費者權益保護全面融入企業文化，強化投訴管理力度，規範營銷宣傳，做好個人信息保護，通過保障消費者權益促進業務健康發展。2022年上半年，本行受理客戶投訴8.6萬件，投訴處理完結率100%；通過開展「3·15」消費者權益保護、「守住『錢袋子』&普及金融知識萬里行」等系列教育宣傳活動，幫助消費者提升風險防範意識和依法維權能力。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2022年1月1日		報告期內增減					2022年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1. 人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2. 境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2022年6月30日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2022年6月30日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

普通股股東數量和持股情況

2022年6月30日普通股股東總數為679,219名，其中包括505,289名A股股東及173,930名H股股東。

2022年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	(34,523,964)	81,814,564,721	27.79%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	-	7,941,164,885	2.70%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	香港中央結算有限公司	448,236,987	1,515,598,962	0.51%	-	無	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 中國太平洋人壽股票紅利型產品 (壽自營)委託投資(長江養老)	(42,238,605)	340,000,000	0.12%	-	無	其他	A股
8	中國人壽保險股份有限公司—傳統 — 普通保險產品—005L—CT001滬	(100,641,809)	234,751,441	0.08%	-	無	其他	A股
9	交銀人壽保險有限公司—傳統2	123,725,842	156,325,623	0.05%	-	無	其他	A股
10	北京大地遠通(集團)有限公司	(7,000,000)	145,000,037	0.05%	-	無	境內 非國有法人	A股

註：

- H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 香港中央結算(代理人)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2022年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

股份變動和股東情況

- 4 香港中央結算有限公司的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有A股股票合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 5 除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2022年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位:股)	股份種類	佔已發行A股 股份總額的 百分比	佔已發行H股 股份總額的 百分比	佔已發行普通股 股份總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	4,986,934,214	H股	-	5.96%	1.69%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	5,814,817,030	H股	-	6.95%	1.98%
		2,602,000 (S)	H股	-	0.003%	0.001%
Citigroup Inc.	所控制法團的權益	556,638,958	H股	-	0.67%	0.19%
		359,654,560 (S)	H股	-	0.43%	0.12%
	核准借出代理人	3,718,203,517 (P)	H股	-	4.45%	1.26%
	合計	4,274,842,475	H股	-	5.11%	1.45%
		359,654,560 (S)	H股	-	0.43%	0.12%
		3,718,203,517 (P)	H股	-	4.45%	1.26%

註：

- BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行5,814,817,030股H股的好倉和2,602,000股H股的淡倉。在5,814,817,030股H股好倉中，8,324,000股以衍生工具持有。在2,602,000股H股淡倉中，2,371,000股以衍生工具持有。
- Citigroup Inc.持有Citicorp LLC全部已發行股本，而Citicorp LLC持有Citibank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，Citigroup Inc.及Citicorp LLC均被視為擁有與Citibank, N.A.相同的本行權益。Citigroup Inc.通過Citibank, N.A.及其他其所控制的法團共持有本行4,274,842,475股H股的好倉和359,654,560股H股的淡倉。在4,274,842,475股H股好倉中，3,718,203,517股H股為可供借出的股份，403,579,021股H股以衍生工具持有。在359,654,560股H股淡倉中，338,588,347股H股以衍生工具持有。
- (S)代表淡倉，(P)代表可供借出的股份。
- 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2022年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

優先股情況

優先股股東數量和持股情況

2022年6月30日優先股股東總數為71名，其中包括70名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2022年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

							單位：股
序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	博時基金—工商銀行—博時—工行 —靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	華寶信託有限責任公司—華寶信託 —寶富投資1號集合資金信託計劃	-	119,460,000	9.97%	無	其他	境內優先股
4	建信信託有限責任公司—「乾元—日新月異」 開放式理財產品單一資金信託	(21,000,000)	112,000,000	9.35%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滙	-	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	江蘇省國際信託有限責任公司—江蘇信託 —禾享添利1號集合資金信託計劃	-	54,540,000	4.55%	無	其他	境內優先股
7	交銀施羅德資管—交通銀行 —交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	-	54,400,000	4.54%	無	其他	境內優先股
8	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	-	40,000,000	3.34%	無	國有法人	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	-	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司 —萬能—個險萬能	-	30,000,000	2.50%	無	其他	境內優先股

註：

- 1 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2022年6月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。
- 2 截至2022年6月30日，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙」同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。
- 3 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

股份變動和股東情況

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「重要事項」部份。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事、高級管理人員

董事

姓名	職務	姓名	職務
劉連舸	董事長	黃秉華	非執行董事
劉金	副董事長、行長	姜國華	獨立董事
王緯	執行董事、副行長	廖長江	獨立董事
林景臻	執行董事、副行長	崔世平	獨立董事
肖立紅	非執行董事	讓·路易·埃克拉	獨立董事
汪小亞	非執行董事	鄂維南	獨立董事
張建剛	非執行董事	喬瓦尼·特里亞	獨立董事
陳劍波	非執行董事		

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2022年3月15日起，趙杰先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 3 自2022年3月31日起，黃秉華先生擔任本行非執行董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 4 自2022年4月20日起，林景臻先生不再兼任中銀證券董事長。
- 5 自2022年5月24日起，讓·路易·埃克拉先生擔任本行獨立董事。自2022年6月24日起，讓·路易·埃克拉先生擔任本行董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。自2022年6月30日起，讓·路易·埃克拉先生擔任本行董事會風險政策委員會副主席。
- 6 自2022年6月24日起，崔世平先生擔任本行董事會風險政策委員會委員。自2022年4月1日起，崔世平先生不再擔任澳門科學館股份有限公司董事。
- 7 自2022年6月30日起，汪昌雲先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會風險政策委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 8 自2022年6月30日起，趙安吉女士因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、關聯交易控制委員會委員。
- 9 自2022年6月30日起，肖立紅女士擔任本行董事會風險政策委員會主席。
- 10 自2022年7月25日起，鄂維南先生擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 11 自2022年7月25日起，喬瓦尼·特里亞先生擔任本行獨立董事、董事會企業文化與消費者權益保護委員會副主席及委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員、關聯交易控制委員會委員。
- 12 自2022年8月29日起，陳春花女士因個人工作原因，不再擔任本行獨立董事、董事會企業文化與消費者權益保護委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 13 本行現任非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生、黃秉華先生為本行股東中央匯金投資有限責任公司推薦任職。
- 14 本行現任及報告期內離任董事不持有本行股份。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

監事

姓名	職務	姓名	職務
張克秋	監事長	賈祥森	外部監事
魏晗光	職工監事	惠平	外部監事
周和華	職工監事	儲一昀	外部監事
冷杰	職工監事		

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2022年2月17日起，惠平先生擔任本行外部監事。自2022年3月7日起，惠平先生擔任監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。
- 3 自2022年6月30日起，鄭之光先生因任期屆滿，不再擔任本行外部監事、監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。
- 4 自2022年6月30日起，儲一昀先生擔任本行外部監事。自2022年7月22日起，儲一昀先生擔任監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。
- 5 本行現任及報告期內離任監事不持有本行股份。

高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
劉金	副董事長、行長	王志恒	副行長
王緯	執行董事、副行長	劉堅東	風險總監
林景臻	執行董事、副行長	卓成文	總審計師
陳懷宇	副行長	孟茜	首席信息官

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2022年5月6日起，孟茜女士擔任本行首席信息官。
- 3 自2022年8月29日起，梅非奇先生因年齡原因，不再擔任本行董事會秘書、公司秘書。本行董事會秘書空缺期間，由本行董事長代行董事會秘書職責。
- 4 本行董事會審議批准了聘任趙蓉女士為本行業務管理總監的議案。趙蓉女士擔任本行業務管理總監的任職尚待相關部門批准。
- 5 本行現任及報告期內離任高級管理人員不持有本行股份。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

截至6月末，本行境內外機構共有11,424家。其中，中國內地機構10,876家，中國香港澳門台灣地區及其他國家和地區機構548家。中國內地商業銀行機構10,348家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行371家，基層分支機構9,938家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣／家／人（百分比除外）

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	8,267,607	28.05%	2,066	18.08%	62,372	20.48%
東北地區	915,138	3.10%	898	7.86%	23,394	7.68%
華東地區	6,588,808	22.35%	3,477	30.44%	90,832	29.83%
中南地區	4,606,330	15.63%	2,736	23.95%	65,328	21.45%
西部地區	2,185,482	7.41%	1,699	14.87%	37,489	12.31%
中國香港澳門台灣	4,645,773	15.76%	384	3.36%	17,417	5.72%
其他國家和地區	2,267,852	7.70%	164	1.44%	7,689	2.52%
抵銷	(1,424,232)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
合計	28,052,758	100.00%	11,424	100.00%	304,521	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

截至6月末，本行共有員工304,521人。中國內地機構員工279,415人，其中，中國內地商業銀行機構員工265,476人；中國香港澳門台灣地區及其他國家和地區機構員工25,106人。截至6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為4,822人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，深入推進組織架構和管理機制改革。實施科技管理體制改革，強化科技體系統籌管理，推進科技業務深度融合，成立場景生態與創新部，統籌管理集團產品及創新和場景生態建設。成立數字資產運營中心，進一步加強數據分析應用，深入挖掘數據價值。

上半年，本行深入貫徹國家政策要求，結合集團發展戰略制定《「十四五」教育培訓規劃》，明確教育培訓工作總體佈局和重點任務。大力推進加速變革領導力、核心專業能力「雙支柱」項目體系建設，分層分類做好經營管理人員培訓和專業序列培訓。統籌做好員工從業道德、反貪腐及廉潔自律、消費者權益保護等培訓，為規範合規開展各類業務保駕護航。將ESG相關內容培訓納入全行「八大金融」主題統籌實施，幫助各級員工在工作中貫徹ESG理念。與上海交通大學簽署合作協議，推動共建「中銀科技金融學院」，加快數字化人才培養。大力推進在線學習平台建設，提升在線培訓項目運營管理能力，完善疫情下培訓新模式，上半年本行員工通過線上、線下渠道參訓比例逾90%，平均學習時長17.68小時。

貫徹落實《中國銀行「十四五」人才發展規劃》，大力加強人才隊伍建設，激發員工活力，優化隊伍結構。持續推進專業序列建設，加快人才培養開發，實施專業資格線上化管理，支持培養科技和業務複合型人才。加大人員交流力度，選派優秀幹部人才到基層一線和困難艱苦的地方工作，支持地區經濟建設。積極貫徹就業優先戰略，主動擴大招聘崗位規模，探索先進高效的招聘手段，促進各類人才高質量就業。

公司治理

本行將卓越的公司治理作為重要目標，不斷追求公司治理最佳實踐，嚴格遵守資本市場和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，把加強黨的領導與完善公司治理有機統一起來，公司治理水平持續提升。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，對公司章程進行修訂，相關議案已經股東大會審議批准，本次修訂將在中國銀保監會核准後生效。本行對《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》及《中國銀行股份有限公司董事會對行長授權辦法》的執行情況進行了自查，均未發現越權審批的情況，執行情況良好。

本行董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研和培訓，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東知情權、參與權和決策權的保護。

公司治理合規

報告期內，本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規及中國證監會關於上市公司治理的規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

股東大會

本行於2022年2月17日在北京以現場會議形式召開2022年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了選舉黃秉華先生擔任本行非執行董事、選舉鄂維南先生擔任本行獨立非執行董事、選舉讓·路易·埃克拉先生擔任本行獨立非執行董事、選舉喬瓦尼·特里亞先生擔任本行獨立非執行董事、選舉惠平先生為本行外部監事、申請定點幫扶對外捐贈專項額度、2020年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2020年度監事長薪酬分配方案、

「十四五」資本管理規劃、修訂《中國銀行股份有限公司監事會議事規則》等10項議案，均為普通決議案。

本行於2022年6月30日在北京以現場會議形式召開2021年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2021年度董事會工作報告、2021年度監事會工作報告、2021年度財務決算方案、2021年度利潤分配方案、2022年度固定資產投資預算、聘請本行2022年度外部審計師、選舉廖長江先生連任本行獨立非執行董事、選舉崔世平先生連任本行獨立非執行董事、選舉儲一昀先生為本行外部監事、對陳嘉庚科學獎基金會追加捐贈、外部監事2021年度薪酬分配方案、發行非資本債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、修訂公司章程、選舉張建剛先生連任中國銀行股份有限公司非執行董事等議案，並聽取了2021年度關聯交易情況報告、2021年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2021年度執行情況報告。其中發行非資本債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具及修訂公司章程為特別決議案，其他為普通決議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及本行上市地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書，詳見本行於2022年2月17日、2022年6月30日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

董事和董事會

目前，本行董事會由15名成員組成，除董事長外，包括3名執行董事、5名非執行董事、6名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一，符合本行公司章程及有關監管規定。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2021年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月27日、3月29日、4月29日以現場會議方式召開3次董事會會議，於6月24日以書面議案方式召開1次董事會會議。上述會議主要審議批准了2021年度董事會工作報告、2021年度利潤分配方案、2021年度內部控制評價報告、2021年度社會責任報告(環境、社會、治理)、2021年年度報告、2021年度資本充足率報告、2022年第一季度報告、修訂公司章程、發行非資本債券計劃等議案。

董事會下設戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。審計委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事擔任。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	以現場會議方式召開3次會議。主要審議中國銀行2022年業務計劃與財務預算、中國銀行2022年固定資產投資預算、2021年度利潤分配方案、中國銀行第三、四期境內優先股股息分配方案、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、發行非資本債券計劃、普惠金融事業部2022年度經營計劃等議案；聽取2021年規劃執行情況報告、綠色金融發展情況報告、信息科技戰略執行及風險管理情況報告、數字化轉型進展情況報告。
企業文化與消費者權益保護委員會	以現場會議方式召開2次會議。主要審議《中國銀行2021年消費者權益保護工作總結及2022年工作計劃》和《中國銀行2021年度社會責任報告》等議案；聽取《2021年下半年銀行業消費投訴情況》和《企業文化建設2021年工作總結及2022年工作計劃》。
審計委員會	以現場會議方式召開3次會議。主要審批《中國銀行「十四五」審計工作發展規劃》、內部審計2022年工作計劃及財務預算；審議2022年度會計師續聘及費用、2021年度財務報告、2022年一季度財務報告、2021年內部控制工作情況報告、2021年度內部控制評價報告和內部控制審計結果及其管理建議書等議案；聽取2021年內部審計工作情況報告、2021年海外監管信息情況、2021年業外案件防控工作情況匯報、普華2021年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及2022年度審計計劃及一季度商定程序的報告、2022年一季度資產質量匯報等。
風險政策委員會	以現場會議方式召開3次會議。主要審議集團風險偏好陳述書(2022年版)、內部控制政策(2022年版)、流動性風險管理政策(2022年版)、2022年度國別風險評級及限額、2022年交易賬簿市場風險限額(Level A)、2022年內部資本充足評估報告、2021年衍生產品業務與風險分析年度報告等議案；定期審閱集團風險報告。
人事和薪酬委員會	以現場會議方式召開2次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議關於黃秉華先生在董事會專業委員會任職的議案，關於聘任孟茜女士為本行首席信息官的議案，關於董事長、行長和其他高級管理人員2021年度績效考核結果的議案，以及關於董事會專業委員會主席及成員調整的議案等。
關聯交易控制委員會	以現場會議方式召開1次會議。主要審批關於確認關聯方名單的報告等議案；審議關於2021年度關聯交易情況的報告；審閱銀保監會關聯交易監管新規落實方案等議案。

公司治理

監事和監事會

本行監事會現有監事7名，包括1名股東監事(即監事長)，3名職工監事和3名外部監事。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行監事的任職等信息與2021年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行監事會依法履行監督職責，以建設全球一流現代銀行集團為目標，對接國家關於經濟金融工作的決策部署和監管要求，認真做好戰略、履職、財務、風險與內部控制日常監督工作，進一步提升監督質效。紮實做好履職監督，完成對董事會、高級管理層及其成員的2021年度履職評價工作。深化戰略和財務監督，重點關注本行服務國家戰略的情況、本行「十四五」規劃執行情況等，認真審議定期報告。認真開展風險管理與內部控制監督，跟蹤研判內外部形勢，加強重點領域的風險分析，及時向董事會、高級管理層及相關部門進行提示。深化與二三道防線的聯動協同，提升監督合力。持續跟進高級管理層和相關部門對監事會會議及專題調研提出意見建議的落實情況，跟蹤整改質效。圍繞全行工作重點，開展服務國家高水平對外開放和跨境風險管理專題調研、粵港澳大灣區戰略實施專項監督、財務管理有效性專項監督等工作，充分發揮監督建言作用。

報告期內，監事會於3月29日、4月29日以現場會議方式召開了2次會議，於2月22日、3月7日、5月12日、6月27日以書面議案方式召開了4次會議，審議批准了本行2021年年度報告、2022年第一季度報告、2021年度利潤分配方案、2021年度社會責任報告(環境、社會、治理)、2021年度內部控制評價報告、監事會2021年度工作報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2021年度履職盡職情況評價意見、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、監事長2021

年度績效考核結果、外部監事2022年度履職考核實施方案、委任惠平監事為履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會委員、提名儲一昀先生為本行外部監事候選人、提名賈祥森先生連任本行外部監事、提名魯可貴先生為本行外部監事候選人，以及監事會關於本行2021年戰略執行情況、資本管理和資本計量高級方法管理、流動性風險管理、內部審計、併表管理、壓力測試管理、數據治理、內部控制、案防工作、聲譽風險管理、信息披露管理履職情況的監督評價意見等25項議案。履職盡職監督委員會以現場會議方式召開2次會議，以書面議案方式召開4次會議，財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開2次會議，分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議批准。

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、鄭之光先生、惠平先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責。賈祥森先生出席了本行2022年第一次臨時股東大會、本行2021年年度股東大會，列席了董事會及相關委員會會議，參加2次監事會現場會議，主持召開2次監事會財務與內部控制監督委員會會議，參加2022年第一次董監高座談會，參與粵港澳大灣區戰略實施專項監督；鄭之光先生出席了本行2022年第一次臨時股東大會，列席了董事會及相關委員會會議，參加2次監事會現場會議、2次監事會履職盡職監督委員會會議及2次財務與內部控制監督委員會會議，參與服務國家高水平對外開放和跨境風險管理專題調研；惠平先生出席了本行2021年年度股東大會，列席了董事會及相關委員會會議，參加2次監事會現場會議、2次監事會履職盡職監督委員會會議及2次財務與內部控制監督委員會會議，參加2022年第一次董監高座談會，參與財務管理有效性專項監督。報告期內三位外部監事獨立客觀地發表意見，在戰略管理、業務發展、風險內控等方面提出意見建議，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。

高級管理層

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，緊緊圍繞「建設全球一流現代銀行集團」的戰略目標，按照董事會審批的年度績效目標，激發活力、敏捷反應、重點突破，加快推進發展戰略各項工作實施，集團經營業績穩中有進。

報告期內，本行高級管理層共召開22次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、審計監督、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、全球化發展、普惠金融、場景建設等重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、合規管理等具體工作。

報告期內，高級管理層（執行委員會）下設的金融數字化委員會整合原創新與產品管理委員會職責，強化產品創新與數字化發展的統籌融合與管理；新設

立科技金融委員會，負責集團科技金融工作統籌管理和專業決策。目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會和信用風險管理與決策委員會）、集中採購管理委員會、證券投資管理委員會、綜合化經營協調委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、境內分行發展協調委員會、綠色金融委員會、境外工作協調委員會、金融數字化委員會、科技金融委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

重要事項

利潤分配政策的制定及執行情況

普通股情況

本行公司章程規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性，明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案需經股東大會審議批准。本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2021年度普通股股息。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的信用評級掛鉤，也不隨着信用評級變化而調整。

2022年上半年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了優先股股息。

報告期內利潤分配情況

本行於2022年6月30日召開的2021年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金204.92億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金352.28億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照普通股每10股派息2.21元人民幣（稅前）向截至2022年7月14日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息。普通股股息總額約為650.60億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。本行不宣派2022年普通股中期股息，不實施資本公積金轉增股本。

本行於2021年10月29日召開的董事會會議審議批准了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2022年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.015億美元（稅後），股息率為3.60%（稅後）。該分配方案已實施完畢。

本行於2022年4月29日召開的董事會會議審議批准了第三、四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2022年6月27日派發第三期境內優先股股息，派息總額為32.85億元人民幣（稅前），股息率為4.50%（稅前）；批准本行於2022年8月29日派發第四期境內優先股股息，派息總額為11.745億元人民幣（稅前），股息率為4.35%（稅前）。該分配方案已實施完畢。

報告期內其他利潤分配情況請參見中期財務資料註釋。

公司治理狀況

本行公司治理狀況請參見「公司治理」部份。

收購、出售重大資產

報告期內，本行未發生需披露的重大收購、出售資產事項。

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本行在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項，前述事項的最終處理存在不確定性。根據內部及外部經辦律師意見，本行高級管理層認為前述事項現階段不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見中期財務資料註釋三、30。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保情況。

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

承諾事項

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行的董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情形；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。

重要事項

預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股、無固定期限資本債券募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及中期財務資料註釋。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

審計委員會

本行審計委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事張建剛先生、黃秉華先生和獨立董事姜國華先生、廖長江先生、崔世平先生、喬瓦尼·特里亞先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行審計委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照《國際審閱準則2410號》對中期報告進行審閱。審計委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

聘用會計師事務所情況

本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）作為2022年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請羅兵咸永道會計師事務所作為2022年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

董事、監事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2022年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）須知會本行及香港聯交所的權益。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

消費者權益保護

本行始終將客戶權益放在首位，在董事會設立了企業文化與消費者權益保護委員會，負責審議本行消費者權益保護戰略、政策和目標等，並向董事會提出建議，監督、評價本行消費者權益保護工作。2022年上半年，本行消費者權益保護各項重點工作穩步推進，體制機制建設不斷加強，客戶各項權益得到有效保障。

銀客關係和諧。本行高度重視聆聽客戶心聲，以客戶反饋為指導，不斷優化產品和服務體驗，形成「採集—分析—評估—改進」的閉環工作流程，更好地滿足客戶對金融產品服務和消費者權益保護工作的新期盼。同時，本行在明確投訴定義、投訴處理、投訴核查的基礎上，進一步就投訴管理體系、工作機制、操作細則等方面進行了梳理和明確，重點聚焦客戶投訴集中領域，對相關問題進行清單式整改，不斷強化基層一線化解金融糾紛矛盾的能力。通過從源頭層面強化考核評價，從管控層面優化處理流程，從治理層面深化溯源整改，科學精準提升投訴管理質效，切實保障消費者的合法權益。

營銷行為規範。本行根據金融適當性原則及監管要求，制定並嚴格遵循《中國銀行消費者金融營銷宣傳管理指引》，明確營銷宣傳管理框架與行為準則及業務條線部門管理職責，做到規則清晰、職責明確。將消費者權益保護理念全面整合進銀行端到客戶端的業務流程中，確保在金融產品或服務的設計開發、營銷推介及售後管理等各個業務環節都能有效落實消保工作要求，完善產品售前、售中、售後的風險提示，確保營銷宣傳依法合規。

教宣品牌突出。本行持續做好消費者的金融知識普及和教育，助力構建理性消費、依法維權的金融生態環境。持續參與開展監管集中性教育宣傳活動，共同

促進提升國民金融素養；打造線上線下的常態化金融教育宣傳陣地，結合傳統節假日及二十四節氣製作主題宣傳海報，通過官網、官微開展「以案說險」活動，不斷更新各渠道金融知識教育宣傳區內容；聚焦老年人、殘疾人、年輕人、「新市民」等重點人群，推動金融知識「進社區」「進學校」「進養老院」等等，開展群眾喜聞樂見的特色教育宣傳活動。2022年上半年，本行累計開展金融知識教育宣傳活動35,776次，觸達消費者超4億人次。

本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

中期報告

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的半年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道

致中國銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第68至145頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零二二年六月三十日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期股東權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及附註，包括主要會計政策和其他解釋信息(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

中國香港，二零二二年八月三十日

中期財務資料

目錄

簡要合併中期會計報表(未經審計)	
簡要合併中期利潤表.....	68
簡要合併中期綜合收益表.....	69
簡要合併中期財務狀況表.....	70
簡要合併中期股東權益變動表.....	72
簡要合併中期現金流量表.....	74
簡要合併中期財務資料註釋	
一 編製基礎及主要會計政策概要.....	76
二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷.....	76
三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入.....	77
2 手續費及佣金收支淨額.....	77
3 淨交易收益.....	78
4 金融資產轉讓淨收益.....	78
5 其他營業收入.....	78
6 營業費用.....	79
7 員工費用.....	79
8 資產減值損失.....	80
9 所得稅.....	80
10 基本每股收益和稀釋每股收益.....	81
11 其他綜合收益.....	82
12 現金及存放同業.....	83
13 存放中央銀行.....	84
14 拆放同業.....	84
15 衍生金融工具.....	85
16 客戶貸款和墊款.....	86
17 金融投資.....	89
18 固定資產.....	94
19 投資物業.....	96
20 其他資產.....	96
21 交易性金融負債.....	98
22 客戶存款.....	98
23 發行債券.....	99
24 遞延所得稅.....	101
25 其他負債.....	103
26 其他權益工具.....	104
27 股利分配.....	105
28 或有事項及承諾.....	106
29 簡要合併中期現金流量表註釋.....	108
30 關聯交易.....	108
31 分部報告.....	112
32 金融資產的轉讓.....	117
33 在結構化主體中的權益.....	118
四 金融風險管理	
1 信用風險.....	120
2 市場風險.....	131
3 流動性風險.....	137
4 公允價值.....	139
5 資本管理.....	144
補充信息	
一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明.....	146
二 未經審閱補充信息	
1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例.....	146
2 貨幣集中情況.....	151
3 國際債權.....	152
4 逾期資產.....	153
5 資本充足率補充信息.....	154
6 槓桿率.....	172

簡要合併中期利潤表

2022年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年1-6月 未經審計	2021年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	419,011	386,934
利息支出	三、1	(195,018)	(178,161)
淨利息收入		223,993	208,773
手續費及佣金收入	三、2	49,917	52,912
手續費及佣金支出	三、2	(6,772)	(6,099)
手續費及佣金收支淨額		43,145	46,813
淨交易收益	三、3	8,944	9,754
金融資產轉讓淨收益	三、4	557	1,852
其他營業收入	三、5	36,972	35,663
營業收入		313,611	302,855
營業費用	三、6	(108,912)	(102,357)
資產減值損失	三、8	(52,810)	(52,945)
營業利潤		151,889	147,553
聯營企業及合營企業投資淨收益		180	749
稅前利潤		152,069	148,302
所得稅	三、9	(27,766)	(29,755)
稅後利潤		124,303	118,547
歸屬於：			
本行股東		119,924	112,813
非控制性權益		4,379	5,734
		124,303	118,547
每股收益(人民幣元)	三、10		
— 基本每股收益		0.37	0.36
— 稀釋每股收益		0.37	0.36

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期綜合收益表

2022年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年1-6月 未經審計	2021年1-6月 未經審計
本期利潤		124,303	118,547
其他綜合收益：	三、11		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益/(損失)		44	(38)
— 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值變動		(1,107)	822
— 其他		1	37
小計		(1,062)	821
預計將重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動		(17,779)	(794)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具信用損失準備		64	132
— 外幣報表折算差額		15,880	(4,204)
— 其他		622	141
小計		(1,213)	(4,725)
本期其他綜合收益(稅後淨額)		(2,275)	(3,904)
本期綜合收益總額		122,028	114,643
綜合收益歸屬於：			
本行股東		114,773	110,356
非控制性權益		7,255	4,287
		122,028	114,643

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期財務狀況表

2022年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
		未經審計	經審計
資產			
現金及存放同業	三、12	706,192	644,816
存放中央銀行	三、13	2,142,398	2,228,726
拆放同業	三、14	1,186,074	1,257,413
存出發鈔基金		191,590	175,715
貴金屬		304,124	276,258
衍生金融資產	三、15	155,953	95,799
客戶貸款和墊款淨額	三、16	16,537,489	15,322,484
金融投資	三、17	6,248,071	6,164,671
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產		540,009	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產		2,379,585	2,389,830
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,328,477	3,213,199
投資聯營企業及合營企業		37,352	35,769
固定資產	三、18	243,100	246,091
投資物業	三、19	20,229	19,554
遞延所得稅資產	三、24	58,203	51,172
其他資產	三、20	221,983	203,940
資產總計		28,052,758	26,722,408

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

		2022年6月30日	2021年12月31日
	註釋	未經審計	經審計
負債			
同業存入		2,665,323	2,682,739
對中央銀行負債		687,657	955,557
發行貨幣債務		191,683	175,605
同業拆入		281,291	407,767
交易性金融負債	三、21	24,725	12,458
衍生金融負債	三、15	128,807	89,151
客戶存款	三、22	19,548,227	18,142,887
發行債券	三、23	1,457,968	1,388,678
借入其他資金		25,607	26,354
應付稅款		37,010	45,006
退休福利負債		1,945	2,095
遞延所得稅負債	三、24	6,163	7,003
其他負債	三、25	551,600	436,555
負債合計		25,608,006	24,371,855
股東權益			
本行股東應享權益			
股本		294,388	294,388
其他權益工具	三、26	369,494	319,505
資本公積		135,755	135,717
其他綜合收益	三、11	(3,070)	1,417
盈餘公積		214,148	213,930
一般準備及法定儲備金		304,473	303,209
未分配利潤		1,000,046	956,987
		2,315,234	2,225,153
非控制性權益		129,518	125,400
股東權益合計		2,444,752	2,350,553
負債及股東權益總計		28,052,758	26,722,408

本合併會計報表於2022年8月30日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

劉連舸
董事

劉金
董事

簡要合併中期股東權益變動表

2022年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	本行股東應享權益								合計
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他		一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	非控制性 權益	
					綜合收益	盈餘公積				
2022年1月1日餘額		294,388	319,505	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553
綜合收益總額	三、11	-	-	-	(5,151)	-	-	119,924	7,255	122,028
提取盈餘公積		-	-	-	-	218	-	(218)	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	1,264	(1,264)	-	-
股利分配	三、27	-	-	-	-	-	-	(74,719)	(3,264)	(77,983)
非控制性股東投入資本		-	-	(3)	-	-	-	-	127	124
其他權益工具持有者投入資本	三、26	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	664	-	-	(664)	-	-
其他		-	-	41	-	-	-	-	-	41
2022年6月30日餘額(未經審計)		294,388	369,494	135,755	(3,070)	214,148	304,473	1,000,046	129,518	2,444,752

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

	本行股東應享權益										
	註釋	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	庫藏股	非控制性 權益	合計
2021年1月1日餘額		294,388	277,490	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837
綜合收益總額	三、11	-	-	-	(2,457)	-	-	112,813	-	4,287	114,643
提取盈餘公積		-	-	-	-	229	-	(229)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	1,299	(1,299)	-	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	(65,610)	-	(3,743)	(69,353)
庫藏股淨變動		-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	39	39
其他權益工具持有者投入和											
減少資本		-	22,020	(31)	-	-	-	-	-	-	21,989
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(42)	-	-	42	-	-	-
其他		-	-	236	-	-	-	-	-	-	236
2021年6月30日餘額(未經審計)		294,388	299,510	136,178	1,810	193,667	269,280	910,565	(51)	125,001	2,230,348
綜合收益總額		-	-	-	(487)	-	-	103,746	-	3,201	106,460
提取盈餘公積		-	-	-	-	20,263	-	(20,263)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	33,929	(33,929)	-	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	(3,035)	-	(2,815)	(5,850)
庫藏股淨變動		-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
其他權益工具持有者投入資本		-	19,995	-	-	-	-	-	-	-	19,995
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	94	-	-	(94)	-	-	-
其他		-	-	(461)	-	-	-	(3)	-	11	(453)
2021年12月31日餘額(經審計)		294,388	319,505	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	-	125,400	2,350,553

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期現金流量表

2022年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2022年1-6月	2021年1-6月
註釋	未經審計	未經審計
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	152,069	148,302
調整：		
資產減值損失	52,810	52,945
固定資產及使用權資產折舊	11,071	11,263
無形資產及其他資產攤銷	3,287	3,041
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	(251)	(252)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(35)	(839)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(180)	(749)
金融投資利息收入	(79,831)	(75,417)
證券投資收到的股利	(267)	(189)
金融投資淨收益	394	(888)
發行債券利息支出	21,980	20,321
已減值貸款利息收入	(397)	(360)
租賃負債利息支出	334	379
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(44,625)	(165,697)
存放及拆放同業淨減少額	93,415	94,265
貴金屬淨(增加)/減少額	(27,852)	15,407
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,258,271)	(1,243,419)
其他資產淨(增加)/減少額	(116,492)	57,185
同業存入淨(減少)/增加額	(19,718)	441,343
對中央銀行負債淨(減少)/增加額	(269,940)	5,322
同業拆入淨(減少)/增加額	(126,713)	88,313
客戶存款淨增加額	1,394,242	1,329,144
借入其他資金淨減少額	(747)	(1,770)
其他負債淨增加/(減少)額	128,068	(42,091)
經營活動(支付)/收到的現金流量	(87,649)	735,559
支付的所得稅	(39,091)	(46,983)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	(126,740)	688,576

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

	2022年1-6月	2021年1-6月
註釋	未經審計	未經審計
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金	3,580	3,198
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	162	1,410
分得股利或利潤所收到的現金	442	287
金融投資收到的利息收入	79,199	74,995
處置／到期金融投資所收到的現金	1,756,327	1,414,209
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(1,455)	(1,609)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(8,140)	(11,541)
購買金融投資所支付的現金	(1,915,653)	(1,658,334)
投資活動支付的現金流量淨額	(85,538)	(177,385)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	540,964	559,997
發行其他權益工具所收到的現金	49,989	49,989
非控制性股東投入的現金	96	40
償還債務所支付的現金	(498,676)	(513,344)
償付發行債券利息所支付的現金	(3,496)	(5,172)
本行贖回其他權益工具所支付的現金	-	(28,000)
向普通股股東分配股利所支付的現金	-	(57,911)
向其他權益工具持有者分配股利和利息所支付的現金	(9,214)	(8,755)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(1,176)	(3,743)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(1,371)	(1,707)
籌資活動收到／(支付)的現金流量淨額	77,116	(8,606)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	41,845	(17,896)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	(93,317)	484,689
現金及現金等價物 一期初餘額	1,975,631	1,494,868
現金及現金等價物 一期末餘額	三、29 1,882,314	1,979,557

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2022年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2021年度合併會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2021年度合併會計報表所採用的會計政策一致。

1 2022年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2022年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告準則(「IFRS」)及其修訂：

國際財務報告準則第3號(修訂)	業務合併
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備—達到預定 可使用狀態前的收益
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同—合同履約成本
國際財務報告準則改進(2018–2020) (2020年5月發佈)	對IFRS 1、IFRS 9、IAS 41和IFRS 16的微小修訂

採用上述準則及修訂對本集團2022年1至6月的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

2 2022年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號和國際財務 報告準則實務說明第2號(修訂)	會計政策相關披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債 相關的遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

本集團正在考慮國際財務報告準則第17號及其修訂對合併會計報表的影響。除國際財務報告準則第17號及其修訂外，預計上述準則及修訂對本集團合併會計報表無重大影響。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的性質和假設與編製2021年度合併會計報表所作會計估計的性質和假設保持一致。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

1 淨利息收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款		
一 企業貸款和墊款	168,667	150,661
一 個人貸款	139,146	128,133
一 貼現	4,144	4,064
金融投資		
一 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	28,028	26,357
一 以攤餘成本計量的金融資產	51,803	49,060
存拆放同業和存放央行	27,223	28,659
小計	419,011	386,934
利息支出		
客戶存款	(142,511)	(130,550)
同業存拆入	(30,258)	(27,064)
發行債券及其他	(22,249)	(20,547)
小計	(195,018)	(178,161)
淨利息收入	223,993	208,773

2 手續費及佣金收支淨額

	2022年1-6月	2021年1-6月
代理業務手續費	14,224	16,971
結算與清算手續費	8,945	8,377
信用承諾手續費及佣金	6,296	6,813
銀行卡手續費	6,061	6,756
顧問和諮詢費	4,203	3,827
託管和其他受託業務佣金	3,474	3,328
外匯買賣價差收入	2,886	2,705
其他	3,828	4,135
手續費及佣金收入	49,917	52,912
手續費及佣金支出	(6,772)	(6,099)
手續費及佣金收支淨額	43,145	46,813

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

3 淨交易收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益／(損失)	3,770	(593)
利率產品淨收益	5,050	7,806
基金及權益性產品淨(損失)／收益	(435)	1,946
商品交易淨收益	559	595
合計 ⁽¹⁾	8,944	9,754

(1) 2022年1至6月的淨交易收益中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣9.99億元(2021年1至6月：損失人民幣3.11億元)。

4 金融資產轉讓淨收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨(損失)／收益	(405)	1,071
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾	962	781
合計	557	1,852

(1) 2022年1至6月及2021年1至6月，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自處置損益。

5 其他營業收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	17,432	14,484
— 非壽險合同	2,633	2,616
飛行設備租賃收入	5,701	5,996
貴金屬銷售收入	4,970	5,956
股利收入 ⁽¹⁾	3,110	3,423
投資物業公允價值變動(註釋三、19)	(36)	(116)
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	292	321
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	35	839
其他	2,835	2,144
合計	36,972	35,663

(1) 2022年1至6月，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資的股利收入為人民幣2.67億元(2021年1至6月：人民幣1.89億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 營業費用

	2022年1-6月	2021年1-6月
員工費用(註釋三、7)	48,263	44,865
業務費用 ⁽¹⁾	18,512	16,175
保險索償支出		
— 壽險合同	16,462	14,983
— 非壽險合同	1,992	1,746
折舊和攤銷	11,799	11,868
貴金屬銷售成本	4,749	5,685
稅金及附加	3,203	2,991
其他	3,932	4,044
合計 ⁽²⁾	108,912	102,357

(1) 2022年1至6月，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關的租賃費用人民幣5.70億元(2021年1至6月：人民幣6.34億元)。

(2) 2022年1至6月，營業費用中包括與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣57.06億元(2021年1至6月：人民幣52.18億元)。

7 員工費用

	2022年1-6月	2021年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	34,691	31,344
職工福利費	1,274	1,325
退休福利	11	26
社會保險費		
— 醫療保險費	1,736	1,722
— 基本養老保險費	3,117	3,070
— 年金繳費	1,780	1,730
— 失業保險費	103	106
— 工傷保險費	41	40
— 生育保險費	54	69
住房公積金	2,461	2,410
工會經費和職工教育經費	961	1,071
因解除勞動關係給予的補償	7	13
其他	2,027	1,939
合計	48,263	44,865

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 資產減值損失

	2022年1-6月	2021年1-6月
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	45,338	47,712
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	238	38
小計	45,576	47,750
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(81)	97
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(199)	148
小計	(280)	245
信用承諾	1,458	(1,675)
其他	534	5,967
信用減值損失小計	47,288	52,287
其他資產減值損失	5,522	658
合計	52,810	52,945

9 所得稅

	2022年1-6月	2021年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	23,201	14,761
— 中國香港利得稅	2,470	2,232
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,955	1,879
以前年度所得稅調整	2,736	288
小計	30,362	19,160
遞延所得稅(註釋三、24.3)	(2,596)	10,595
合計	27,766	29,755

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

中國香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 所得稅(續)

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
稅前利潤	152,069	148,302
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	38,017	37,076
中國香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率所產生的影響	(1,213)	(2,417)
境外所得在境內補繳所得稅	1,873	2,014
免稅收入 ⁽¹⁾	(16,118)	(14,792)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	3,529	8,450
其他	1,678	(576)
所得稅	27,766	29,755

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地相關稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

10 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2022年1至6月及2021年1至6月，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2022年1-6月	2021年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	119,924	112,813
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(9,659)	(7,616)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	110,265	105,197
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,388	294,380
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.37	0.36

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2022年1-6月	2021年1-6月
期初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	-	(8)
當期發行在外普通股的加權平均數	294,388	294,380

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算收益/(損失)	44	(38)
指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(1,389)	1,125
減：相關所得稅影響	282	(303)
其他	1	37
小計	(1,062)	821
預計將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具公允價值變動	(23,550)	(280)
減：相關所得稅影響	5,027	157
當期轉入損益的金額	762	(828)
減：相關所得稅影響	(18)	157
	(17,779)	(794)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具信用損失準備	58	178
減：相關所得稅影響	6	(46)
	64	132
外幣報表折算差額	15,880	(4,204)
其他	622	141
小計	(1,213)	(4,725)
合計	(2,275)	(3,904)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益(續)

合併中期財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融 資產收益/(損失)	外幣報表 折算差額	其他	合計
2021年1月1日餘額	22,190	(20,457)	2,576	4,309
上年增減變動金額	6,700	(9,782)	190	(2,892)
2022年1月1日餘額	28,890	(30,239)	2,766	1,417
本期增減變動金額	(15,679)	10,715	477	(4,487)
2022年6月30日餘額	13,211	(19,524)	3,243	(3,070)

12 現金及存放同業

	2022年6月30日	2021年12月31日
現金	62,679	59,518
存放中國內地銀行	505,326	464,417
存放中國內地非銀行金融機構	18,169	8,709
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	118,259	110,948
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	1,626	926
小計 ⁽¹⁾	643,380	585,000
應計利息	1,429	1,835
減：減值準備 ⁽¹⁾	(1,296)	(1,537)
存放同業小計	643,513	585,298
合計	706,192	644,816

(1) 於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團將絕大部份存放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 存放中央銀行

	2022年6月30日	2021年12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,510,575	1,478,465
超額存款準備金及其他 ⁽²⁾	635,248	753,369
小計	2,145,823	2,231,834
應計利息	661	672
減：減值準備	(4,086)	(3,780)
合計	2,142,398	2,228,726

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2022年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為9.75% (2021年12月31日：10.00%) 及8.00% (2021年12月31日：9.00%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在中國香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 本集團存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行除法定存款準備金外的清算資金和其他款項。

14 拆放同業

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放中國內地銀行	106,754	150,556
拆放中國內地非銀行金融機構	610,348	589,919
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	445,662	450,817
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	25,485	67,055
小計 ⁽¹⁾⁽²⁾	1,188,249	1,258,347
應計利息	2,177	3,109
減：減值準備 ⁽²⁾	(4,352)	(4,043)
合計	1,186,074	1,257,413

(1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券		
— 政府債券	282,199	396,324
— 政策性銀行債券	93,409	101,436
— 金融機構債券	18,915	6,914
— 公司債券	3,231	1,222
小計	397,754	505,896
減：減值準備	(555)	(668)
合計	397,199	505,228

(2) 於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率互換	6,515,255	101,870	(81,793)	5,966,594	61,172	(52,535)
貨幣期權	755,104	6,791	(6,590)	593,654	4,996	(4,196)
貨幣期貨	1,041	2	(1)	1,250	1	(3)
小計	7,271,400	108,663	(88,384)	6,561,498	66,169	(56,734)
利率衍生金融工具						
利率互換	4,199,592	34,680	(28,986)	4,032,069	23,860	(27,179)
利率期權	21,124	299	(296)	22,988	136	(135)
利率期貨	85,550	14	-	2,058	2	(4)
小計	4,306,266	34,993	(29,282)	4,057,115	23,998	(27,318)
權益性衍生金融工具	5,972	91	(129)	4,776	185	(120)
商品衍生金融工具及其他	367,273	12,206	(11,012)	288,773	5,447	(4,979)
合計 ⁽¹⁾	11,950,911	155,953	(128,807)	10,912,162	95,799	(89,151)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	10,170,408	9,224,184
— 個人貸款	6,249,454	6,093,750
— 貼現	1,868	1,460
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 ⁽¹⁾		
— 企業貸款和墊款	9,085	2,254
— 貼現	476,536	349,541
小計	16,907,351	15,671,189
以公允價值計量且其變動計入當期損益 ⁽²⁾		
— 企業貸款和墊款	4,255	3,805
合計	16,911,606	15,674,994
應計利息	41,615	37,580
貸款和墊款總額	16,953,221	15,712,574
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(415,732)	(390,090)
貸款和墊款賬面價值	16,537,489	15,322,484

(1) 於2022年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款減值準備為人民幣6.93億元(2021年12月31日：人民幣4.51億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2022年1至6月及2021年度，該類貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

16.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況參見註釋四、1.1。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2022年1-6月			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	166,358	53,832	169,900	390,090
轉至階段一	4,679	(3,912)	(767)	-
轉至階段二	(1,391)	3,029	(1,638)	-
轉至階段三	(458)	(7,667)	8,125	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(4,254)	10,774	22,079	28,599
本期計提 ⁽ⁱ⁾	57,131	7,563	19,096	83,790
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(35,149)	(10,928)	(20,974)	(67,051)
核銷及轉出	(64)	-	(27,272)	(27,336)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	5,599	5,599
匯率變動及其他	646	381	1,014	2,041
期末餘額	187,498	53,072	175,162	415,732

	2021年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	134,566	70,712	162,895	368,173
轉至階段一	6,186	(5,205)	(981)	-
轉至階段二	(989)	1,786	(797)	-
轉至階段三	(687)	(14,244)	14,931	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(5,245)	10,226	32,586	37,567
本年計提 ⁽ⁱ⁾	84,479	15,132	58,502	158,113
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(51,399)	(24,087)	(21,905)	(97,391)
核銷及轉出	(195)	-	(85,401)	(85,596)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	11,921	11,921
匯率變動及其他	(358)	(488)	(1,851)	(2,697)
年末餘額	166,358	53,832	169,900	390,090

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

	2022年1-6月			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	374	77	-	451
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本期計提 ⁽ⁱ⁾	567	5	-	572
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(263)	(71)	-	(334)
匯率變動及其他	4	-	-	4
期末餘額	682	11	-	693

	2021年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	441	5	-	446
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	276	77	-	353
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(339)	(5)	-	(344)
匯率變動及其他	(4)	-	-	(4)
年末餘額	374	77	-	451

(i) 本期/本年計提包括本期/本年新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的計提。

(ii) 本期/本年回撥包括本期/本年貸款還款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的回撥。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	18,356	18,837
— 公共實體及準政府	659	30
— 政策性銀行	34,748	26,127
— 金融機構	160,063	204,624
— 公司	51,278	52,415
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	18,470	13,535
— 公共實體及準政府	109	367
— 金融機構	8,445	12,982
— 公司	10,084	9,808
	302,212	338,725
權益工具	102,807	102,268
基金及其他	109,644	90,733
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	514,663	531,726
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券 ⁽¹⁾		
中國內地發行人		
— 政府	2,477	3,164
— 政策性銀行	—	516
— 金融機構	6,851	4,811
— 公司	370	396
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	6,544	594
— 公共實體及準政府	957	1,164
— 金融機構	3,619	2,322
— 公司	4,528	4,770
	25,346	17,737
其他	—	12,179
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	25,346	29,916
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	540,009	561,642

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	857,004	752,899
— 公共實體及準政府	100,833	101,562
— 政策性銀行	364,702	358,807
— 金融機構	178,148	223,510
— 公司	155,886	171,294
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	479,038	532,338
— 公共實體及準政府	26,302	28,529
— 金融機構	95,955	79,214
— 公司	97,636	114,925
	2,355,504	2,363,078
權益工具及其他	24,081	26,752
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產小計 ⁽²⁾	2,379,585	2,389,830
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,451,457	2,417,293
— 公共實體及準政府	68,802	64,724
— 政策性銀行	155,399	155,338
— 金融機構	68,853	76,280
— 公司	44,021	48,959
— 東方資產管理公司 ⁽³⁾	152,433	152,433
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	153,986	101,974
— 公共實體及準政府	80,704	70,107
— 金融機構	86,302	65,885
— 公司	25,275	19,058
	3,287,232	3,172,051
信託投資、資產管理計劃及其他	13,940	12,010
應計利息	37,013	38,865
減：減值準備	(9,708)	(9,727)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,328,477	3,213,199
金融投資合計⁽⁵⁾	6,248,071	6,164,671

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中國香港上市	35,600	33,127
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	300,252	332,549
— 非上市	204,157	195,966
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
— 中國香港上市	135,335	154,931
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	1,777,774	1,633,446
— 非上市	442,395	574,701
權益工具及其他		
— 中國香港上市	5,723	5,980
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	10,502	11,762
— 非上市	7,856	9,010
以攤餘成本計量的金融資產 ⁽⁴⁾		
— 中國香港上市	48,694	38,898
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	3,011,002	2,886,030
— 非上市	268,781	288,271
合計	6,248,071	6,164,671
中國香港上市	225,353	232,936
中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	5,099,533	4,863,787
非上市	923,185	1,067,948
合計	6,248,071	6,164,671

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- (2) 於2022年6月30日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣60.46億元的減值準備(2021年12月31日：人民幣62.30億元)。
- (3) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司向本行定向發行面額為人民幣1,600億元的金融債券。根據本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂最新延期協議，該債券於2025年6月30日到期。中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。本行於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2022年6月30日，本行累計收到提前還款本金合計人民幣75.67億元。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

(4) 列示於上表中的以攤餘成本計量的債券的公允價值如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
— 中國香港上市	48,694	45,448	38,898	39,594
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	3,011,002	3,059,529	2,886,030	2,937,103

(5) 於2022年6月30日，本集團將人民幣23.82億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的已減值債券納入階段三(2021年12月31日：人民幣23.38億元)，並全額計提減值準備(2021年12月31日：全額計提減值準備)，人民幣63.42億元的債券納入階段二(2021年12月31日：人民幣8.16億元)，並計提人民幣1.94億元的減值準備(2021年12月31日：人民幣0.05億元)，其餘債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(6) 「中國香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2022年1-6月			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	2,173	4	7,550	9,727
轉至階段二	(37)	37	-	-
階段轉換導致計提	-	26	-	26
本期計提/(回撥)	310	29	(446)	(107)
匯率變動及其他	10	-	52	62
期末餘額	2,456	96	7,156	9,708

	2021年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	1,907	1	7,015	8,923
本年計提	159	3	559	721
匯率變動及其他	107	-	(24)	83
年末餘額	2,173	4	7,550	9,727

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2022年1-6月			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	5,729	1	500	6,230
轉至階段二	(40)	40	-	-
階段轉換導致計提	-	55	-	55
本期(回撥)/計提	(255)	1	-	(254)
匯率變動及其他	14	1	-	15
期末餘額	5,448	98	500	6,046

	2021年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	4,979	-	500	5,479
本年計提	762	1	-	763
匯率變動及其他	(12)	-	-	(12)
年末餘額	5,729	1	500	6,230

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產

	2022年1-6月				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
期初餘額	124,989	73,497	27,192	146,901	372,579
本期增加	21	900	2,025	2,716	5,662
投資物業轉入(註釋三、19)	23	-	-	-	23
在建工程轉入/(轉出)	572	140	(5,367)	4,655	-
本期減少	(268)	(1,153)	(636)	(3,077)	(5,134)
外幣折算差額	792	255	923	7,748	9,718
期末餘額	126,129	73,639	24,137	158,943	382,848
累計折舊					
期初餘額	(45,518)	(58,364)	-	(20,022)	(123,904)
本期增加	(2,002)	(3,117)	-	(2,559)	(7,678)
本期減少	225	1,118	-	448	1,791
轉至投資物業(註釋三、19)	4	-	-	-	4
外幣折算差額	(214)	(217)	-	(1,140)	(1,571)
期末餘額	(47,505)	(60,580)	-	(23,273)	(131,358)
減值準備					
期初餘額	(740)	-	(227)	(1,617)	(2,584)
本期增加	-	-	-	(5,531)	(5,531)
本期減少	-	-	-	-	-
外幣折算差額	(11)	-	-	(264)	(275)
期末餘額	(751)	-	(227)	(7,412)	(8,390)
淨值					
期初餘額	78,731	15,133	26,965	125,262	246,091
期末餘額	77,873	13,059	23,910	128,258	243,100

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產(續)

	2021年				合計
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	
原價					
年初餘額	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
本年增加	1,413	5,550	6,247	11,187	24,397
投資物業轉入(註釋三、19)	960	—	—	—	960
在建工程轉入/(轉出)	2,806	607	(8,046)	4,633	—
本年減少	(1,736)	(5,748)	(1,788)	(6,737)	(16,009)
外幣折算差額	(918)	(249)	(502)	(3,207)	(4,876)
年末餘額	124,989	73,497	27,192	146,901	372,579
累計折舊					
年初餘額	(42,814)	(57,839)	—	(17,302)	(117,955)
本年增加	(4,098)	(6,274)	—	(4,911)	(15,283)
本年減少	1,145	5,563	—	1,747	8,455
轉至投資物業(註釋三、19)	10	—	—	—	10
外幣折算差額	239	186	—	444	869
年末餘額	(45,518)	(58,364)	—	(20,022)	(123,904)
減值準備					
年初餘額	(746)	—	(227)	(590)	(1,563)
本年增加	(3)	—	—	(1,060)	(1,063)
本年減少	8	—	—	10	18
外幣折算差額	1	—	—	23	24
年末餘額	(740)	—	(227)	(1,617)	(2,584)
淨值					
年初餘額	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589
年末餘額	78,731	15,133	26,965	125,262	246,091

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

19 投資物業

	2022年1-6月	2021年
期初／年初餘額	19,554	22,065
本期／本年增加	47	720
轉至固定資產，淨值(註釋三、18)	(27)	(970)
本期／本年減少	(6)	(1,324)
公允價值變動(註釋三、5)	(36)	(427)
外幣折算差額	697	(510)
期末／年末餘額	20,229	19,554

20 其他資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
應收及暫付款項	131,055	123,590
使用權資產 ⁽¹⁾	19,480	20,321
無形資產	16,737	16,930
土地使用權	5,926	6,122
長期待攤費用	3,246	3,329
應收利息	2,696	284
商譽 ⁽²⁾	2,580	2,481
抵債資產 ⁽³⁾	2,183	2,043
其他	38,080	28,840
合計	221,983	203,940

(1) 使用權資產

	2022年1-6月		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
期初餘額	36,447	232	36,679
本期增加	2,768	30	2,798
本期減少	(2,046)	(19)	(2,065)
外幣折算差額	248	-	248
期末餘額	37,417	243	37,660
累計折舊			
期初餘額	(16,265)	(93)	(16,358)
本期增加	(3,328)	(65)	(3,393)
本期減少	1,622	19	1,641
外幣折算差額	(70)	-	(70)
期末餘額	(18,041)	(139)	(18,180)
淨值			
期初餘額	20,182	139	20,321
期末餘額	19,376	104	19,480

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

	2021年		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
年初餘額	35,251	176	35,427
本年增加	5,243	119	5,362
本年減少	(3,734)	(61)	(3,795)
外幣折算差額	(313)	(2)	(315)
年末餘額	36,447	232	36,679
累計折舊			
年初餘額	(12,477)	(95)	(12,572)
本年增加	(7,087)	(58)	(7,145)
本年減少	3,166	58	3,224
外幣折算差額	133	2	135
年末餘額	(16,265)	(93)	(16,358)
淨值			
年初餘額	22,774	81	22,855
年末餘額	20,182	139	20,321

(2) 商譽

	2022年1-6月	2021年
期初/年初餘額	2,481	2,525
收購子公司增加	-	-
處置子公司減少	-	-
外幣折算差額	99	(44)
期末/年末餘額	2,580	2,481

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣16.16億元)。

(3) 抵債資產

於2022年6月30日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣21.83億元(2021年12月31日：人民幣20.43億元)，主要為房產。抵債資產減值準備餘額為人民幣8.73億元(2021年12月31日：人民幣8.82億元)。

2022年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣0.32億元(2021年：人民幣3.53億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2022年6月30日的抵債資產進行處置。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

21 交易性金融負債

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

22 客戶存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,535,251	5,275,514
— 個人客戶	3,693,244	3,487,433
小計	9,228,495	8,762,947
定期存款		
— 公司客戶	4,285,330	3,968,527
— 個人客戶	4,789,250	4,299,050
小計	9,074,580	8,267,577
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	398,421	351,445
— 個人客戶	357,240	300,628
小計	755,661	652,073
發行存款證	170,604	160,419
其他存款	85,070	77,152
客戶存款小計	19,314,410	17,920,168
應計利息	233,817	222,719
合計 ⁽²⁾	19,548,227	18,142,887

(1) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2022年6月30日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣255.69億元(2021年12月31日：人民幣313.11億元)。於2022年6月30日及2021年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2022年1至6月及2021年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(2) 於2022年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,156.13億元(2021年12月31日：人民幣3,304.94億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2022年	2021年
				6月30日	12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行次級債券					
2012年人民幣債券第二期 ⁽¹⁾⁽¹⁷⁾	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000
發行二級資本債券					
2014年美元二級資本債券 ⁽²⁾	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	20,092	19,084
2017年人民幣二級資本債券第一期 ⁽³⁾	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,974	29,973
2017年人民幣二級資本債券第二期 ⁽⁴⁾	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,973	29,974
2018年人民幣二級資本債券第一期 ⁽⁵⁾	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,987	39,984
2018年人民幣二級資本債券第二期 ⁽⁶⁾	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,985	39,986
2019年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁷⁾	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,990	29,989
2019年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽⁸⁾	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
2019年人民幣二級資本債券第二期 ⁽⁹⁾	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,988	29,991
2020年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽¹⁰⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,977	59,976
2020年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹¹⁾	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
2021年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽¹²⁾	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,994	14,995
2021年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹³⁾	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	9,996
2021年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹⁴⁾	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,986	39,989
2021年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹⁵⁾	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,996	9,997
2022年人民幣二級資本債券第一期 ⁽¹⁶⁾	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,990	-
小計 ⁽¹⁷⁾				409,918	378,924
發行其他債券 ⁽¹⁸⁾					
美元債券				192,537	185,618
人民幣債券				161,880	90,604
其他債券				34,972	49,403
小計				389,389	325,625
發行同業存單				625,815	659,306
以攤餘成本計量的發行債券小計				1,443,122	1,381,855
以公允價值計量的發行債券 ⁽¹⁹⁾				2	317
發行債券小計				1,443,124	1,382,172
應計利息				14,844	6,506
合計 ⁽²⁰⁾				1,457,968	1,388,678

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 發行債券(續)

- (1) 2012年11月27日發行的第二期次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，債券後五年的票面利率不變，仍為4.99%。
- (2) 本行於2014年11月13日發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率5.00%。
- (3) 本行於2017年9月26日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (4) 本行於2017年10月31日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (5) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。
- (6) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。
- (7) 本行於2019年9月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.98%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (9) 本行於2019年11月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.01%，在第五年末附發行人贖回權。
- (10) 本行於2020年9月17日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.20%，在第五年末附發行人贖回權。
- (11) 本行於2020年9月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.47%，在第十年末附發行人贖回權。
- (12) 本行於2021年3月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.15%，在第五年末附發行人贖回權。
- (13) 本行於2021年3月17日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.38%，在第十年末附發行人贖回權。
- (14) 本行於2021年11月12日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.60%，在第五年末附發行人贖回權。
- (15) 本行於2021年11月12日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.80%，在第十年末附發行人贖回權。
- (16) 本行於2022年1月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 發行債券(續)

- (17) 該等次級債券及二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (18) 2013年至2022年6月30日期間，本集團及本行在中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2022年7月1日至2030年之間。
- (19) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2022年6月30日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣0.02億元(2021年12月31日：人民幣3.17億元)。於2022年6月30日及2021年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2022年1至6月及2021年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (20) 2022年1至6月及2021年度，本集團發行債券沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

24 遞延所得稅

- 24.1** 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產	225,881	58,203	197,710	51,172
遞延所得稅負債	(35,310)	(6,163)	(40,818)	(7,003)
淨額	190,571	52,040	156,892	44,169

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅(續)

24.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	286,538	70,909	274,503	68,376
退休員工福利負債及應付工資	22,752	5,679	24,929	6,238
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具、 衍生金融工具	106,634	26,406	65,287	16,237
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	16,754	3,562	1,224	304
其他暫時性差異	41,391	9,755	37,898	8,849
小計	474,069	116,311	403,841	100,004
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具、 衍生金融工具	(146,027)	(36,200)	(108,696)	(26,774)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(28,628)	(7,170)	(37,265)	(9,205)
折舊及攤銷	(28,522)	(4,980)	(25,978)	(4,530)
固定資產及投資物業估值	(9,457)	(1,795)	(8,040)	(1,536)
其他暫時性差異	(70,864)	(14,126)	(66,970)	(13,790)
小計	(283,498)	(64,271)	(246,949)	(55,835)
淨額	190,571	52,040	156,892	44,169

於2022年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣1,902.20億元(2021年12月31日：人民幣1,743.51億元)。

24.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2022年1-6月	2021年
期初/年初餘額	44,169	52,417
計入本期/本年利潤表(註釋三、9)	2,596	(6,702)
計入其他綜合收益	5,305	(1,557)
其他	(30)	11
期末/年末餘額	52,040	44,169

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅(續)

24.4 計入當期簡要合併中期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
資產減值準備	2,533	(802)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具	743	(7,366)
退休員工福利負債及應付工資	(559)	(835)
其他暫時性差異	(121)	(1,592)
合計	2,596	(10,595)

25 其他負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
保險負債		
— 壽險合同	168,846	153,677
— 非壽險合同	11,436	9,932
應付待結算及清算款項	97,586	68,229
應付股利	68,324	732
應付工資及福利費	36,164	39,685
預計負債		
— 信用承諾減值準備	27,121	25,456
— 預計訴訟損失(註釋三、28.1)	917	887
租賃負債	19,563	19,619
遞延收入	6,110	6,362
其他	115,533	111,976
合計	551,600	436,555

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

26 其他權益工具

本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2022年1月1日		本期增減變動		2022年6月30日	
	數量 (億股)	賬面 價值	數量 (億股)	賬面 價值	數量 (億股)	賬面 價值
優先股						
境內優先股(第三期)	7.300	72,979	-	-	7.300	72,979
境內優先股(第四期)	2.700	26,990	-	-	2.700	26,990
境外優先股(第二期)	1.979	19,581	-	-	1.979	19,581
小計 ⁽¹⁾	11.979	119,550	-	-	11.979	119,550
永續債						
2019年無固定期限資本債券 (第一期)		39,992		-		39,992
2020年無固定期限資本債券 (第一期)		39,990		-		39,990
2020年無固定期限資本債券 (第二期)		29,994		-		29,994
2020年無固定期限資本債券 (第三期)		19,995		-		19,995
2021年無固定期限資本債券 (第一期)		49,989		-		49,989
2021年無固定期限資本債券 (第二期)		19,995		-		19,995
2022年無固定期限資本債券 (第一期) ⁽²⁾		-		29,993		29,993
2022年無固定期限資本債券 (第二期) ⁽³⁾		-		19,996		19,996
小計 ⁽⁴⁾		199,955		49,989		249,944
合計		319,505		49,989		369,494

- (1) 本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2022年4月8日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

26 其他權益工具(續)

- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2022年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。
- (4) 上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照存續票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和高於上述債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

27 股利分配

普通股股利

根據2022年6月30日召開的年度股東大會審議批准的2021年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣2.21元(稅前)，共計派息人民幣650.60億元(稅前)。於2022年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本會計報表的「其他負債」中。該等現金股利已分別於2022年7月15日及2022年8月10日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

優先股股息

本行於2022年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三期和第四期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2022年6月27日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)；於2022年8月29日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)。於2022年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本會計報表的「其他負債」中。

永續債利息

本行於2022年1月29日派發2019年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣18.00億元。

本行於2022年5月5日派發2020年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣13.60億元。

本行於2022年5月19日派發2021年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣20.40億元。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 或有事項及承諾

28.1 法律訴訟及仲裁

於2022年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本集團在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項。前述事項的最終處理存在不確定性。於2022年6月30日，管理層基於對前述事項相關的潛在負債的評估，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的相關損失準備餘額為人民幣9.17億元(2021年12月31日：人民幣8.87億元)，見註釋三、25。根據內部及外部經辦律師意見，本集團高級管理層認為前述事項現階段不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

28.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資	689,863	1,050,527
票據	1,968	1,778
合計	691,831	1,052,305

28.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2022年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣2,009.17億元(2021年12月31日：人民幣2,991.37億元)。於2022年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣21.62億元(2021年12月31日：人民幣23.84億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

28.4 資本性承諾

	2022年6月30日	2021年12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	66,950	34,371
— 已批准但未簽訂合同	2,178	1,992
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	2,282	1,442
— 已批准但未簽訂合同	233	155
投資物業及其他		
— 已簽訂但未履行合同	683	686
合計	72,326	38,646

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.5 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2022年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣484.09億元(2021年12月31日：人民幣540.53億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

28.6 信用承諾

	2022年6月30日	2021年12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	348,703	318,393
— 原到期日在1年或以上	2,117,838	1,898,072
信用卡信用額度	1,063,743	1,044,469
開出保函 ⁽²⁾	1,117,894	1,086,152
銀行承兌匯票	429,368	378,118
開出信用證	174,412	171,018
信用證下承兌匯票	77,778	80,958
其他	185,597	243,974
合計 ⁽³⁾	5,515,333	5,221,154

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2022年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣3,461.73億元(2021年12月31日：人民幣3,386.47億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用承諾	1,254,845	1,266,950

28.7 證券承銷承諾

於2022年6月30日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2021年12月31日：人民幣6.00億元)。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 簡要合併中期現金流量表註釋

在簡要合併中期現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2022年6月30日	2021年6月30日
現金及存放同業	562,476	470,009
存放中央銀行	609,456	602,670
拆放同業	613,061	795,151
金融投資	97,321	111,727
合計	1,882,314	1,979,557

30 關聯交易

30.1 中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	彭純
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務，所購買匯金公司發行的債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

交易餘額

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資	32,395	37,842
匯金公司存入款項	(11,904)	(40,617)

交易金額

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	524	598
利息支出	(283)	(197)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易餘額及交易金額列示如下：

交易餘額

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放同業	139,126	101,654
拆放同業	204,776	210,826
金融投資	471,776	498,044
衍生金融資產	9,178	7,407
客戶貸款和墊款總額	81,919	64,341
客戶及同業存款	(425,036)	(259,277)
同業拆入	(93,228)	(135,319)
衍生金融負債	(9,596)	(8,561)
信用承諾	48,309	47,175

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

交易金額

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	7,971	7,292
利息支出	(4,278)	(3,226)

30.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

30.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易列示如下：

交易餘額

	2022年6月30日	2021年12月31日
客戶貸款和墊款總額	22,700	18,935
客戶及同業存款	(25,968)	(16,285)
信用承諾	26,757	27,408

交易金額

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	356	393
利息支出	(232)	(153)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2022年1至6月和2021年度均未發生其他關聯交易。

30.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2022年1至6月和2021年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

30.7 與關聯自然人的交易

截至2022年6月30日，本行與銀保監會相關規定項下的關聯自然人貸款餘額共計人民幣3.43億元(2021年12月31日：人民幣3.52億元)，本行與上交所相關規定項下的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.12億元(2021年12月31日：人民幣0.14億元)。

30.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放同業	58,115	98,768
拆放同業	239,396	273,438
同業存入	(170,141)	(200,982)
同業拆入	(54,252)	(40,061)

交易金額

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	1,869	881
利息支出	(721)	(758)

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以本集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

中國香港澳門台灣 — 在中國香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、支付結算、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資、租賃業務和其他任何不形成單獨報告的業務。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2022年6月30日及2022年1-6月

	中國香港澳門台灣						合計
	中國內地	中銀香港 集團	其他	小計	其他國家 和地區	抵銷	
利息收入	382,814	18,392	11,631	30,023	13,279	(7,105)	419,011
利息支出	(182,807)	(5,486)	(8,604)	(14,090)	(5,226)	7,105	(195,018)
淨利息收入	200,007	12,906	3,027	15,933	8,053	-	223,993
手續費及佣金收入	41,313	5,524	2,855	8,379	3,107	(2,882)	49,917
手續費及佣金支出	(5,181)	(1,427)	(1,483)	(2,910)	(960)	2,279	(6,772)
手續費及佣金收支淨額	36,132	4,097	1,372	5,469	2,147	(603)	43,145
淨交易收益	256	5,975	1,643	7,618	1,070	-	8,944
金融資產轉讓淨收益/(損失)	1,967	(1,702)	299	(1,403)	(7)	-	557
其他營業收入 ⁽¹⁾	9,329	8,777	19,166	27,943	72	(372)	36,972
營業收入	247,691	30,053	25,507	55,560	11,335	(975)	313,611
營業費用 ⁽¹⁾	(76,183)	(13,616)	(16,608)	(30,224)	(3,577)	1,072	(108,912)
資產減值損失	(43,317)	(1,424)	(6,495)	(7,919)	(1,574)	-	(52,810)
營業利潤	128,191	15,013	2,404	17,417	6,184	97	151,889
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	273	(129)	36	(93)	-	-	180
稅前利潤	128,464	14,884	2,440	17,324	6,184	97	152,069
所得稅							(27,766)
稅後利潤							124,303
分部資產	22,480,716	3,067,420	1,562,842	4,630,262	2,267,852	(1,363,424)	28,015,406
投資聯營企業及合營企業	21,841	488	15,023	15,511	-	-	37,352
總資產	22,502,557	3,067,908	1,577,865	4,645,773	2,267,852	(1,363,424)	28,052,758
其中：非流動資產 ⁽²⁾	112,943	27,136	170,949	198,085	8,831	(4,530)	315,329
分部負債	20,534,558	2,811,970	1,426,015	4,237,985	2,198,827	(1,363,364)	25,608,006
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(261)	(223)	1,429	1,206	(945)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	344	141	121	262	(3)	(603)	-
資本性支出	2,938	611	4,461	5,072	95	-	8,105
折舊及攤銷	10,170	902	3,246	4,148	395	(355)	14,358
信用承諾	4,682,106	289,381	166,412	455,793	583,151	(205,717)	5,515,333

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2021年12月31日及2021年1-6月

	中國香港澳門台灣						合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	
利息收入	352,839	16,992	11,661	28,653	11,117	(5,675)	386,934
利息支出	(168,646)	(3,231)	(8,391)	(11,622)	(3,568)	5,675	(178,161)
淨利息收入	184,193	13,761	3,270	17,031	7,549	-	208,773
手續費及佣金收入	41,778	6,520	4,199	10,719	3,030	(2,615)	52,912
手續費及佣金支出	(4,732)	(1,243)	(1,142)	(2,385)	(922)	1,940	(6,099)
手續費及佣金收支淨額	37,046	5,277	3,057	8,334	2,108	(675)	46,813
淨交易收益	4,439	1,479	3,533	5,012	303	-	9,754
金融資產轉讓淨收益	1,228	376	28	404	220	-	1,852
其他營業收入 ⁽¹⁾	11,054	8,276	16,522	24,798	99	(288)	35,663
營業收入	237,960	29,169	26,410	55,579	10,279	(963)	302,855
營業費用 ⁽¹⁾	(70,762)	(14,314)	(14,576)	(28,890)	(3,728)	1,023	(102,357)
資產減值損失	(49,192)	(985)	(1,312)	(2,297)	(1,456)	-	(52,945)
營業利潤	118,006	13,870	10,522	24,392	5,095	60	147,553
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	322	(111)	538	427	-	-	749
稅前利潤	118,328	13,759	11,060	24,819	5,095	60	148,302
所得稅							(29,755)
稅後利潤							118,547
分部資產	21,471,302	2,951,526	1,659,173	4,610,699	2,292,838	(1,688,200)	26,686,639
投資聯營企業及合營企業	20,544	598	14,627	15,225	-	-	35,769
總資產	21,491,846	2,952,124	1,673,800	4,625,924	2,292,838	(1,688,200)	26,722,408
其中：非流動資產 ⁽²⁾	117,571	26,383	169,999	196,382	9,021	(4,275)	318,699
分部負債	19,607,634	2,709,070	1,521,145	4,230,215	2,222,113	(1,688,107)	24,371,855
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(2,479)	533	2,390	2,923	(444)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	(142)	208	257	465	352	(675)	-
資本性支出	3,012	465	7,554	8,019	102	-	11,133
折舊及攤銷	10,085	915	3,140	4,055	438	(274)	14,304
信用承諾	4,433,323	293,314	171,201	464,515	535,677	(212,361)	5,221,154

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產、無形資產及其他長期資產。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2022年6月30日及2022年1-6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	180,705	170,540	102,076	631	2,157	2,525	(39,623)	419,011
利息支出	(93,254)	(72,559)	(65,194)	(60)	(46)	(3,528)	39,623	(195,018)
淨利息收入/(支出)	87,451	97,981	36,882	571	2,111	(1,003)	-	223,993
手續費及佣金收入	18,940	17,159	10,325	4,168	-	923	(1,598)	49,917
手續費及佣金支出	(622)	(3,341)	(644)	(973)	(2,537)	(62)	1,407	(6,772)
手續費及佣金收支淨額	18,318	13,818	9,681	3,195	(2,537)	861	(191)	43,145
淨交易收益/(損失)	1,043	329	8,510	(59)	(1,641)	718	44	8,944
金融資產轉讓淨收益/(損失)	908	56	(681)	5	265	5	(1)	557
其他營業收入	150	5,103	239	194	21,452	11,697	(1,863)	36,972
營業收入	107,870	117,287	54,631	3,906	19,650	12,278	(2,011)	313,611
營業費用	(32,977)	(41,053)	(10,985)	(1,160)	(19,782)	(4,965)	2,010	(108,912)
資產減值損失	(33,626)	(12,832)	(38)	(253)	(88)	(5,870)	(103)	(52,810)
營業利潤	41,267	63,402	43,608	2,493	(220)	1,443	(104)	151,889
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	168	-	37	(25)	180
稅前利潤	41,267	63,402	43,608	2,661	(220)	1,480	(129)	152,069
所得稅								(27,766)
稅後利潤								124,303
分部資產	10,895,280	6,224,013	9,987,866	94,849	253,431	655,788	(95,821)	28,015,406
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	6,922	-	30,576	(146)	37,352
總資產	10,895,280	6,224,013	9,987,866	101,771	253,431	686,364	(95,967)	28,052,758
分部負債	12,408,882	9,074,200	3,546,896	63,776	234,955	374,890	(95,593)	25,608,006
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	6,647	32,487	(39,018)	97	1	(214)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	298	1,104	35	(243)	(1,159)	156	(191)	-
資本性支出	909	1,022	52	35	32	6,055	-	8,105
折舊及攤銷	4,601	5,390	1,404	194	163	3,066	(460)	14,358
信用承諾	4,193,727	1,321,606	-	-	-	-	-	5,515,333

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2021年12月31日及2021年1-6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	168,982	152,919	93,559	643	1,873	2,045	(33,087)	386,934
利息支出	(84,959)	(65,393)	(57,503)	(95)	(83)	(3,215)	33,087	(178,161)
淨利息收入/(支出)	84,023	87,526	36,056	548	1,790	(1,170)	-	208,773
手續費及佣金收入	19,167	20,616	9,846	3,890	-	1,108	(1,715)	52,912
手續費及佣金支出	(636)	(3,223)	(647)	(1,166)	(1,857)	(55)	1,485	(6,099)
手續費及佣金收支淨額	18,531	17,393	9,199	2,724	(1,857)	1,053	(230)	46,813
淨交易收益	971	576	4,336	357	481	2,994	39	9,754
金融資產轉讓淨收益	933	130	694	16	68	11	-	1,852
其他營業收入	240	6,156	188	180	18,296	12,173	(1,570)	35,663
營業收入	104,698	111,781	50,473	3,825	18,778	15,061	(1,761)	302,855
營業費用	(30,546)	(39,906)	(9,063)	(1,641)	(17,973)	(5,035)	1,807	(102,357)
資產減值損失	(37,801)	(7,511)	(5,253)	3	(76)	(2,307)	-	(52,945)
營業利潤	36,351	64,364	36,157	2,187	729	7,719	46	147,553
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	192	-	584	(27)	749
稅前利潤	36,351	64,364	36,157	2,379	729	8,303	19	148,302
所得稅								(29,755)
稅後利潤								118,547
分部資產	10,117,500	6,179,877	9,521,320	92,943	231,683	637,470	(94,154)	26,686,639
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	5,779	-	30,130	(140)	35,769
總資產	10,117,500	6,179,877	9,521,320	98,722	231,683	667,600	(94,294)	26,722,408
分部負債	12,303,472	8,427,530	3,131,945	62,915	211,832	328,198	(94,037)	24,371,855
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	7,228	25,249	(32,382)	120	5	(220)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	316	1,007	25	(368)	(944)	194	(230)	-
資本性支出	912	1,041	48	57	75	9,000	-	11,133
折舊及攤銷	4,583	5,483	1,321	205	128	2,981	(397)	14,304
信用承諾	3,956,835	1,264,319	-	-	-	-	-	5,221,154

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的資金確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	634	626	6,655	6,398

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2022年6月30日的賬面價值為人民幣5.55億元(2021年12月31日：人民幣6.80億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2022年1至6月，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣130.74億元(2021年1至6月：人民幣334.34億元)。於2022年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣231.31億元(2021年12月31日：人民幣215.79億元)。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

33 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併範圍。

33.1 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發起的結構化主體

本集團在開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括理財產品、基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2022年6月30日，本集團發起的理財產品規模為人民幣17,288.02億元(2021年12月31日：人民幣17,107.50億元)，發起設立的基金和資產管理計劃規模為人民幣7,210.08億元(2021年12月31日：人民幣7,394.64億元)。

2022年1至6月上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣48.81億元(2021年1至6月：人民幣60.79億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資，按市場規則與其進行回售或拆借交易。2022年1至6月，本集團向其提供的融資交易的最高餘額為人民幣93.00億元(2021年1至6月：人民幣525.16億元)。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。於2022年6月30日，上述交易餘額為人民幣82.00億元(2021年12月31日：人民幣26.00億元)。該等交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，2022年1至6月本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣3.41億元(2021年1至6月：人民幣1.82億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋三、32。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

33 在結構化主體中的權益(續)

33.1 未納入合併範圍的結構化主體(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團持有投資的第三方金融機構發起的結構化主體列示如下：

結構化主體類型	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	合計	最大損失 敞口
2022年6月30日					
基金	80,108	-	-	80,108	80,108
信託投資及資產管理計劃	2,201	2,222	8,667	13,090	13,090
資產支持證券	5,907	43,517	69,008	118,432	118,432
2021年12月31日					
基金	68,914	-	-	68,914	68,914
信託投資及資產管理計劃	2,745	3,220	6,303	12,268	12,268
資產支持證券	11,357	45,880	67,844	125,081	125,081

33.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理

1 信用風險

1.1 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	14,016,435	82.88%	12,953,259	82.64%
中國香港澳門台灣	1,882,221	11.13%	1,752,527	11.18%
其他國家和地區	1,012,950	5.99%	969,208	6.18%
合計	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%

中國內地

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,003,951	14.30%	1,811,146	13.99%
東北地區	574,506	4.10%	548,436	4.23%
華東地區	5,654,150	40.34%	5,158,395	39.82%
中南地區	3,960,825	28.26%	3,708,815	28.63%
西部地區	1,823,003	13.00%	1,726,467	13.33%
合計	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	中國香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
2022年6月30日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,199,810	107,736	138,654	1,446,200
— 其他	7,234,042	1,172,124	809,786	9,215,952
個人貸款	5,582,583	602,361	64,510	6,249,454
合計	14,016,435	1,882,221	1,012,950	16,911,606
2021年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,021,482	94,900	139,539	1,255,921
— 其他	6,469,397	1,087,192	768,734	8,325,323
個人貸款	5,462,380	570,435	60,935	6,093,750
合計	12,953,259	1,752,527	969,208	15,674,994

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	2,382,066	14.09%	2,043,199	13.04%
製造業	2,155,239	12.74%	1,888,582	12.05%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,822,805	10.78%	1,729,701	11.03%
房地產業	1,299,621	7.68%	1,212,336	7.73%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	907,546	5.37%	836,651	5.34%
金融業	754,958	4.46%	704,486	4.49%
建築業	366,109	2.17%	296,668	1.89%
水利、環境和 公共設施管理業	343,707	2.03%	302,591	1.93%
採礦業	292,663	1.73%	268,158	1.71%
公共事業	198,977	1.18%	170,548	1.09%
其他	138,461	0.82%	128,324	0.82%
小計	10,662,152	63.05%	9,581,244	61.12%
個人貸款				
住房抵押	4,894,173	28.94%	4,826,412	30.79%
信用卡	507,963	3.00%	507,107	3.24%
其他	847,318	5.01%	760,231	4.85%
小計	6,249,454	36.95%	6,093,750	38.88%
合計	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	1,884,391	13.45%	1,589,119	12.27%
製造業	1,793,957	12.80%	1,549,639	11.96%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,678,236	11.97%	1,578,645	12.19%
房地產業	734,769	5.24%	687,186	5.30%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	705,072	5.03%	657,020	5.07%
金融業	564,832	4.03%	500,380	3.86%
建築業	329,072	2.35%	266,775	2.06%
水利、環境和 公共設施管理業	336,245	2.40%	295,183	2.28%
採礦業	166,993	1.19%	161,473	1.25%
公共事業	186,441	1.33%	159,284	1.23%
其他	53,844	0.38%	46,175	0.36%
小計	8,433,852	60.17%	7,490,879	57.83%
個人貸款				
住房抵押	4,351,721	31.05%	4,316,325	33.32%
信用卡	498,152	3.55%	496,299	3.83%
其他	732,710	5.23%	649,756	5.02%
小計	5,582,583	39.83%	5,462,380	42.17%
合計	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	5,691,474	33.65%	5,008,610	31.95%
保證貸款	2,090,395	12.36%	1,863,868	11.89%
附擔保物貸款	9,129,737	53.99%	8,802,516	56.16%
合計	16,911,606	100.00%	15,674,994	100.00%

中國內地

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	4,365,193	31.14%	3,801,150	29.35%
保證貸款	1,695,356	12.10%	1,487,175	11.48%
附擔保物貸款	7,955,886	56.76%	7,664,934	59.17%
合計	14,016,435	100.00%	12,953,259	100.00%

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款佔比	金額	佔比	減值貸款佔比
中國內地	204,169	89.85%	1.46%	193,030	92.45%	1.49%
中國香港澳門台灣	10,498	4.62%	0.56%	6,084	2.91%	0.35%
其他國家和地區	12,565	5.53%	1.24%	9,678	4.64%	1.00%
合計	227,232	100.00%	1.34%	208,792	100.00%	1.33%

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
華北地區	45,912	22.49%	2.29%	38,825	20.11%	2.14%
東北地區	13,609	6.66%	2.37%	13,939	7.22%	2.54%
華東地區	57,084	27.96%	1.01%	51,633	26.75%	1.00%
中南地區	69,718	34.15%	1.76%	73,624	38.14%	1.99%
西部地區	17,846	8.74%	0.98%	15,009	7.78%	0.87%
合計	204,169	100.00%	1.46%	193,030	100.00%	1.49%

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	192,647	84.78%	1.81%	179,526	85.98%	1.87%
個人貸款	34,585	15.22%	0.55%	29,266	14.02%	0.48%
合計	227,232	100.00%	1.34%	208,792	100.00%	1.33%

中國內地

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	170,813	83.66%	2.03%	164,796	85.37%	2.20%
個人貸款	33,356	16.34%	0.60%	28,234	14.63%	0.52%
合計	204,169	100.00%	1.46%	193,030	100.00%	1.49%

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
中國內地						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	34,197	15.05%	1.81%	30,111	14.42%	1.89%
製造業	48,589	21.38%	2.71%	55,341	26.50%	3.57%
交通運輸、倉儲和 郵政業	18,259	8.03%	1.09%	18,073	8.66%	1.14%
房地產業	41,678	18.34%	5.67%	34,694	16.62%	5.05%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	13,558	5.97%	1.92%	13,173	6.31%	2.00%
金融業	211	0.09%	0.04%	201	0.10%	0.04%
建築業	2,968	1.31%	0.90%	3,406	1.63%	1.28%
水利、環境和 公共設施管理業	2,610	1.15%	0.78%	2,257	1.08%	0.76%
採礦業	5,348	2.35%	3.20%	4,717	2.26%	2.92%
公共事業	2,832	1.25%	1.52%	2,215	1.06%	1.39%
其他	563	0.25%	1.05%	608	0.29%	1.32%
小計	170,813	75.17%	2.03%	164,796	78.93%	2.20%
個人貸款						
住房抵押	15,465	6.81%	0.36%	11,628	5.57%	0.27%
信用卡	9,542	4.20%	1.92%	10,163	4.87%	2.05%
其他	8,349	3.67%	1.14%	6,443	3.08%	0.99%
小計	33,356	14.68%	0.60%	28,234	13.52%	0.52%
中國內地合計	204,169	89.85%	1.46%	193,030	92.45%	1.49%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	23,063	10.15%	0.80%	15,762	7.55%	0.58%
合計	227,232	100.00%	1.34%	208,792	100.00%	1.33%

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
2022年6月30日			
中國內地	204,169	(164,328)	39,841
中國香港澳門台灣	10,498	(5,451)	5,047
其他國家和地區	12,565	(5,383)	7,182
合計	227,232	(175,162)	52,070
2021年12月31日			
中國內地	193,030	(162,182)	30,848
中國香港澳門台灣	6,084	(3,708)	2,376
其他國家和地區	9,678	(4,010)	5,668
合計	208,792	(169,900)	38,892

(3) 重組貸款

重組貸款是指借款人財務狀況困難或無力還款，本集團對借款合同還款條款作出調整的貸款。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團在觀察期內的重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2022年6月30日及2021年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國內地	176,240	155,015
中國香港澳門台灣	13,075	7,851
其他國家和地區	5,531	4,871
小計	194,846	167,737
佔比	1.15%	1.07%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(62,085)	(44,014)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	132,761	123,723

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
2022年6月30日				
正常	16,428,474	33,476	-	16,461,950
關注	-	218,776	-	218,776
次級	-	-	84,045	84,045
可疑	-	-	69,280	69,280
損失	-	-	73,300	73,300
合計	16,428,474	252,252	226,625	16,907,351
2021年12月31日				
正常	15,207,789	44,401	-	15,252,190
關注	-	210,813	-	210,813
次級	-	-	61,184	61,184
可疑	-	-	60,718	60,718
損失	-	-	86,284	86,284
合計	15,207,789	255,214	208,186	15,671,189

於2022年6月30日及2021年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務狀況表日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2022年6月30日				
中國內地發行人				
— 政府	6,454	3,311,890	—	3,318,344
— 公共實體及準政府	157,950	9,209	—	167,159
— 政策性銀行	—	548,682	—	548,682
— 金融機構	42,537	188,936	179,190	410,663
— 公司	98,467	104,289	45,175	247,931
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	457,841	4,163,006	224,365	4,845,212
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	74,484	567,707	13,280	655,471
— 公共實體及準政府	48,763	59,927	241	108,931
— 金融機構	6,880	124,820	61,061	192,761
— 公司	13,932	84,615	37,650	136,197
小計	144,059	837,069	112,232	1,093,360
合計	601,900	5,000,075	336,597	5,938,572
2021年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	5,677	3,177,655	—	3,183,332
— 公共實體及準政府	162,546	2,195	—	164,741
— 政策性銀行	—	532,783	—	532,783
— 金融機構	100,964	230,803	173,810	505,577
— 公司	113,771	108,844	46,730	269,345
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	535,391	4,052,280	220,540	4,808,211
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	69,390	562,376	14,455	646,221
— 公共實體及準政府	47,621	52,336	115	100,072
— 金融機構	13,744	97,887	47,109	158,740
— 公司	17,275	90,712	39,222	147,209
小計	148,030	803,311	100,901	1,052,242
合計	683,421	4,855,591	321,441	5,860,453

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.3 預期信用損失的計量

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。本集團對於2022年6月30日的預期信用損失的評估，考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：債務人的經營情況和財務狀況及受到新冠肺炎疫情的影響程度，環境與氣候變化影響，及受到新冠肺炎疫情衝擊的特定行業風險。

本集團在預期信用損失計量中使用的重要假設和估計方法與2021年度保持一致。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的主要宏觀經濟指標，如所在國家或地區國內生產總值、固定資產投資完成額、生產價格指數、住宅價格指數、居民消費價格指數等。

其中，中國內地用於評估2022年6月30日預期信用損失的基準情景下的關鍵宏觀預測指標年化值列示如下：

項目	數值範圍
2022年中國國內生產總值同比增長率	4.5%-5%

綜上，2022年6月30日的預期信用損失計量結果反映了本集團的信用風險情況及管理層對宏觀經濟發展的預期情況。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.4 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	88,130	63,151
利率衍生工具	5,299	8,683
權益衍生工具	414	553
商品衍生工具及其他	16,095	13,657
	109,938	86,044
信用估值調整風險加權資產	74,544	62,415
中央交易對手信用風險加權資產	5,227	2,335
合計	189,709	150,794

1.5 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、20。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險

2.1 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬簿

在交易賬簿市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬簿整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)和中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一本集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強本集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬簿風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從本集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情况。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬簿壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2022年1至6月和2021年1至6月交易賬簿的風險價值：

單位：百萬美元

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	19.19	27.08	10.90	15.10	18.03	11.24
匯率風險	41.89	49.40	34.51	28.13	41.51	9.75
波動風險	1.24	3.18	0.55	5.31	11.41	1.31
商品風險	2.73	7.17	0.18	5.25	10.77	0.82
風險價值總額	52.24	62.61	45.62	35.45	48.83	19.49

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

單位：百萬美元

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港(控股)交易賬簿風險價值						
利率風險	3.94	8.10	2.07	1.78	3.40	0.80
匯率風險	3.19	5.12	1.90	3.18	5.29	1.77
權益風險	0.12	0.32	0.03	0.13	0.29	0.05
商品風險	0.63	1.57	0.01	1.18	2.93	-
風險價值總額	4.89	7.87	2.79	3.65	6.15	2.44
中銀國際控股交易賬簿風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.73	1.62	0.17	0.78	2.19	0.19
固定收入業務	1.10	1.77	0.55	0.81	1.33	0.47
環球商品業務	0.22	0.47	0.12	0.21	0.50	0.17
風險價值總額	2.04	3.14	0.99	1.81	3.58	0.97

- (i) 中銀國際控股將其交易賬簿的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

(2) 銀行賬簿

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬簿)。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2022年6月30日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	507,122	53,349	80,105	2,646	-	62,970	706,192
存放中央銀行	1,974,586	2,647	338	1,322	-	163,505	2,142,398
拆放同業	612,634	146,214	372,679	50,748	-	3,799	1,186,074
衍生金融資產	-	-	-	-	-	155,953	155,953
客戶貸款和墊款淨額	3,211,265	2,935,208	9,412,573	555,855	250,152	172,436	16,537,489
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15,557	36,476	117,876	116,905	52,393	200,802	540,009
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	210,134	182,280	341,471	1,049,185	567,074	29,441	2,379,585
— 以攤餘成本計量的金融資產	92,867	247,536	324,761	1,241,198	1,419,502	2,613	3,328,477
其他	5,464	-	-	-	-	1,071,117	1,076,581
資產合計	6,629,629	3,603,710	10,649,803	3,017,859	2,289,121	1,862,636	28,052,758
負債							
同業存入	1,709,482	366,016	536,819	17,232	46	35,728	2,665,323
對中央銀行負債	89,344	94,809	490,283	4,535	-	8,686	687,657
同業拆入	152,764	62,472	64,260	-	-	1,795	281,291
衍生金融負債	-	-	-	-	-	128,807	128,807
客戶存款	10,968,016	1,495,487	3,506,904	3,085,220	42	492,558	19,548,227
發行債券	85,014	198,117	529,248	561,879	68,866	14,844	1,457,968
其他	10,410	4,942	16,733	32,813	5,278	768,557	838,733
負債合計	13,015,030	2,221,843	5,144,247	3,701,679	74,232	1,450,975	25,608,006
利率重定價缺口	(6,385,401)	1,381,867	5,505,556	(683,820)	2,214,889	411,661	2,444,752

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2021年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	370,446	66,997	141,347	4,187	-	61,839	644,816
存放中央銀行	1,994,874	5,249	582	630	-	227,391	2,228,726
拆放同業	758,329	164,425	283,939	47,392	-	3,328	1,257,413
衍生金融資產	-	-	-	-	-	95,799	95,799
客戶貸款和墊款淨額	4,036,896	2,760,256	7,587,288	516,235	254,856	166,953	15,322,484
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	26,362	28,697	93,136	50,591	167,964	194,892	561,642
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	161,329	308,986	351,443	1,023,935	510,635	33,502	2,389,830
—以攤餘成本計量的金融資產	203,421	42,429	380,675	1,313,316	1,270,988	2,370	3,213,199
其他	2,244	-	-	-	-	1,006,255	1,008,499
資產合計	7,553,901	3,377,039	8,838,410	2,956,286	2,204,443	1,792,329	26,722,408
負債							
同業存入	1,767,330	256,822	570,038	14,176	258	74,115	2,682,739
對中央銀行負債	181,247	246,985	509,817	10,833	-	6,675	955,557
同業拆入	279,785	55,441	71,048	-	-	1,493	407,767
衍生金融負債	-	-	-	-	-	89,151	89,151
客戶存款	10,253,710	1,451,583	2,941,491	2,978,127	32,521	485,455	18,142,887
發行債券	44,526	264,056	548,592	455,746	69,250	6,508	1,388,678
其他	6,067	4,728	8,187	34,226	5,838	646,030	705,076
負債合計	12,532,665	2,279,615	4,649,173	3,493,108	107,867	1,309,427	24,371,855
利率重定價缺口	(4,978,764)	1,097,424	4,189,237	(536,822)	2,096,576	482,902	2,350,553

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2022年6月30日和2021年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2022年6月30日							合計
	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣		
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣		
資產								
現金及存放同業	429,455	169,268	28,535	42,954	5,445	5,249	25,286	706,192
存放中央銀行	1,612,025	264,253	25,884	114,480	25,842	37,848	62,066	2,142,398
拆放同業	725,466	372,360	34,863	7,329	293	1,160	44,603	1,186,074
衍生金融資產	51,909	57,982	3,055	4,208	14,762	11,502	12,535	155,953
客戶貸款和墊款淨額	13,406,539	1,293,097	1,149,796	224,764	9,807	83,036	370,450	16,537,489
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	396,379	57,452	75,207	10,235	703	29	4	540,009
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,547,588	391,446	149,260	26,320	166,249	3,366	95,356	2,379,585
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,922,779	334,803	15,484	9,269	1,979	3,209	40,954	3,328,477
其他	328,531	176,861	242,700	2,009	1,158	1,837	323,485	1,076,581
資產合計	21,420,671	3,117,522	1,724,784	441,568	226,238	147,236	974,739	28,052,758
負債								
同業存入	1,787,012	426,627	42,759	48,614	19,403	14,569	326,339	2,665,323
對中央銀行負債	631,834	31,082	6,756	12,360	—	116	5,509	687,657
同業拆入	66,469	172,697	13,735	18,419	4,914	2,230	2,827	281,291
衍生金融負債	48,787	49,954	3,755	2,960	2,825	10,424	10,102	128,807
客戶存款	15,330,580	1,892,469	1,393,881	315,370	58,903	62,494	494,530	19,548,227
發行債券	1,209,224	213,704	2,493	22,482	391	2,355	7,319	1,457,968
其他	362,874	118,887	306,552	2,275	502	7,267	40,376	838,733
負債合計	19,436,780	2,905,420	1,769,931	422,480	86,938	99,455	887,002	25,608,006
財務狀況表內敞口淨額	1,983,891	212,102	(45,147)	19,088	139,300	47,781	87,737	2,444,752
財務狀況表外敞口淨額	87,096	(137,624)	298,678	(8,962)	(125,402)	(44,769)	(37,374)	31,643
信用承諾	4,101,118	852,087	233,040	155,224	8,744	48,148	116,972	5,515,333

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

	2021年12月31日							合計					
	美元		港幣		歐元		日元		英鎊		其他貨幣		
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣		折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	
資產													
現金及存放同業	329,908	206,607	25,262	35,395	8,371	12,453	26,820	644,816					
存放中央銀行	1,495,927	441,169	37,244	99,077	26,565	83,179	45,565	2,228,726					
拆放同業	691,140	475,833	24,126	16,139	341	910	48,924	1,257,413					
衍生金融資產	46,853	23,782	2,533	2,594	3,017	6,908	10,112	95,799					
客戶貸款和墊款淨額	12,418,293	1,219,684	1,060,054	213,634	9,455	69,951	331,413	15,322,484					
金融投資													
一 以公允價值計量且其變動計入當期損益的													
金融資產	431,627	61,017	64,443	3,405	874	31	245	561,642					
一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的													
金融資產	1,451,346	492,925	183,066	29,173	140,349	3,842	89,129	2,389,830					
一 以攤餘成本計量的													
金融資產	2,893,923	247,294	12,571	9,631	5,291	3,406	41,083	3,213,199					
其他	311,401	174,209	220,831	2,728	1,091	2,188	296,051	1,008,499					
資產合計	20,070,418	3,342,520	1,630,130	411,776	195,354	182,868	889,342	26,722,408					
負債													
同業存入	1,614,433	649,129	48,540	34,472	12,083	27,625	296,457	2,682,739					
對中央銀行負債	880,695	36,232	19,606	13,329	-	86	5,609	955,557					
同業拆入	151,620	220,939	11,267	14,686	4,987	2,066	2,202	407,767					
衍生金融負債	48,915	20,620	2,054	2,433	344	7,286	7,499	89,151					
客戶存款	14,148,220	1,765,005	1,311,343	304,900	49,367	77,964	486,088	18,142,887					
發行債券	1,135,020	205,952	3,833	28,889	-	3,486	11,498	1,388,678					
其他	297,041	111,860	265,626	2,191	345	588	27,425	705,076					
負債合計	18,275,944	3,009,737	1,662,269	400,900	67,126	119,101	836,778	24,371,855					
財務狀況表內敞口淨額	1,794,474	332,783	(32,139)	10,876	128,228	63,767	52,564	2,350,553					
財務狀況表外敞口淨額	161,015	(214,771)	264,127	1,674	(124,423)	(61,853)	(10,169)	15,600					
信用承諾	3,835,534	820,586	244,161	148,553	8,275	54,606	109,439	5,221,154					

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險

下表依據財務狀況表日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

	2022年6月30日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	-	252,930	317,160	53,350	80,106	2,646	-	706,192
存放中央銀行	1,536,416	577,985	20,976	5,353	346	1,322	-	2,142,398
拆放同業	1,315	-	589,487	139,845	386,650	68,777	-	1,186,074
衍生金融資產	-	12,512	25,629	28,522	55,179	24,826	9,285	155,953
客戶貸款和墊款淨額	56,113	299,775	652,807	1,055,853	4,067,678	4,539,247	5,866,016	16,537,489
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	199,318	-	16,876	34,570	115,477	118,293	55,475	540,009
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,793	-	173,601	164,994	353,213	1,080,768	584,216	2,379,585
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,818	-	74,979	94,312	326,008	1,399,291	1,431,069	3,328,477
其他	361,657	522,190	41,279	7,230	23,426	85,416	35,383	1,076,581
資產合計	2,180,430	1,665,392	1,912,794	1,584,029	5,408,083	7,320,586	7,981,444	28,052,758
負債								
同業存入	-	1,632,689	112,515	366,017	536,824	17,232	46	2,665,323
對中央銀行負債	-	67,978	21,492	84,964	500,492	12,731	-	687,657
同業拆入	-	-	151,083	61,600	67,103	1,351	154	281,291
衍生金融負債	-	8,480	20,047	25,960	47,285	20,779	6,256	128,807
客戶存款	-	9,419,703	1,808,553	1,416,833	3,706,658	3,196,412	68	19,548,227
發行債券	-	-	67,508	175,182	563,335	583,077	68,866	1,457,968
其他	-	381,153	60,049	74,649	104,248	125,345	93,289	838,733
負債合計	-	11,510,003	2,241,247	2,205,205	5,525,945	3,956,927	168,679	25,608,006
流動性淨額	2,180,430	(9,844,611)	(328,453)	(621,176)	(117,862)	3,363,659	7,812,765	2,444,752

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2021年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	-	269,794	162,489	66,998	141,348	4,187	-	644,816
存放中央銀行	1,488,390	717,908	15,952	5,258	273	945	-	2,228,726
拆放同業	863	-	721,152	159,065	309,098	67,235	-	1,257,413
衍生金融資產	-	9,765	12,558	15,998	27,189	24,500	5,789	95,799
客戶貸款和墊款淨額	36,911	236,595	648,963	968,575	3,176,279	4,236,421	6,018,740	15,322,484
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融資產	195,025	-	26,323	27,647	90,475	52,874	169,298	561,642
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
金融資產	24,515	-	118,945	288,848	369,793	1,057,866	529,863	2,389,830
— 以攤餘成本計量的								
金融資產	2,794	-	32,492	44,163	382,282	1,466,314	1,285,154	3,213,199
其他	362,964	479,476	24,765	10,745	19,233	78,603	32,713	1,008,499
資產合計	2,111,462	1,713,538	1,763,639	1,587,297	4,515,970	6,988,945	8,041,557	26,722,408
負債								
同業存入	-	1,755,054	86,387	256,824	570,040	14,176	258	2,682,739
對中央銀行負債	-	60,448	110,267	247,523	515,964	21,355	-	955,557
同業拆入	-	-	274,022	58,425	72,598	2,566	156	407,767
衍生金融負債	-	6,235	10,648	13,846	27,073	25,003	6,346	89,151
客戶存款	-	9,147,933	1,575,342	1,446,767	2,946,788	2,993,520	32,537	18,142,887
發行債券	-	-	26,122	237,121	572,062	483,716	69,657	1,388,678
其他	-	330,167	45,234	12,783	111,628	117,853	87,411	705,076
負債合計	-	11,299,837	2,128,022	2,273,289	4,816,153	3,658,189	196,365	24,371,855
流動性淨額	2,111,462	(9,586,299)	(364,383)	(685,992)	(300,183)	3,330,756	7,845,192	2,350,553

四 金融風險管理(續)

4 公允價值

4.1 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量 — 所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量 — 使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)及未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。主要不可觀察參數包括流動性折扣、折現率和期望股利。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量的存拆放同業	-	5,137	-	5,137
衍生金融資產	5,902	150,051	-	155,953
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	489,876	-	489,876
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
一 債券	12,242	313,816	1,500	327,558
一 權益工具	25,408	2,656	74,743	102,807
一 基金及其他	30,825	22,853	55,966	109,644
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
一 債券	344,428	2,010,211	865	2,355,504
一 權益工具及其他	8,190	8,398	7,493	24,081
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業存拆入	-	(67)	-	(67)
以公允價值計量的客戶存款	-	(25,569)	-	(25,569)
以公允價值計量的發行債券	-	(2)	-	(2)
債券賣空	(1,700)	(23,025)	-	(24,725)
衍生金融負債	(5,541)	(123,266)	-	(128,807)
	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
衍生金融資產	2,373	93,426	-	95,799
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	355,600	-	355,600
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
一 債券	8,904	321,437	26,121	356,462
一 權益工具	25,618	2,350	74,300	102,268
一 基金及其他	29,208	27,573	46,131	102,912
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
一 債券	385,049	1,977,034	995	2,363,078
一 權益工具及其他	7,774	10,323	8,655	26,752
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業存拆入	-	(162)	-	(162)
以公允價值計量的客戶存款	-	(31,311)	-	(31,311)
以公允價值計量的發行債券	-	(315)	(2)	(317)
債券賣空	(1,945)	(10,513)	-	(12,458)
衍生金融負債	(1,961)	(87,190)	-	(89,151)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		以公允價值計量的發行債券
	債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具及其他	
2022年1月1日	26,121	74,300	46,131	995	8,655	(2)
損益合計						
— 收益	129	130	4,903	-	-	-
— 其他綜合收益	-	-	-	(175)	(243)	-
賣出	(1,854)	(2,439)	(1,547)	-	(999)	-
買入	-	3,100	6,287	-	-	-
結算	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉出	(22,927)	(356)	-	-	-	2
其他變動	31	8	192	45	80	-
2022年6月30日	1,500	74,743	55,966	865	7,493	-
上述計入當期損益的收益 與期末資產/負債相關的部份	181	26	4,904	-	-	-

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		以公允價值計量的發行債券
	債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具及其他	
2021年1月1日	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	-
損益合計						
— 收益	413	493	2,954	-	-	-
— 其他綜合收益	-	-	-	(57)	37	-
賣出	(355)	(4,576)	(7,489)	(283)	-	-
買入	5,202	15,029	7,920	-	3,944	-
結算	-	-	-	-	-	-
發行	-	-	-	-	-	(2)
第三層級淨轉出	-	(4,200)	-	-	-	-
其他變動	(20)	-	(212)	(38)	(57)	-
2021年12月31日	26,121	74,300	46,131	995	8,655	(2)
上述計入當期損益的收益 與期末資產/負債相關的部份	413	330	2,686	-	-	-

截至2022年6月30日及2021年12月31日止期間所持有的第三層級金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	51	5,111	5,162	205	1,723	1,928

2022年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

若所有估值技術中應用的重大不可觀察參數上升10%，流動性折扣、折現率和期望股利導致的公允價值變動金額不重大。

4.2 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放同業、存放中央銀行、存出發鈔基金、同業存入、對中央銀行負債、發行貨幣債務，以攤餘成本計量的拆放同業、客戶貸款和墊款、金融投資、同業拆入、客戶存款及發行債券。

下表列示了在財務狀況表日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資 ⁽¹⁾	3,319,805	3,360,015	3,206,895	3,262,525
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	1,457,966	1,457,197	1,388,361	1,395,242

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人/交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

下表列示了在財務狀況表日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	128,261	3,033,105	2,766	3,164,132
金融負債				
發行債券	-	1,457,197	-	1,457,197

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	99,809	2,963,747	3,557	3,067,113
金融負債				
發行債券	-	1,395,242	-	1,395,242

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

2022年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞本集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於9.00%、10.00%及12.00%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括股本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資等項目，已從核心一級資本中扣除以符合監管資本要求。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下⁽¹⁾：

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本充足率	11.33%	11.30%
一級資本充足率	13.63%	13.32%
資本充足率	16.99%	16.53%
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,908,782	1,870,301
股本	294,388	294,388
資本公積	133,957	133,951
盈餘公積	212,770	212,602
一般風險準備	304,321	303,084
未分配利潤	930,809	888,419
少數股東資本可計入部份	35,225	33,669
其他 ⁽²⁾	(2,688)	4,188
核心一級資本監管扣除項目	(26,295)	(26,415)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(16,189)	(16,393)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,867)	(9,785)
核心一級資本淨額	1,882,487	1,843,886
其他一級資本	380,461	329,845
優先股及其溢價	119,550	119,550
其他工具及其溢價	249,944	199,955
少數股東資本可計入部份	10,967	10,340
一級資本淨額	2,262,948	2,173,731
二級資本	558,952	525,108
二級資本工具及其溢價可計入金額	401,882	387,746
超額貸款損失準備	147,482	128,114
少數股東資本可計入部份	9,588	9,248
資本淨額	2,821,900	2,698,839
風險加權資產	16,607,949	16,323,713

(1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2022年及2021年1至6月的經營成果和於2022年6月30日及2021年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審閱補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2022年6月30日	2021年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	52.53%	49.63%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	67.93%	69.90%

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率⁽¹⁾信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2022年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為132.59%，較上季度平均值上升0.29個百分點，流動性覆蓋率基本保持穩定。

	2022年		2021年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	132.59%	132.30%	127.61%	124.62%

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2022年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值⁽³⁾如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,686,867
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,166,271	660,157
3 穩定存款	4,987,963	242,326
4 欠穩定存款	4,178,308	417,831
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,525,144	3,956,907
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,848,138	1,435,657
7 非業務關係存款(所有交易對手)	4,605,967	2,450,211
8 無抵(質)押債務	71,039	71,039
9 抵(質)押融資		1,458
10 其他項目，其中：	3,236,703	1,965,698
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,848,258	1,848,258
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,388,445	117,440
14 其他契約性融資義務	83,432	83,432
15 或有融資義務	3,546,694	107,356
16 預期現金流出總量		6,775,008
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	356,951	210,619
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,644,687	1,000,855
19 其他現金流入	2,195,878	2,030,216
20 預期現金流入總量	4,197,516	3,241,690
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,683,403
22 現金淨流出量		3,533,318
23 流動性覆蓋率		132.59%

(1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。

(2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

(3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例⁽¹⁾信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2022年第二季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為123.12%，較上季度上升0.80個百分點；2022年第一季度本集團淨穩定資金比例為122.32%，較上季度上升0.11個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2022年		2021年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
淨穩定資金比例期末值 ⁽³⁾	123.12%	122.32%	122.21%	121.33%

- (1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2022年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,718,713	2,718,713
2	監管資本	-	-	-	2,700,713	2,700,713
3	其他資本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,593,437	5,300,940	106,757	3,494	9,266,104
5	穩定存款	2,234,629	2,972,019	25,138	645	4,970,842
6	欠穩定存款	2,358,808	2,328,921	81,619	2,849	4,295,262
7	批發融資	6,291,923	6,341,414	951,969	565,351	6,329,535
8	業務關係存款	5,844,947	230,901	-	-	3,037,924
9	其他批發融資	446,976	6,110,513	951,969	565,351	3,291,611
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	111,442	227,839	4,350	539,544	400,087
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	141,632	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	111,442	227,839	4,350	397,912	400,087
14	可用的穩定資金合計					18,714,439
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					
	合格優質流動性資產					730,889
16	存放在金融機構的業務關係存款	157,973	2,791	-	-	80,382
17	貸款和證券	38,757	4,999,636	2,882,683	11,191,966	12,752,966
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	190,268	-	-	19,027
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	38,757	1,400,369	466,577	76,532	525,690
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,986,510	2,144,772	5,949,433	7,532,803
21	其中：風險權重不高於35%	-	257,020	14,995	33,044	74,813
22	住房抵押貸款	-	98,682	99,538	4,634,882	3,975,759
23	其中：風險權重不高於35%	-	6,962	7,095	315,005	211,782
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	-	323,807	171,796	531,119	699,687
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	804,168	96,911	38,798	582,112	1,319,617
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	305,496				259,672
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				627	533
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				169,491	27,859
30	衍生產品附加要求				28,326*	28,326
31	以上未包括的所有其他資產	498,672	96,911	38,798	411,994	1,003,227
32	表外項目				7,773,672	315,970
33	所需的穩定資金合計					15,199,824
34	淨穩定資金比例					123.12%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2022年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,674,875	2,674,875
2	監管資本	-	-	-	2,656,875	2,656,875
3	其他資本工具	-	-	-	18,000	18,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,536,436	5,155,622	74,438	1,652	9,046,280
5	穩定存款	2,198,586	2,875,539	21,532	394	4,841,268
6	欠穩定存款	2,337,850	2,280,083	52,906	1,258	4,205,012
7	批發融資	6,103,401	6,227,611	1,176,953	506,800	6,245,061
8	業務關係存款	5,651,410	210,482	-	-	2,930,946
9	其他批發融資	451,991	6,017,129	1,176,953	506,800	3,314,115
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	82,228	232,711	4,024	420,073	304,023
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	118,062	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	82,228	232,711	4,024	302,011	304,023
14	可用的穩定資金合計					18,270,239
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					
	合格優質流動性資產					815,383
16	存放在金融機構的業務關係存款	185,139	5,795	-	-	95,467
17	貸款和證券	42,664	4,799,860	2,669,401	11,012,646	12,422,859
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	-	221,844	-	-	22,184
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	42,664	1,305,651	362,443	84,928	468,398
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,853,241	2,062,668	5,742,291	7,251,351
21	其中：風險權重不高於35%	-	185,169	15,838	33,017	42,877
22	住房抵押貸款	-	98,640	99,242	4,637,830	3,981,677
23	其中：風險權重不高於35%	-	6,704	6,904	297,097	199,918
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	-	320,484	145,048	547,597	699,249
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	784,434	100,045	31,751	555,916	1,298,447
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	308,896				262,562
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				500	425
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				130,856	12,794
30	衍生產品附加要求				23,612*	23,612
31	以上未包括的所有其他資產	475,538	100,045	31,751	424,560	999,054
32	表外項目				7,475,578	304,346
33	所需的穩定資金合計					14,936,502
34	淨穩定資金比例					122.32%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

二 未經審閱補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2022年6月30日				
即期資產	3,908,553	1,783,128	2,063,992	7,755,673
即期負債	(3,763,367)	(2,068,843)	(1,859,729)	(7,691,939)
遠期購入	5,209,835	693,399	1,819,245	7,722,479
遠期出售	(5,308,382)	(408,189)	(2,038,998)	(7,755,569)
淨期權敞口*	(10,784)	(941)	4,546	(7,179)
淨多頭/(空頭)	35,855	(1,446)	(10,944)	23,465
結構性敞口	63,673	241,959	84,018	389,650
2021年12月31日				
即期資產	4,217,661	1,693,178	1,954,742	7,865,581
即期負債	(3,957,140)	(1,956,893)	(1,781,566)	(7,695,599)
遠期購入	4,431,956	740,015	1,322,061	6,494,032
遠期出售	(4,650,892)	(485,197)	(1,516,624)	(6,652,713)
淨期權敞口*	853	(32)	(2,194)	(1,373)
淨多頭/(空頭)	42,438	(8,929)	(23,581)	9,928
結構性敞口	72,622	228,897	87,567	389,086

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2022年6月30日				
亞太區				
中國內地	781,105	255,476	758,247	1,794,828
中國香港	54,252	4,479	476,468	535,199
其他亞太地區	119,931	213,687	457,948	791,566
小計	955,288	473,642	1,692,663	3,121,593
南北美洲	110,760	245,908	287,038	643,706
歐洲及其他	268,707	100,919	234,638	604,264
合計	1,334,755	820,469	2,214,339	4,369,563
2021年12月31日				
亞太區				
中國內地	926,064	256,068	729,546	1,911,678
中國香港	76,221	4,889	460,784	541,894
其他亞太地區	118,247	181,367	413,635	713,249
小計	1,120,532	442,324	1,603,965	3,166,821
南北美洲	116,742	240,651	278,585	635,978
歐洲及其他	238,323	86,339	303,990	628,652
合計	1,475,597	769,314	2,186,540	4,431,451

二 未經審閱補充信息(續)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2022年6月30日	2021年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	62,085	44,014
3至6個月以內	27,563	20,298
6至12個月以內	29,698	50,993
12個月以上	75,500	52,432
合計	194,846	167,737
百分比		
3個月以下	0.37%	0.28%
3至6個月以內	0.16%	0.13%
6至12個月以內	0.17%	0.33%
12個月以上	0.45%	0.33%
合計	1.15%	1.07%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2022年6月30日及2021年12月31日均不重大。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息

5.1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱「本集團」)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(以下簡稱「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

5.2 資本充足率計算結果

本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本淨額	1,882,487	1,843,886	1,586,958	1,563,789
一級資本淨額	2,262,948	2,173,731	1,956,453	1,883,294
資本淨額	2,821,900	2,698,839	2,499,824	2,391,365
核心一級資本充足率	11.33%	11.30%	11.01%	11.06%
一級資本充足率	13.63%	13.32%	13.57%	13.32%
資本充足率	16.99%	16.53%	17.34%	16.91%

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用風險加權資產	15,562,446	15,255,486
市場風險加權資產	82,440	105,164
操作風險加權資產	963,063	963,063
資本底線導致的風險加權資產增加	-	-
風險加權資產總額	16,607,949	16,323,713

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

	2022年6月30日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	13,755,427	1,271,942	42,135	15,069,504
其中：公司風險暴露	8,503,034	1,134,081	42,135	9,679,250
零售風險暴露	5,252,393	137,861	–	5,390,254
內部評級法未覆蓋的風險暴露	13,725,402	674,485	411,246	14,811,133
其中：資產證券化	75,330	291	–	75,621
合計	27,480,829	1,946,427	453,381	29,880,637

	2021年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的風險暴露	12,826,166	1,192,388	31,912	14,050,466
其中：公司風險暴露	7,635,979	1,055,501	31,912	8,723,392
零售風險暴露	5,190,187	136,887	–	5,327,074
內部評級法未覆蓋的風險暴露	13,267,808	626,765	478,881	14,373,454
其中：資產證券化	76,791	285	–	77,076
合計	26,093,974	1,819,153	510,793	28,423,920

5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

	資本要求	
	2022年6月30日	2021年12月31日
內部模型法覆蓋部份	4,420	5,810
內部模型法未覆蓋部份	2,175	2,603
利率風險	1,417	1,635
股票風險	189	224
外匯風險	–	–
商品風險	552	740
期權風險	17	4
合計	6,595	8,413

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

	2022年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	649	963	399	473
壓力風險價值	1,244	2,022	580	646

	2021年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	819	1,711	380	809
壓力風險價值	1,185	1,756	743	1,748

5.7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣770.45億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

5.8 銀行賬簿利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量銀行賬簿利率風險，並在此基礎上開展敏感性分析，分析結果具體見下表。

利率敏感性分析

項目	對淨利息收入的影響	
	2022年6月30日	2021年12月31日
上升25個基點	(6,781)	(4,351)
下降25個基點	6,781	4,351

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
核心一級資本			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,447,900	1,404,105	
2a 盈餘公積	212,770	212,602	r
2b 一般風險準備	304,321	303,084	s
2c 未分配利潤	930,809	888,419	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	131,269	138,139	
3a 資本公積	133,957	133,951	m
3b 外幣報表折算差額	(20,317)	(27,330)	q
3c 其他	17,629	31,518	o-q
4 過渡期內可計入核心一級資本數額	-	-	
5 少數股東資本可計入部份	35,225	33,669	u
6 監管調整前的核心一級資本	1,908,782	1,870,301	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	(182)	(182)	-h
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	(16,189)	(16,393)	g-f
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	-	-	-p
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	n
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,867)	(9,785)	-e
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	(57)	(55)	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	(26,295)	(26,415)	
29 核心一級資本淨額	1,882,487	1,843,886	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	369,494	319,505	
31 其中：權益部份	369,494	319,505	k+l
32 其中：負債部份	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部份	10,967	10,340	v
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	380,461	329,845	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本淨額	380,461	329,845	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)	2,262,948	2,173,731	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	401,882	387,746	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	-	16,456	i
48 少數股東資本可計入部份	9,588	9,248	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部份	147,482	128,114	-b-d
51 監管調整前的二級資本	558,952	525,108	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本淨額	558,952	525,108	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	2,821,900	2,698,839	
60 總風險加權資產	16,607,949	16,323,713	

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	11.33%	11.30%	
62 一級資本充足率	13.63%	13.32%	
63 資本充足率	16.99%	16.53%	
64 機構特定的資本要求	4.00%	4.00%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50%	1.50%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	6.33%	6.30%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70 一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71 資本充足率	8.00%	8.00%	
門檻扣除項中未扣除部份			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	131,623	148,221	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	6,725	7,160	
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	56,717	50,025	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	77,667	63,017	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	38,682	34,190	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	108,800	93,924	-c
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	108,800	93,924	-d
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—	16,456	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	18,000	1,544	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,205,077	2,205,077	2,288,244	2,288,244
存放同業款項	643,513	637,456	585,298	578,877
貴金屬	304,124	304,124	276,258	276,258
拆出資金	788,875	787,892	752,185	749,155
衍生金融資產	155,953	155,955	95,799	95,847
買入返售金融資產	397,199	397,199	505,228	504,490
發放貸款和墊款	16,537,489	16,532,316	15,322,484	15,317,281
金融投資	6,248,071	5,990,197	6,164,671	5,931,021
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	540,009	410,849	561,642	441,188
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,379,585	2,349,498	2,389,830	2,350,062
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,328,477	3,229,850	3,213,199	3,139,771
長期股權投資	37,352	67,906	35,769	66,484
投資性房地產	20,229	13,324	19,554	12,692
固定資產	243,100	90,064	246,091	93,458
使用權資產	19,480	22,015	20,321	22,643
無形資產	22,663	21,207	23,052	21,589
商譽	2,580	182	2,481	182
遞延所得稅資產	58,203	56,717	51,172	50,025
其他資產	368,850	299,165	333,801	266,572
資產總計	28,052,758	27,580,796	26,722,408	26,274,818

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
負債				
向中央銀行借款	687,657	687,657	955,557	955,557
同業及其他金融機構存放款項	2,665,323	2,665,323	2,682,739	2,682,739
拆入資金	278,719	263,647	310,395	296,343
交易性金融負債	24,725	24,725	12,458	12,458
衍生金融負債	128,807	128,460	89,151	88,498
賣出回購金融資產款	2,572	2,159	97,372	97,184
吸收存款	19,548,227	19,553,505	18,142,887	18,144,842
應付職工薪酬	38,109	36,746	41,780	40,190
應交稅費	37,010	36,996	45,006	45,002
預計負債	28,038	28,038	26,343	26,343
租賃負債	19,563	22,707	19,619	22,848
應付債券	1,457,968	1,365,120	1,388,678	1,298,767
遞延所得稅負債	6,163	453	7,003	1,053
其他負債	685,125	403,920	552,867	293,126
負債合計	25,608,006	25,219,456	24,371,855	24,004,950
所有者權益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	369,494	369,494	319,505	319,505
其中：優先股	119,550	119,550	119,550	119,550
永續債	249,944	249,944	199,955	199,955
資本公積	135,755	133,957	135,717	133,951
其他綜合收益	(3,070)	(2,688)	1,417	4,188
盈餘公積	214,148	212,770	213,930	212,602
一般風險準備	304,473	304,321	303,209	303,084
未分配利潤	1,000,046	930,809	956,987	888,419
歸屬於母公司所有者權益合計	2,315,234	2,243,051	2,225,153	2,156,137
少數股東權益	129,518	118,289	125,400	113,731
所有者權益合計	2,444,752	2,361,340	2,350,553	2,269,868
負債和所有者權益總計	28,052,758	27,580,796	26,722,408	26,274,818

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,205,077	2,288,244	
存放同業款項	637,456	578,877	
貴金屬	304,124	276,258	
拆出資金	787,892	749,155	
衍生金融資產	155,955	95,847	
買入返售金融資產	397,199	504,490	
發放貸款和墊款	16,532,316	15,317,281	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(77,667)	(63,017)	a
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	(38,682)	(34,190)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	(108,800)	(93,924)	c
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	(108,800)	(93,924)	d
金融投資	5,990,197	5,931,021	
一 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	410,849	441,188	
一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,349,498	2,350,062	
一 以攤餘成本計量的金融資產	3,229,850	3,139,771	
長期股權投資	67,906	66,484	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	9,867	9,785	e
投資性房地產	13,324	12,692	
固定資產	90,064	93,458	
使用權資產	22,015	22,643	
無形資產	21,207	21,589	f
其中：土地使用權	5,018	5,196	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	56,717	50,025	
其他資產	299,165	266,572	
資產總計	27,580,796	26,274,818	

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日	代碼
負債			
向中央銀行借款	687,657	955,557	
同業及其他金融機構存放款項	2,665,323	2,682,739	
拆入資金	263,647	296,343	
交易性金融負債	24,725	12,458	
衍生金融負債	128,460	88,498	
賣出回購金融資產款	2,159	97,184	
吸收存款	19,553,505	18,144,842	
應付職工薪酬	36,746	40,190	
應交稅費	36,996	45,002	
預計負債	28,038	26,343	
租賃負債	22,707	22,848	
應付債券	1,365,120	1,298,767	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	-	16,456	i
遞延所得稅負債	453	1,053	
其他負債	403,920	293,126	
負債合計	25,219,456	24,004,950	
所有者權益			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	369,494	319,505	
其中：優先股	119,550	119,550	k
永續債	249,944	199,955	l
資本公積	133,957	133,951	m
減：庫存股	-	-	n
其他綜合收益	(2,688)	4,188	o
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	-	-	p
其中：外幣報表折算差額	(20,317)	(27,330)	q
盈餘公積	212,770	212,602	r
一般風險準備	304,321	303,084	s
未分配利潤	930,809	888,419	t
歸屬於母公司所有者權益合計	2,243,051	2,156,137	
少數股東權益	118,289	113,731	
其中：可計入核心一級資本的數額	35,225	33,669	u
其中：可計入其他一級資本的數額	10,967	10,340	v
所有者權益合計	2,361,340	2,269,868	
負債和所有者權益總計	27,580,796	26,274,818	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券	無固定期限 資本債券
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	601988.SH	3988.HK	360033.SH	4619.HK	2028014.B	2028014.B	2028048.B	2028053.B	2128019.B	2128045.B	2228023.B	2228029.B
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	監管處理	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
7	工具類型	法人和集團普通股	法人和集團普通股	法人和集團優先股	法人和集團優先股	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券	法人和集團無固定期限資本債券
8	可計入監管總額(最近一報告日)	282,431	145,603	72,979	19,981	39,992	39,990	29,994	19,995	49,989	19,995	29,993	19,996
9	工具面值	210,766	83,622	73,000	19,787	40,000	40,000	30,000	20,000	50,000	20,000	30,000	20,000
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	2006年6月29日	2006年6月1日	2019年8月28日	2020年3月4日	2019年1月25日	2020年4月28日	2020年11月13日	2020年12月10日	2021年5月17日	2021年11月25日	2022年4月8日	2022年4月26日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須監管審批)	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及期限	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券	無固定票面 資本證券		
16	監理(續) 其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權贖回全部或部份本 次境內優先股	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權贖回全部或部份本 次境外優先股	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本	自發行之日起 5年後，如果 得到中國證監會的批准， 本行有權於每年付息日(含 發行之日後第5年付息日) 全部或部份贖回本證券。 發行人有權於下列情形全部 而非部份地贖回本證券： 在本期債券發行後，不可預 計的監管規則變化導致本期 債券不再計入其他一級資本		
17	分紅派息	浮動	浮動	自發行之日起 5年後，如果 3.60%(除息 前)，此後每5年的股息以該 重疊期間的利率差進行重 置，每個重置期內股息保 持不變	自發行之日起 5年後，如果 3.60%(除息 前)，此後每5年的股息以該 重疊期間的利率差進行重 置，每個重置期內股息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為3.65%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	
18	其中：固定或浮動派息/分紅 其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	自發行之日起 5年後，如果 4.50%(除息 前)，此後每5年的股息以該 重疊期間的利率差進行重 置，每個重置期內股息保 持不變	自發行之日起 5年後，如果 4.50%(除息 前)，此後每5年的股息以該 重疊期間的利率差進行重 置，每個重置期內股息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	分階段調整的票面利率 5年票面利率為4.70%，此後每5年 票面利率增加固定差額的方式 進行重置，每個重置期內利 息保 持不變	
19	其中：是否含自主或分紅 或派息	不適用	不適用	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
20	其中：是否含自主或分紅 或派息	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
21	其中：是否含自主或分紅 或派息	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
22	其中：是否含自主或分紅 或派息	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	原 定 回 購 本 金 類 別	原 定 回 購 本 金 類 別	原 定 回 購 本 金 類 別	原 定 回 購 本 金 類 別	原 定 回 購 本 金 類 別	原 定 回 購 本 金 類 別			
23	分紅派息(續) 是否可轉股 其中：若可轉股，則註明 轉股觸發條件	不適用 不適用	不適用 不適用	是 (1)當其他一級 資本工具觸發 事件發生時， 則核心一級資 本充足率降至 5.125%(或以 下)時，本次 優先股將立即 按約定完全 轉為普通股， A股普通股， 並使本行的核 心一級資本充 足率恢復到 觸發點以上。 (2)當二級資 本工具觸發事 件發生時，本 次優先股將立 即按合約約 定全額轉為A 股普通股。其 中，二級資本 工具觸發事件 是指以下兩種 情形中的較早發 生者：①中國 銀監會規定 若不進行轉股 或減記，本行 將無法生存。 ②相關部門認 定若不進行公 共部門注資或 提供同等效力 的支持，本行 將無法生存	是 (1)當其他一級 資本工具觸發 事件發生時， 則核心一級資 本充足率降至 5.125%(或以 下)時，本次 優先股將立即 按約定完全 轉為普通股， H股普通股， 並使本行的核 心一級資本充 足率恢復到 觸發點以上。 (2)當二級資 本工具觸發事 件發生時，本 次優先股將立 即按合約約 定全額轉為H 股普通股。其 中，二級資本 工具觸發事件 是指以下兩種 情形中的較早發 生者：①中國 銀監會規定 若不進行轉股 或減記，本行 將無法生存。 ②相關部門認 定若不進行公 共部門注資或 提供同等效力 的支持，本行 將無法生存	否	否	否	否	否	否	否	否	
25	其中：若可轉股，則註明 全額轉股 轉股	不適用	不適用	是 全部/部份	是 全部/部份	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定額股 資本證券	無固定額股 資本證券	無固定額股 資本證券	無固定額股 資本證券	無固定額股 資本證券	無固定額股 資本證券
26	分紅派發(續) 其中：若可轉換，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	<p>初始強制轉換價格為本行次優先股發行前二十個交易日本行A股普通股的收盤價，即3.62元/股。在本行次優先股發行之後，當本行A股普通股發生紅股、轉增股本、低於應增發新股法(不包括因本行發行的任何可轉換為普通股的證券(如優先股、可轉換公司債券等)轉附而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的後果順序，依次對強制轉換價格進行累積調整，但不因本行派發普通股股息而對轉利的行為而進行調整。</p>	<p>初始強制轉換價格為本行次優先股發行前二十個交易日本行A股普通股的收盤價，即3.62元/股。在本行次優先股發行之後，當本行A股普通股發生紅股、轉增股本、低於應增發新股法(不包括因本行發行的任何可轉換為普通股的證券(如優先股、可轉換公司債券等)轉附而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的後果順序，依次對強制轉換價格進行累積調整，但不因本行派發普通股股息而對轉利的行為而進行調整。</p>	<p>初始強制轉換價格為本行次優先股發行前二十個交易日本行H股普通股的收盤價。在本行次優先股發行之後，當本行H股普通股發生紅股、轉增股本、低於市價增發新股法(不包括因本行發行的任何可轉換為普通股的證券(如優先股、可轉換公司債券等)轉附而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的後果順序，依次對強制轉換價格進行累積調整，但不因本行派發普通股股息而對轉利的行為而進行調整。</p>	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉換，則說明 是否為強弱轉學	不適用	不適用	是	是	是	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉換，則說明 轉換工具類型	不適用	不適用	A股普通股	A股普通股	H股普通股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)	優先股 (境外)	無固定期限資本證券	無固定期限資本證券	無固定期限資本證券	無固定期限資本證券	無固定期限資本證券	無固定期限資本證券
29	分紅派息(續) 其中：若可贖回，則說明轉換後工具由發行人	不適用	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	是	是	是	是	是	是
32	其中：若減記，則說明如何減記還是	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
34	其中：若減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時償還順序(設時清償順序更高成的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後
36	是否含有重組的不合格特徵	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	5938.HK	1728017.B	1928029.B	1928033.B	2028038.B	2028039.B	2128008.B	2128009.B	2128039.B	2128040.B
3	适用法律	英國法律(次級條款適用中國法律)	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
監理處理											
4	其中：適用于商業銀行資本管理辦法(試行)過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用于商業銀行資本管理辦法(試行)過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用於法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	12,056	29,974	29,973	29,988	59,977	14,994	14,994	14,994	39,986	29,990
9	工具面值	30億美元	30,000	30,000	30,000	60,000	15,000	15,000	15,000	40,000	30,000
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2014年11月13日	2017年9月26日	2017年10月31日	2019年11月20日	2020年9月17日	2020年9月17日	2021年3月17日	2021年3月17日	2021年11月12日	2022年1月29日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：展期期日	2024年11月13日	2027年9月28日	2027年11月2日	2029年11月22日	2030年9月21日	2035年9月21日	2031年3月19日	2036年3月19日	2031年11月16日	2032年1月24日
14	發行人贖回(經監事會審議)	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或若未贖回日期)及贖價	不適用	自發行之日起第5年末,即2022年9月28日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2022年11月2日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2024年11月,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2025年9月,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2029年9月24日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2021年10月11日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2029年9月24日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2021年11月12日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回	自發行之日起第5年末,即2022年1月29日,如未贖回,則中國銀監會批准,可贖回此筆,可贖回份額全部贖回

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表 4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
16	資產管理(續) 其中：總額回口期(如有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	分行減值 其中：固定或浮動息/分紅	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
18	其中：無可回口期資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19	其中：是否含在社息前備	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20	其中：是否可自取消	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
21	其中：是否每種資產計劃	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
22	其中：是否按非統計	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
23	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
24	其中：是否轉股則說明	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：是否轉股則說明	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：是否轉股則說明	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：是否轉股則說明	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：是否轉股則說明	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審閱補充信息(續)

6 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下⁽¹⁾：

	2022年		2021年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	2,262,948	2,219,921	2,173,731	2,111,813
調整後的表內外資產餘額	29,870,557	29,222,154	28,425,377	27,820,891
槓桿率	7.58%	7.60%	7.65%	7.59%

序號	項目	2022年6月30日
1	併表總資產	28,052,758
2	併表調整項	(471,962)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	146,578
5	證券融資交易調整項	138,274
6	表外項目調整項	2,031,204
7	其他調整項	(26,295)
8	調整後的表內外資產餘額	29,870,557

序號	項目	2022年6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	27,027,642
2	減：一級資本扣減項	(26,295)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	27,001,347
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	155,955
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	146,549
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	32
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(3)
11	衍生產品資產餘額	302,533
12	證券融資交易的會計資產餘額	397,199
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	138,274
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	535,473
17	表外項目餘額	6,031,121
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,999,917)
19	調整後的表外項目餘額	2,031,204
20	一級資本淨額	2,262,948
21	調整後的表內外資產餘額	29,870,557
22	槓桿率	7.58%

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。



中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市西城區復興門內大街1號 100818

電話：(86) 10-6659 6688 傳真：(86) 10-6601 6871 客服及投訴電話：(86) 區號-95566

www.boc.cn

