



中國銀行
BANK OF CHINA

2023

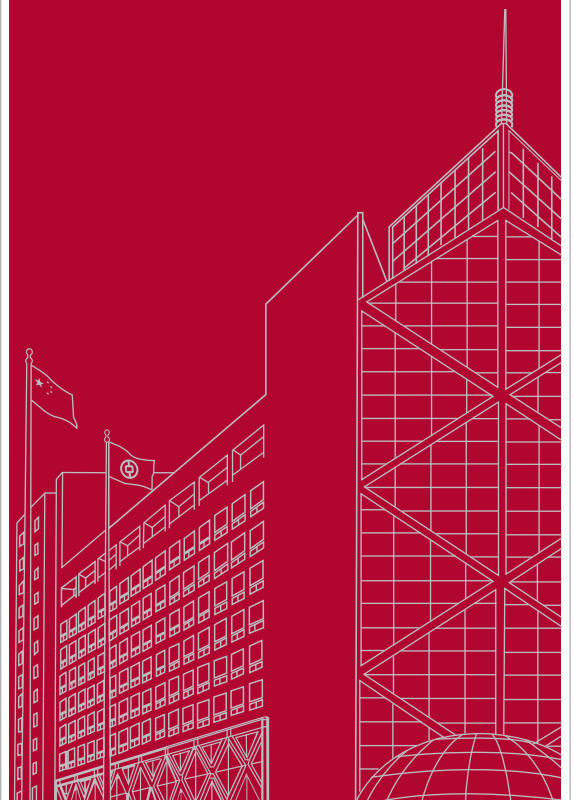
中期報告

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



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
國家金融監督管理總局	國家金融監督管理總局或其前身
《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、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)

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。

本行董事會於2023年8月30日召開了董事會會議，審議通過了本行2023年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事13名，實際親自出席董事11名。副董事長、執行董事劉金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。獨立董事鄂維南先生因其他重要公務未能親自出席會議，委託獨立董事姜國華先生代為出席並表決。13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2023年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）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、董事長葛海蛟，副行長、主管財會工作負責人張毅，財務管理部總經理董宗林保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2022年年度股東大會審議批准，本行已向截至2023年7月14日收市後登記在冊的普通股股東分派2022年度現金股利，每10股2.32元人民幣（稅前），合計約為682.98億元人民幣（稅前）。本行不宣派2023年普通股中期股利，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

葛海蛟

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

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	2023年1-6月	2022年1-6月 (重述後)	2022年1-6月 (重述前)	2021年1-6月
報告期業績					
淨利息收入	1	233,992	223,380	223,993	208,773
非利息收入	2	85,715	70,142	89,618	94,082
營業收入		319,707	293,522	313,611	302,855
營業費用		(104,300)	(89,777)	(108,912)	(102,357)
資產減值損失	3	(60,581)	(52,725)	(52,810)	(52,945)
營業利潤		154,826	151,020	151,889	147,553
稅前利潤		154,919	151,200	152,069	148,302
稅後利潤		127,688	123,555	124,303	118,547
本行股東應享稅後利潤		120,095	119,165	119,924	112,813
經營活動產生的現金流量淨額		635,282	(135,438)	(126,740)	688,576
基本每股收益(元)		0.37	0.37	0.37	0.36
主要財務比率					
平均總資產回報率(%)	4	0.85	0.90	0.91	0.93
淨資產收益率(%)	5	10.60	11.56	11.62	11.97
淨息差(%)	6	1.67	1.76	1.76	1.76
非利息收入佔比(%)	7	26.81	23.90	28.58	31.07
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	8	25.77	26.34	25.08	24.06
信貸成本(%)	9	0.68	0.56	0.56	0.65
資產負債情況					
資產總計		31,085,240	28,893,548	28,913,857	26,722,408
客戶貸款總額		19,264,684	17,552,761	17,554,322	15,712,574
貸款減值準備	10	(465,108)	(437,241)	(437,241)	(390,541)
投資	11	6,732,627	6,435,244	6,445,743	6,164,671
負債合計		28,423,477	26,330,247	26,346,286	24,371,855
客戶存款		22,449,314	20,201,825	20,201,825	18,142,887
本行股東應享權益合計		2,515,464	2,423,973	2,427,589	2,225,153
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
每股淨資產(元)	12	7.19	6.98	6.99	6.47
資本指標					
核心一級資本淨額	13	2,049,468	1,991,342	1,991,342	1,843,886
其他一級資本淨額		411,673	381,648	381,648	329,845
二級資本淨額		648,903	573,481	573,481	525,108
核心一級資本充足率(%)		11.29	11.84	11.84	11.30
一級資本充足率(%)		13.56	14.11	14.11	13.32
資本充足率(%)		17.13	17.52	17.52	16.53
資產質量					
減值貸款率(%)	14	1.28	1.32	1.32	1.33
不良貸款率(%)	15	1.28	1.32	1.32	1.33
不良貸款撥備覆蓋率(%)	16	188.39	188.73	188.73	187.05
貸款撥備率(%)	17	2.42	2.50	2.50	2.49

註釋

- 1 本集團採用了國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則第17號－保險合同》(簡稱「國際保險合同準則」)，該準則的首次執行日是2023年1月1日。根據國際保險合同準則的要求，本集團重述了自2022年1月1日起的比較期間數字，本報告中列示的自2022年1月1日起的相關比較數據，均已相應重述。其他前期比較數據未重述。
- 2 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。
- 3 資產減值損失 = 信用減值損失 + 其他資產減值損失。
- 4 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。
- 5 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。
- 6 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。
- 7 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 8 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。
- 9 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。
- 10 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。
- 11 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。
- 12 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。
- 13 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。
- 14 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。
- 15 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。
- 16 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。
- 17 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。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，面對複雜嚴峻的外部環境，本行認真貫徹落實黨中央決策部署，以深化改革為抓手、以高質量發展為首要任務，扎實服務實體經濟、防範化解風險、推動改革創新，業務發展取得新成效，財務效益趨勢向好。

統籌提升發展效能，財務效益實現新增長

本行堅持穩中求進工作總基調，不斷提升發展質效，資產負債規模持續增長，財務效益增長較好，主要指標保持在合理區間。6月末，集團資產總計310,852.40億元，比上年末增長7.59%；負債合計284,234.77億元，比上年末增長7.95%。上半年，集團實現營業收入3,197.07億元、稅後利潤1,276.88億元，同比分別增長8.92%、3.35%。平均總資產回報率(ROA)0.85%，淨資產收益率(ROE)10.60%，淨息差1.67%，成本收入比(中國內地監管口徑)為25.77%。

主動融入國家大局，服務高質量發展實現新突破

自覺踐行金融工作政治性、人民性，聚焦服務實體經濟，有力支持經濟重點領域和薄弱環節。全力支持現代化產業體系建設，戰略性新興產業貸款、製造業中長期貸款比上年末分別增長45.46%、22.56%，綠色貸款餘額突破2.62萬億元，比上年末增長31.99%。助力國家區域重大戰略，京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域貸款投放增速高於全行平均水平。大力發展普惠金融、落實鄉村振興戰略，普惠型小微企業貸款¹餘額突破1.55萬億元，同比增長40.35%；涉農貸款比年初增長16.75%，農村基礎設施貸款餘額比上年末增長31.86%。在共建「一帶一路」國家累計授信支持超過2,900億美元，持續助力「一帶一路」高質量發展取得新成效。跨境人民幣結算量、清算量和人民幣跨境支付系統(CIPS)直參行、間參行數量繼續保持市場第一。

持續夯實客戶基礎，提質擴量實現新進展

全心全意服務客戶，着力提升金融服務的適配性、全面性和便利性，客戶基礎實現提質擴量。充分發揮金融在資源配置中的樞紐作用，結合不同行業、客戶特點，差異化提供精準有效的客戶服務，客戶滿意度持續提升。引導客戶經理樹立「產品中性」理念，做到產品營銷全覆蓋，對公條線堅持大中小微客戶並舉、客戶賬戶協同拓展，對私條線堅持新客

促活、熟客深耕、老客留存，不斷夯實客戶存量、做大增量。緊扣客戶需求，統籌做好產品創新、流程優化和場景融合，持續優化與「衣食住行購娛教醫」相關的金融支持，提高金融服務便利性。6月末，公司有效客戶數、個人有效客戶數同比分別增長10.52%和4.85%。

持續鞏固特色優勢，全球化綜合化經營做出新貢獻

着力鞏固國際業務優勢，境內外幣公司存貸款、國際貿易結算、境外機構存款市場份額擴大；全球港幣債券承銷排名市場第一；熊貓債、中國離岸債券、跨境理財通等特色業務領先地位進一步夯實。提升細分領域市場專業能力，打造多元競爭的綜合優勢，上半年綜合經營公司復甦態勢良好，中銀理財資產規模、中銀富登存貸款、中銀消費貸款，中銀集團保險、中銀保險、中銀三星人壽保費等均實現市場份額提升。

持續堅持科技引領，創新轉型實現新發展

聚焦關鍵核心技術，開展全面數字化轉型攻堅戰，服務現代化產業體系建設。加速企業級架構建設進程，完成借記卡、信用卡新線投產和境內分行全面推廣，新一代集團一體化反洗錢系統重構升級，累計上線應用組件23個。不斷夯實科技基礎，四地多中心基礎平台初具規模，全行上雲服務器2.3萬台，企業級技術平台應用成效初顯，分佈式架構日處理交易規模突破20億筆。持續推進網點轉型與數據治理，建成5,000餘家重點業務特色網點。

強化全面風險管控，風險管理能力實現新提升

完善風險管理體制，加速智能風控體系建設，積極推進網絡與數據安全、員工與生產安全等非傳統風險納入全面風險管理體系。有效管控信用風險，加強客戶信用風險識別和潛在風險化解力度，穩步推進不良資產處置，6月末，集團不良貸款餘額2,468.82億元，不良貸款率1.28%，不良貸款撥備覆蓋率188.39%。妥善應對市場波動，提高市場監測能力，流動性風險和市場風險整體可控，主要風險指標保持平穩。持續提升操作風險管理水平，不斷夯實反洗錢與制裁合規基礎，塑造穩健發展的合規文化。穩步開展外源資本補充，上半年成功發行300億元無固定期限資本債券和600億元二級資本債券，資本實力進一步增強。

1 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2023年加力提升小微企業金融服務質量的通知》(銀保監辦發[2023]42號)執行。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2023年上半年，世界經濟表現好於預期，但仍存在下行風險。全球供應鏈逐漸恢復，部份經濟體通脹壓力有所緩解。美國經濟維持溫和增長，服務業和製造業分化態勢明顯。歐洲經濟輕微衰退，經濟前景仍然脆弱。日本經濟迎來反彈，後續走勢面臨較大不確定性。新興經濟體出口下滑，部份經濟體主權債務承壓。

國際金融市場震盪調整。主要經濟體貨幣政策延續緊縮態勢，但步伐有所放緩。市場利率攀升，全球流動性趨緊。美元指數維持高位，部份新興經濟體貨幣面臨較大貶值壓力。在低增長、緊貨幣環境下，全球股市分化明顯。全球國債收益率持續抬升，美國長短端國債收益率倒掛程度加深。

中國着力推動經濟高質量發展，宏觀政策堅持穩字當頭、穩中求進，靠前協同發力。生產需求穩步恢復，就業物價總體穩定，經濟運行持續恢復。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長5.5%，全國規模以上工業增加值同比增長3.8%，社會消費品零售總額同比增長8.2%，全國固定資產投資(不含農戶)同比增長3.8%，出口總額同比增長3.7%(按人民幣計)，貿易順差2.82萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.7%。

中國人民銀行精準有力實施穩健的貨幣政策，有力支持經濟運行整體回升向好。中國金融市場整體平穩運行，流動性合理充裕，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額287.3萬億元，同比增長11.3%；人民幣貸款餘額230.6萬億元，同比增長11.3%；社會融資規模存量365.5萬億元，同比增長9.0%；上證綜合指數收於3,202點，較上年末上漲3.7%；人民幣對美元匯率中間價為7.2258元，較上年末貶值3.6%。

中國銀行業服務構建新發展格局，支持推動高質量發展，推動經濟運行整體回升向好。持續加大對重點領域和薄弱環節的支持力度，加大製造業貸款、普惠小微企業貸款、民營企業貸款的投放力度。積極支持科技創新和綠色發展，加大對新能源、人工智能、生物製造等戰略性新興產業的資金支持，加大對高水平科技自立自強的支持力度。主要風險監管指標處於合理區間，風險抵禦能力充足。6月末，中國銀行業金融機構總資產406.2萬億元，同比增長10.4%；總負債373.6萬億元，同比增長10.8%。商業銀行上半年累計實現稅後利潤1.3萬億元，同比增長2.6%；6月末不良貸款餘額3.2萬億元，不良貸款率1.62%，撥備覆蓋率206.13%，資本充足率14.66%。

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，經營業績穩中有進。上半年，集團實現稅後利潤1,276.88億元，同比增長3.35%；實現本行股東應享稅後利潤1,200.95億元，同比增長0.78%。平均總資產回報率(ROA)0.85%，淨資產收益率(ROE)10.60%。

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	2023年1-6月	2022年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	233,992	223,380	10,612	4.75%
非利息收入	85,715	70,142	15,573	22.20%
其中：手續費及佣金收支淨額	46,376	44,446	1,930	4.34%
營業收入	319,707	293,522	26,185	8.92%
營業費用	(104,300)	(89,777)	(14,523)	16.18%
資產減值損失	(60,581)	(52,725)	(7,856)	14.90%
營業利潤	154,826	151,020	3,806	2.52%
稅前利潤	154,919	151,200	3,719	2.46%
所得稅	(27,231)	(27,645)	414	(1.50%)
稅後利潤	127,688	123,555	4,133	3.35%
本行股東應享稅後利潤	120,095	119,165	930	0.78%

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入2,339.92億元，同比增加106.12億元，增長4.75%。其中，利息收入5,070.01億元，同比增加886.08億元，增長21.18%；利息支出2,730.09億元，同比增加779.96億元，增長40.00%。

利息收入

上半年，客戶貸款利息收入3,679.20億元，同比增加559.95億元，增長17.95%，主要是客戶貸款規模增加及外幣貸款收益率上升帶動。

投資利息收入911.41億元，同比增加118.96億元，增長15.01%，主要是投資規模增加及外幣投資收益率上升帶動。

存放中央銀行及拆放同業利息收入479.40億元，同比增加207.17億元，增長76.10%，主要是收益率上升帶動。

利息支出

上半年，客戶存款利息支出2,125.38億元，同比增加700.32億元，增長49.14%，主要是外幣存款付息率上升所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出386.37億元，同比增加81.10億元，增長26.57%，主要是付息率上升所致。

發行債券利息支出218.34億元，同比減少1.46億元，下降0.66%，主要是付息率下降所致。

淨息差

上半年，集團淨息差為1.67%，較去年同期下降9個基點。其中，資產平均收益率上升32個基點，主要是境外市場利率上行，帶動外幣資產收益率上升，同時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74.84%，同比提升0.13個百分點；但受境內貸款市場報價利率(LPR)

下調等因素影響，境內人民幣資產收益率下降。負債平均付息率上升47個基點，主要是外幣市場利率上行拉升了外幣負債付息率，但本行不斷強化存款成本管控，人民幣負債平均付息率有所下降。

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額²、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素³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	2023年1-6月			2022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	18,302,776	367,920	4.05%	16,311,192	311,925	3.86%	38,122	17,873	55,995
投資	5,918,385	91,141	3.11%	5,523,099	79,245	2.89%	5,665	6,231	11,896
存放中央銀行及存拆放同業	4,100,461	47,940	2.36%	3,790,816	27,223	1.45%	2,226	18,491	20,717
小計	28,321,622	507,001	3.61%	25,625,107	418,393	3.29%	46,013	42,595	88,608
付息負債									
客戶存款	20,959,921	212,538	2.04%	18,410,058	142,506	1.56%	19,725	50,307	70,032
同業及其他金融機構									
存放和拆入款項	3,464,056	38,637	2.25%	3,850,595	30,527	1.60%	(3,067)	11,177	8,110
發行債券	1,435,650	21,834	3.07%	1,416,223	21,980	3.13%	302	(448)	(146)
小計	25,859,627	273,009	2.13%	23,676,876	195,013	1.66%	16,960	61,036	77,996
淨利息收入		233,992			223,380		29,053	(18,441)	10,612
淨息差			1.67%			1.76%			(9) Bps

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。

2 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。

3 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	2023年1-6月		2022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	8,731,317	3.59%	7,255,917	4.03%	1,475,400	(44) Bps
個人貸款	5,679,861	4.62%	5,509,110	4.89%	170,751	(27) Bps
貼現	509,917	1.54%	371,973	2.17%	137,944	(63) Bps
小計	14,921,095	3.91%	13,137,000	4.34%	1,784,095	(43) Bps
其中：						
中長期貸款	11,167,136	4.25%	9,814,919	4.73%	1,352,217	(48) Bps
1年以內短期貸款及其他	3,753,959	2.90%	3,322,081	3.17%	431,878	(27) Bps
客戶存款						
公司活期存款	4,342,860	1.03%	3,881,743	0.90%	461,117	13 Bps
公司定期存款	3,226,817	2.64%	2,785,453	2.82%	441,364	(18) Bps
個人活期存款	2,800,185	0.24%	2,513,601	0.33%	286,584	(9) Bps
個人定期存款	5,079,196	2.74%	4,034,755	2.99%	1,044,441	(25) Bps
其他存款	776,966	2.98%	767,121	3.16%	9,845	(18) Bps
小計	16,226,024	1.84%	13,982,673	1.91%	2,243,351	(7) Bps
中國內地外幣業務	單位：百萬美元(百分比除外)					
客戶貸款	47,624	4.05%	55,964	1.21%	(8,340)	284 Bps
客戶存款						
公司活期存款	57,329	1.66%	81,280	0.16%	(23,951)	150 Bps
公司定期存款	45,569	4.25%	39,442	0.60%	6,127	365 Bps
個人活期存款	24,272	0.02%	27,034	0.01%	(2,762)	1 Bp
個人定期存款	17,540	1.33%	15,781	0.33%	1,759	100 Bps
其他存款	2,201	1.92%	3,194	1.52%	(993)	40 Bps
小計	146,911	2.16%	166,731	0.28%	(19,820)	188 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857.15億元，同比增加155.73億元，增長22.20%。非利息收入在營業收入中的佔比為26.81%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額463.76億元，同比增加19.30億元，增長4.34%，在營業收入中的佔比為14.51%。主要是本行抓住經濟回暖有利時機，加大業務拓展力度，銀行卡、顧問和諮詢等業務帶動收入增長。見簡要合併中期財務報表附註三、2。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入393.39億元，同比增加136.43億元，增長53.09%。主要是市場利率和匯率變動，淨交易收益增長較快。見簡要合併中期財務報表附註三、3、4、5。

營業費用

上半年，集團營業費用1,043.00億元，同比增加145.23億元，增長16.18%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為25.77%，同比下降0.57個百分點，保持在較低水平。本行堅持厲行節約，積極優化費用支出結構，突出精細化管理，加大重點領域、重點區域費用投入，努力提升投入產出效能。見簡要合併中期財務報表附註三、6、7。

資產減值損失

上半年，集團資產減值損失605.81億元，同比增加78.56億元，增長14.90%。其中，集團貸款減值損失619.97億元，同比增加164.21億元，增長36.03%。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」部份和簡要合併中期財務報表附註三、8、16、四、1。

管理層討論與分析

資產負債項目分析

本行堅持高質量發展要求，貫徹落實新發展理念，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310,852.40億元，比上年末增加21,916.92億元，增長7.59%。集團負債合計284,234.77億元，比上年末增加20,932.30億元，增長7.95%。

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	18,799,939	60.48%	17,116,005	59.24%
投資	6,732,627	21.66%	6,435,244	22.27%
存放中央銀行	2,351,156	7.56%	2,313,859	8.01%
存拆放同業	2,027,567	6.52%	1,924,454	6.66%
其他資產	1,173,951	3.78%	1,103,986	3.82%
資產總計	31,085,240	100.00%	28,893,548	100.00%
負債				
客戶存款	22,449,314	78.98%	20,201,825	76.72%
同業存拆入及對央行負債	3,571,051	12.56%	3,622,516	13.76%
其他借入資金	1,325,679	4.66%	1,565,840	5.95%
其他負債	1,077,433	3.80%	940,066	3.57%
負債合計	28,423,477	100.00%	26,330,247	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，持續加大對實體經濟信貸支持力度，貸款業務實現較好增長。積極服務國家區域發展戰略，全力支持現代化產業體系建設，加大對普惠金融、綠色金融、戰略新興產業、製造業、鄉村振興等重點領域的支持力度，信貸結構持續優化。6月末，集團客戶貸款總額192,646.84億元，比上年末增加17,119.23億元，增長9.75%。其中，人民幣貸款總額158,313.76億元，比上年末

增加14,884.06億元，增長10.38%。外幣貸款總額折合4,751.46億美元，比上年末增加142.74億美元，增長3.10%。

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4,651.08億元，比上年末增加278.67億元。集團不良重組貸款總額為423.50億元，比上年末增長139.33億元。

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款				
中國內地：人民幣	9,922,523	51.51%	8,523,463	48.56%
各外幣折人民幣	378,068	1.96%	295,121	1.68%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	2,390,163	12.41%	2,280,239	12.99%
小計	12,690,754	65.88%	11,098,823	63.23%
個人貸款				
中國內地：人民幣	5,740,968	29.80%	5,681,110	32.36%
各外幣折人民幣	1,297	0.01%	1,089	0.01%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	779,688	4.04%	724,771	4.13%
小計	6,521,953	33.85%	6,406,970	36.50%
應計利息	51,977	0.27%	46,968	0.27%
客戶貸款總額	19,264,684	100.00%	17,552,761	100.00%

管理層討論與分析

投資

本行密切跟蹤國內外金融市場動態，合理把握投資時機，動態調整組合結構。6月末，集團投資總額67,326.27億元，比上年末增加2,973.83億元，增長4.62%。其中，人民幣投資總額51,108.52億元，比上年末增加1,046.74億元，增長2.09%。外幣投資總額折合2,244.42億美元，比上年末增加192.52億美元，增長9.38%。

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	2023年6月30日		2022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	594,563	8.83%	613,105	9.53%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,853,171	42.38%	2,500,216	38.85%
以攤餘成本計量的金融資產	3,284,893	48.79%	3,321,923	51.62%
合計	6,732,627	100.00%	6,435,244	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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	5,110,852	75.91%	5,006,178	77.79%
美元	959,143	14.25%	832,757	12.94%
港幣	358,270	5.32%	295,346	4.59%
其他	304,362	4.52%	300,963	4.68%
合計	6,732,627	100.00%	6,435,244	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	16,427	3.48%	2029-01-08	-
2019年政策性銀行債券	15,174	3.65%	2029-05-21	-
2022年政策性銀行債券	13,270	2.82%	2027-06-17	-
2018年政策性銀行債券	12,710	4.98%	2025-01-12	-
2018年政策性銀行債券	11,657	4.88%	2028-02-09	-
2017年政策性銀行債券	11,650	4.39%	2027-09-08	-
2022年政策性銀行債券	10,975	2.50%	2027-08-24	-
2018年政策性銀行債券	10,730	4.73%	2025-04-02	-
2019年政策性銀行債券	10,125	3.75%	2029-01-25	-
2023年政策性銀行債券	9,540	2.73%	2028-01-11	-

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

本行堅持存款量價協同，全方位提升客戶服務能力，境內人民幣存款增量創歷史同期新高。一方面，穩步拓寬活期存款來源，積極拓展代發薪、現金管理、快捷支付、社保卡等存款重點業務；另一方面，持續提升存款發展質量，有序壓降結構性存款、協議

存款等成本較高產品規模，人民幣存款成本穩中有降。6月末，集團客戶存款總額224,493.14億元，比上年末增加22,474.89億元，增長11.13%。其中，人民幣客戶存款總額176,967.89億元，比上年末增加18,173.55億元，增長11.44%。外幣客戶存款總額折合6,577.16億美元，比上年末增加370.93億美元，增長5.98%。

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司存款				
中國內地：人民幣	8,461,118	37.69%	7,532,878	37.29%
各外幣折人民幣	772,702	3.44%	628,443	3.11%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	2,154,044	9.60%	1,999,666	9.90%
小計	11,387,864	50.73%	10,160,987	50.30%
個人存款				
中國內地：人民幣	8,624,305	38.42%	7,752,565	38.38%
各外幣折人民幣	307,877	1.37%	305,619	1.51%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：				
各貨幣折人民幣	1,451,248	6.46%	1,338,512	6.62%
小計	10,383,430	46.25%	9,396,696	46.51%
發行存款證及其他	678,020	3.02%	644,142	3.19%
客戶存款總額	22,449,314	100.00%	20,201,825	100.00%

註：發行存款證及其他項目包含應付利息。

股東權益

6月末，集團股東權益合計26,617.63億元，比上年末增加984.62億元，增長3.84%。主要影響因素有：

(1)上半年，集團實現稅後利潤1,276.88億元，其中本行股東應享稅後利潤1,200.95億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行300億元無固定期限資本債券。(3)根據股東大會審議批准的2022年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利682.98億元。(4)本行派發優先股股息51.62億元，無固定期限資本債券利息70.25億元。見簡要合併中期財務報表之「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22,582.45億元，比上年末增加1,667.79億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入6,352.82億元，上年同期為淨流出1,354.38億元。主要是客戶存款增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出2,587.76億元，淨流出額同比增加1,819.36億元。主要是處置／到期金融投資所收到的現金減少。

籌資活動產生的現金流量為淨流出2,546.36億元，上年同期為淨流入771.16億元。主要是發行債券所收到的現金減少。

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	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	258,293	80.27%	248,238	84.16%
中國香港澳門台灣	49,100	15.26%	35,382	12.00%
其他國家和地區	14,391	4.47%	11,335	3.84%
抵銷	(2,077)	—	(1,433)	—
合計	319,707	100.00%	293,522	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	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	298,954	93.51%	279,788	95.32%
其中：公司金融業務	131,974	41.28%	107,870	36.75%
個人金融業務	141,030	44.11%	117,287	39.96%
資金業務	25,950	8.12%	54,631	18.61%
投資銀行及保險業務	13,615	4.26%	4,713	1.61%
其他業務及抵銷項目	7,138	2.23%	9,021	3.07%
合計	319,707	100.00%	293,522	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見簡要合併中期財務報表附註三、32。

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	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業	17,241	12,333	4,908
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
債券	372,955	398,100	(25,145)
權益工具	106,541	112,582	(6,041)
基金及其他	115,067	102,423	12,644
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	576,872	587,256	(10,384)
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	2,823,715	2,473,380	350,335
權益工具及其他	29,456	26,836	2,620
衍生金融資產	197,427	152,033	45,394
衍生金融負債	(179,888)	(135,838)	(44,050)
以公允價值計量的客戶存款	(43,663)	(36,701)	(6,962)
以公允價值計量的發行債券	(2,149)	(2,080)	(69)
交易性金融負債	(48,365)	(53,868)	5,503

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，並借鑑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簡要合併中期財務報表附註四、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，本行認真落實國家戰略部署，推進「十四五」規劃落地實施，戰略執行情況整體良好。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，助力暢通國內大循環和國內國際雙循環，推動實體經濟高質量發展。迎接數字時代，加快數字化轉型，深化大數據、人工智能、區塊鏈等科技運用。堅持底線思維，築牢風險防線，化解風險挑戰，扎實開展全面風險管理。

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，踐行金融報國、金融為民初心使命，聚焦重點區域、重點業務、重點項目，在服務實體經濟中推進自身高質量發展，取得較好成效。上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入2,518.49億元，同比增加99.76億元，增長4.12%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	108,681	43.15%	95,836	39.62%
個人金融業務	126,179	50.10%	111,429	46.07%
資金業務	17,804	7.07%	35,712	14.76%
其他	(815)	(0.32%)	(1,104)	(0.45%)
合計	251,849	100.00%	241,873	100.00%

公司金融業務

本行堅持以服務實體經濟為己任，推進公司金融業務轉型升級。加大對科技創新、綠色信貸、普惠金融、鄉村振興、戰略性新興產業、製造業等重點領域信貸支持力度，提升對先進製造業和數字經濟產業體系建設服務水平，以金融力量加快推進京津冀地區、長三角地區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域協同發展，助力國家戰略落地實施。構建完善的客戶分層營銷管理體系，夯實發展根基。制定涵蓋「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。上半年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,086.81億元，同比增加128.45億元，增長13.40%。

公司存款業務

本行堅持科學分類，精準施策，構建完善的客戶分層營銷管理體系，推動存款業務量價協同發展。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。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。突出行政事業機構業務戰略定位，持續推進構建智慧政務生態圈，強化「總對總」對接，優化相關市場主體金融服務水平，築牢客戶基礎。6月末，本行中國內地商業銀行人民幣公司存款84,609.10億元，比上年末增加9,281.96億元，增長12.32%，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1,069.37億美元，比上年末增加167.03億美元，增長18.51%，市場份額居同業首位。

管理層討論與分析

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。服務創新驅動發展戰略，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，加大對戰略性新興產業信貸投放，助力推進現代產業體系建設。服務國家區域重大戰略，因地施策支持京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區、長三角、黃河流域、成渝地區、海南等重點區域建設，為區域經濟高質量發展注入金融新動能。服務擴大內需戰略，持續強化普惠金融服務，加快場景生態建設，實現線上產品突破，助力深化供給側結構性改革。服務鄉村振興戰略，支持現代化農業發展，鞏固拓展脫貧攻堅成果。服務生態文明戰略，完善綠色信貸產品和服務，加大綠色信貸拓展力度，打造中銀綠色金融品牌，助力經濟社會可持續發展。服務互利共贏的開放戰略，加強「走出去」與境外經貿合作，扎實做好「一帶一路」金融服務。6月末，本行中國內地商業銀行人民幣公司貸款98,731.95億元，比上年末增加13,975.24億元，增長16.49%。外幣公司貸款折合523.22億美元，比上年末增加99.48億美元，增長23.48%，市場份額保持同業領先。

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。上半年，與全球近1,200家機構保持代理行關係，為112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1,438戶，保持國內同業領先。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與626家境內外金融機構建立間接參與行合作關係，市場覆蓋率第一。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。代理境外機構投資境內銀行間債券市場(CIBM)債券託管量全市場

排名第一。作為「互換通」中央對手清算唯一主合作銀行，助力「互換通」業務正式上線運行，在「互換通」上線首日實現集團多角度首發參與。成功投產上海清算所大宗商品現貨清算業務數字人民幣項目，成為首批提供數字貨幣清結算服務的現貨清算成員。作為「港股通」主要換匯結算銀行以及「滬深股通」的獨家清算銀行，保障「滬深港通」交易日曆優化項目正式上線，進一步完善中國內地與中國香港股票市場交易互聯互通機制。為亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行等多邊機構提供綜合一站式金融服務，作為牽頭主承銷商協助其發行熊貓債。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

本行深入貫徹國家發展戰略，積極融入數字化發展浪潮，推動交易銀行業務高質量發展。積極助力外貿穩規模、優結構。加大「出海搶單」金融和非金融支持，境內機構國際貿易結算、跨境人民幣結算、跨境保函、跨境資金池業務持續保持同業領先水平，進出口貿易融資投放量穩定增長。不斷創新外貿新業態產品，結算規模快速增長。繼續發揮最高合作層級的合作夥伴作用，為對外經貿合作搭建金融橋樑，高質量服務第三屆中國國際消費品博覽會和第133屆中國進出口商品交易會，全面支持籌辦中國國際進口博覽會、中國國際服務貿易交易會和中國國際投資貿易洽談會。加快交易銀行業務數字化轉型，提升線上滲透能力。上線新一代票據業務系統，對票據承兌、出票、背書、貼現、解付等業務流程進行全生命周期重建，實現新型可分包票據全流程業務處理。持續深化對公場景金融建設，迭代升級「中銀企業e管家」，圍繞企業日常經營管理高頻場景，打造「非金融+金融」一站式服務平台。制定發佈「中國銀行企業司庫全球數字金融服務方案」，積極助力央企司庫建設。

普惠金融業務

本行精準對接小微企業金融需求，積極服務經濟社會發展。穩就業，保民生，高質量服務實體經濟。深化穩崗擴崗長效機制，累計向2.7萬家小微企業發放穩崗擴崗專項貸款1,200億元，惠及勞動者140萬人；優化個體工商戶、新市民金融服務，出台專屬服務方案，支持新市民群體創業就業。穩戰略、抓關鍵，高質量服務重點領域。對接科創小微企業成長需求，全生命周期服務「專精特新」企業，助力科技自立自強；依託「圈、鏈、群」開展場景化批量化服務，提升固鏈補鏈強鏈能力；組織「小微外貿薈」專題活動，發揮跨境撮合服務優勢，助力暢通循環「穩外貿」。優產品、拓場景，高質量建設數字普惠。加強外部數據對接應用，推出「續E貸」、特許經營商戶貸款等普惠線上產品，不斷完善存量產品服務功能；持續完善「惠如願」APP，全方位提升普惠金融綜合服務水平；建設智能普惠業務運營平台，運用科技力量為業務發展增效赋能。6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額15,509.06億元，同比增長40.35%，比上年末增長26.27%，高於全行各項貸款增速；客戶數近90萬戶，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為3.64%。小微企業貸款資產質量穩定可控。

養老金融業務

本行堅持貫徹落實積極應對人口老齡化國家戰略，圍繞國家養老保障體系建設，推進養老金融業務戰略佈局，發展完善養老金融產品和服務，持續為客戶提供企業年金、職業年金等系列產品，全面支持銀髮經濟發展。6月末，養老金受託資金規模1,916.84億元，比上年末增加214.41億元，增長12.59%；企業年金個人賬戶管理數399.62萬戶，比上年末增加9.75萬戶，增長2.50%；養老金託管運營資金9,728.28億元，比上年末增加662.26億元，增長7.30%；服務企業年金客戶超過1.76萬家。

公司金融數字化轉型

本行強化管理赋能，做實公司金融客戶全球服務平台推廣應用，持續拓展完善平台功能。持續優化對公客戶差異化管理模式，有效提升穿透式精細化管理能力，提高客戶服務水平。持續提升大數據挖掘能力，進行客戶畫像和精準營銷，實現數字化拓客、獲客、活客，不斷夯實客戶基礎。

個人金融業務

本行致力於個人客戶提供高質量金融服務。圍繞客戶需求，持續推動產品服務融合，深層次推進數字化轉型，全力以赴打造全棧式個人金融服務領先銀行。上半年，中國內地商業銀行個人金融業務實現營業收入1,261.79億元，同比增加147.50億元，增長13.24%。

賬戶管理業務

本行深刻踐行金融為民，推進新市民主題借記卡試點服務，提供普惠的優質賬戶管理服務。完善個人養老金業務體系，持續升級系統功能，實現資金賬戶開立、繳費、產品購買、資金領取等全生命周期覆蓋，為客戶提供全方位的優質個人養老金服務。

財富金融業務

本行秉承「以客戶為中心」的服務理念，着力提升客戶獲得感、幸福感，財富管理業務穩健發展，品牌影響力持續提升，6月末，中高端客戶數及其金融資產穩步增長，集團個人客戶全量金融資產規模已近14萬億元。建設多元化財富管理產品貨架，堅持「全市場+全集團」遴選優質產品，穩步擴大理財公司合作面，6月末，合作的理財公司達10家，代銷個人客戶理財產品餘額的可比同業市場份額進一步提升。打造全旅程服務陪伴模式，加快向投前、投中、

管理層討論與分析

投後全覆蓋的服務陪伴轉型，形成覆蓋全時間頻譜和全資產類別的「中銀投策」全球投顧資訊服務體系，完善財富小課堂、產品運作回顧等功能服務，優化「財富號」線上運營生態圈，加強投資者教育與客戶持倉陪伴，6月末，「財富號」已有涵蓋基金、保險、券商、理財等業務的41家金融機構入駐。本行在中國內地已設立理財中心8,235家、財富管理中心1,016家。

消費金融業務

本行持續加大消費金融業務拓展力度，服務實體經濟質效持續提升。及時調整優化房貸授信政策，做好差別化住房信貸服務，助力房地產市場平穩健康發展。加快非房消費貸款線上化轉型，探索消費金融場景拓展，提升消費金融服務的可得性與便利性，助力促消費擴內需。聚焦消費金融場景「主戰場」，發揮汽車分期特色產品服務優勢，深化公私聯動，助推汽車消費復甦，全力夯實重點消費領域業務基礎。推進「中銀E分期」產品服務與戰略場景融合，打造教師客群服務計劃、新市民金融服務方案等綜合性產品，滿足居民家庭多元生活消費場景升級需求。積極落實國家助學貸款免息及延期還款政策，推動校園地和生源地國家助學貸款協同發展，拓展業務服務範圍。6月末，本行中國內地商業銀行人民幣個人貸款57,409.68億元，比上年末增加598.58億元，增長1.05%。

私人銀行業務

本行堅持「集團辦私行」理念，融匯集團多元力量，不斷完善私行產品服務體系，打造全周期、多場景、可持續的財富價值管理方案。持續完善投資策略資訊服務體系，精準匹配客戶需求與產品特徵，做好客戶全流程陪伴。加快家族信託業務發展，家族信託客戶數比上年末增長52.59%。聚焦企業家客戶需求，持續完善「企業家辦公室」服務，開展產品服務創新，落地員工股權激勵(ESOP)信託、公司法人設立慈善信託等多宗創新服務業務。持續完善海外

私行服務體系，鞏固全球一體化服務優勢。加快培養和充實以私人銀行家、投資顧問為核心的私行專業隊伍，已在中國內地設立私行中心175家。6月末，集團私人銀行客戶數達17.29萬人，金融資產規模達2.69萬億元。上半年，本行榮獲《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行－國有銀行組(金獎)」「最佳私人銀行－超高淨值客戶(金獎)」「最佳私人銀行－投資服務與研究(金獎)」，《亞洲貨幣》「最佳全球合作網絡獎」、《財富管理》金臻獎「最佳中國私人銀行－最佳客戶服務獎」。

個人外匯業務

本行持續優化個人外匯服務，加快產品服務創新，不斷推進貨幣兌換系統建設升級。實現傳統業務服務流程數字化改造，自助兌換機支持將外幣現鈔直接兌換為數字人民幣，可實現8種語言、21個幣種、169種面值的外幣兌換。支持通過手機銀行、微信銀行、網上銀行等多渠道預約兌換外幣現鈔，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。6月末，個人跨境業務收入、個人結售匯業務量、外幣個人存款規模保持境內同業第一；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，繼續居境內同業之首。

銀行卡業務

本行持續優化綜合服務能力，有效挖掘業務發展潛力。打造社保線上線下融合服務模式，優化實體社保卡服務，大力推廣電子社保卡，6月末，累計發行實體社保卡12,050.98萬張、電子社保卡2,282.15萬張。助力鐵路客運提質增效，不斷豐富「鐵路e卡通」線下掃碼乘車版圖，6月末，累計完成80條城際線路推廣，覆蓋京津冀地區、長三角地區、粵港澳大灣區等重點區域，服務客戶超過2,000萬人次。響應國家鄉村振興戰略，全力推進「鄉村振興」主題借記卡發卡，截至6月末，已累計發行222萬張。挖掘細分客群差異化需求，面向商旅、時尚、運動等客群推出多款數字卡產品，提升在垂直領域的獲客活客能力。

構建緊密服務場景的分期發展新格局，聚焦汽車大額消費場景，為近萬家經銷商提供汽車金融服務；積極佈局新能源汽車消費分期領域，保持汽車分期業務投放量穩步增長。以移動支付為抓手提振客戶消費，開展快捷消費達標贈禮活動，堅持與主流支付機構開展綁卡和支付滿減營銷，結合年節、電商大促等消費高峰，在電商平台疊加專屬大額滿減優惠，助力消費復甦。回歸消費本源，聚焦民生消費場景，與大型百貨商場、餐飲、旅遊、出行加油等行業企業開展支付滿減合作，滿足客戶真實消費需求。6月末，借記卡累計發卡量66,042.91萬張；信用卡累計發卡量14,237.86萬張，實現信用卡消費額6,902.28億元，信用卡分期交易額1,658.42億元。

個人金融數字化轉型

本行持續推進個人金融業務數字化轉型，推動個人金融業務高質量發展。完善客戶標籤體系，升級數據分析工具，提升數字化精準營銷能力。提升財富管理線上化、智能化水平，在理財等產品持倉頁新增投教知識和市場解讀等陪伴內容，上線數據選基、熱門板塊等基金篩選工具，建立代銷公募基金等產品評價模型，打造多維度產品標籤體系。改善手機銀行客戶體驗，整合註冊和登錄流程，優化跨境匯款、安全認證服務等基礎功能；升級「福仔雲遊記」養成類遊戲，引導客戶完成從輕量遊戲任務到金融任務的進階，用戶黏性顯著增強。上半年，手機銀行交易額達到31.72萬億元，同比增長38.27%；6月，手機銀行月活客戶數達8,171萬戶。

金融市場業務

本行緊跟全球金融市場動態及實體經濟發展方向，強化審慎合規經營，持續深化業務結構調整，着力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

人民幣債券投資方面，加強對宏觀經濟和金融市場走勢的專業研判，注重安全性、流動性和收益性的綜合平衡，實現了較好的組合收益。加強組合主動管理，動態優化投資結構，持續增強服務實體經濟能力；服務國家區域重大戰略和地方經濟發展，促進基礎設施項目建設，繼續保持地方政府債券投資力度；助力綠色轉型和高質量發展，綠色債券投資量穩步增長，綠色債務融資工具投資量保持市場首位；積極踐行鄉村振興戰略，持續推動鄉村振興債券投資。

外幣投資方面，在加息周期環境下，有效把握市場機遇，着力提升組合收益率；積極應對外幣收益率曲線倒掛的不利影響，不斷優化外幣投資組合產品和幣種結構，動態調整組合期限結構；堅守風險底線，合理管控市場風險，嚴控組合信用風險，優化組合風險結構。

交易業務

本行積極履行核心做市商職責，着力提升客戶綜合服務能力，助力國家戰略實施和金融市場業務體系優化。鞏固市場優勢，結售匯業務量保持市場首位，結售匯報價貨幣對達40對，外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先，在銀行間外匯市場評優中，獲得最佳人民幣外匯做市商、最佳外幣對做市機構等做市商獎項以及優秀「一帶一路」貨幣交易機構等優秀會員獎項；保持上海黃金交易所、上海期貨交易所的貴金屬競價品種做市排名領先；新基準利率衍生品業務穩步開展，獲評中央國債登記公司年度「債市領軍機構」。服務實體經濟，積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業匯率風險管理；依託中小微企業服務模式創新，助力中小微企業防範極端情形下的匯率風險，提升普惠金融客戶保值服務質效；提供優質綠色債券做市報

管理層討論與分析

價服務，綠色債券交易量同比提升；服務金融市場雙向開放，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，推進境內債券及衍生品報價服務，落地跨境「互換通」業務，與境外機構現券交易量連續多年保持市場前列，獲得「北向債券通優秀做市商」獎項。築牢風險防線，完善風控制度和風險管理機制，加強金融市場前瞻性、主動性與專業性分析研判，針對上半年金融市場複雜嚴峻的市場波動與風險事件，加強風險排查，快速反應、有效應對，確保經營平穩運行，風險管控能力持續提升。

投資銀行業務

本行充分發揮全球化綜合化經營優勢，圍繞客戶多元融資需求，為客戶提供債券承銷、資產證券化、財務顧問等多種金融產品和服務，以及全方位、專業化、定制化的「境內＋境外」「融資＋融智」綜合金融服務方案。助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，上半年在中國銀行間債券市場承銷債券6,811.06億元，交易商協會信用債銷售量持續位居市場首位。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位列市場第一。積極推進信貸資產證券化，上半年共發行5單不良信貸資產支持證券，發行規模合計34.45億元。積極支持綠色債券發行，為非金融企業及金融機構發行綠色債券共計2,290.40億元，銀行間債券市場排名第一。繼續打造承銷業務跨境競爭優勢，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。持續加強與綜合經營公司的聯動，支持客戶兼併收購、股權融資、項目融資、債務重組、資產剝離、跨境投融資、市場分析、政策解讀等需求，提供專業化的財務顧問服務。

資產管理業務

本行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，新設資產管理部推動集團資管業務戰略實施與協同發展。今年以來，本行牢牢把握居民財富持續增長、養老第三支柱建設等新發展階段帶來的市場機遇，加強集團內資源整合、推動數字化轉型、豐富產品貨架、加強人員培訓、推進風險穿透式管理，構建資管高質量發展體系，提升客戶服務質效。積極順應國際資管市場發展趨勢，服務深化金融改革和金融雙向開放大局，積極穩妥推進境外資管平台建設，打造中銀資管(全球)品牌。加強集團內資管機構協同發展，為個人和機構投資者提供資產類別齊全、投資策略多元、投資周期完整的本外幣產品。6月末，集團資產管理業務規模達到3.02萬億元。

託管業務

本行持續增強託管運營核心競爭力，推動託管業務高質量發展。深耕養老保障託管領域，上半年託管新成立養老FOF(基金中基金)7隻，居市場首位。在公募基金創新發展中積極作為，成功託管市場首隻混合估值法基金和年內規模最大的國企改革主題基金。積極順應信託行業轉型發展趨勢，資產服務類信託保管規模實現較快增長。打造創新服務能力，支持「港股通」交易日曆優化，全面支持股票發行註冊制改革落地實施。榮獲國際權威媒體《財資》頒發的2022年度「最佳私募基金行政管理人」獎項，成為境內首家獲得該獎項的銀行機構。6月末，集團託管資產規模達到16.48萬億元。

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。積極推進科技重點項目，加快金融市場業務數字化轉型。推進量化平台建設，完善數據等基礎設施，豐富自動化交易策略和交易能力。

村鎮銀行

中銀富登秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務，發展普惠金融，助力鄉村振興。6月末，中銀富登在全國22個省(直轄市)共設立134家村鎮銀行，下設189家支行，其中90家法人行位於中西部地區。

產品服務體系持續完善，業務規模穩步增長。6月末，存款餘額717.78億元，貸款餘額779.50億元，不良貸款率2.11%，不良貸款撥備覆蓋率191.15%。上半年，實現稅後利潤1.58億元。

全球化經營業務

作為國際化程度最高的中資銀行，本行穩步推進全球化經營高質量發展，持續提升全球服務水平，助力國家構建新發展格局和高水平對外開放，暢通國內大循環和國內國際雙循環。

深入發掘發展機遇，各項業務穩健有序發展，市場影響力進一步提升。積極促進國內國際兩個市場、兩種資源的聯動，深度服務貿易投資合作，找準融入當地經濟社會發展的切入點，不斷提高價值創造能力。持續強化全球化發展的風險合規和安全運營能力，實現可持續發展。積極在雙、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，助力提升中國金融影響力。6月末，境外商業銀行客戶存款、貸款總額分別為5,443.08億美元、4,423.37億美元，比上年末分別增長4.78%、2.65%。上半年，實現稅前利潤45.36億美元，同比增長23.09%，對集團稅前利潤的貢獻度為20.22%。

緊跟全球客戶金融服務需求，持續優化全球網絡佈局。6月末，本行共擁有532家境外分支機構，覆蓋全球63個國家和地區，其中包括43個「一帶一路」共建國家。2023年6月，中國銀行巴布亞新幾內亞代表處開業。

持續完善境外機構區域化和集約化發展機制建設，打造機構協同發展合力。穩步推進境外區域總部建設，中銀香港對東南亞區域管理持續深化，中國銀行(歐洲)有限公司區域化管理和集約化運營能力有效提升，中銀歐洲共享服務中心揭牌，服務質量和效率不斷提升。實行區域協同發展機制，推動拉美、南亞和南太區域協同機制落地運行，進一步發揮機構合力，有效提升區域競爭力。

深入推進境外機構差異化管理，激發各機構發展活力。重檢修訂「一行一策」差異化發展策略，進一步夯實安全發展基礎，增強全集團協同服務，為客戶「引進來」「走出去」和全球化發展提供優質金融服務。

公司金融業務

本行積極發揮全球化、綜合化優勢，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，助力構建國內國際雙循環新發展格局，為中國經濟發展和全球經濟復甦做出積極貢獻。

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。提升應對市場波動的前瞻性和敏捷性，主動對境外機構客戶開展市場輔導，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，深化同業溝通合作機制，不斷提升在環境、社會、治理(ESG)相關領域的國際參與度。推進聯動機制建設，統籌強化境內外機構業務聯動拓展，重點聚焦雙邊貿易和客戶，深入挖掘雙邊貿易和投資項下業務機遇，將服務「引進來」「走出去」客戶作為全球化發展重要部份，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提質增效。緊跟跨境貿易投資便利化改革前沿，發揮全球現金管理產品優勢，為跨國企業提供跨境資金集中管理服務，市場份額保持領先。

管理層討論與分析

個人金融業務

本行圍繞客戶的本地及跨境金融服務需求，持續發揮全球化經營優勢，不斷加強服務體系建設，持續推進產品服務功能優化，為客戶提供賬戶、儲蓄、結算、電子渠道等全面服務，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。截至6月末，個人業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過600萬戶。

聚焦重點地區，通過「開戶易」、跨境理財通等產品繼續做好大灣區客戶開戶及跨境財富管理服務，截至6月末，「開戶易」賬戶累計開戶29.55萬戶，跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數4.02萬戶，繼續保持市場份額領先。服務境外客戶個人貸款及用卡需求，以合規、穩健發展為主基調，持續提升精細化管理能力，上半年境外個貸業務規模實現正增長。把握跨境消費市場發展機遇，提升重點客群和重點領域服務水平，針對留學生、跨境電商、跨境旅遊等重點客群進行差異化產品設計，推出萬事達加元卡、跨境甄選卡，升級全幣信用卡權益，致力於為客戶提供便捷的信用卡服務；發力跨境旅遊領域，開展信用卡跨境消費返消費金活動和境外熱門商戶消費立減活動，並加強境內外場景和平台跨境活動宣傳，進一步提升市場影響力。

金融市場業務

本行堅持全球視野，充分發揮全球網絡佈局傳統優勢，前瞻性應對國際金融市場變化，扎實做好境外金融市場服務，打造金融市場業務高價值國際品牌。

扎實做好投資業務的全球集中管理，加大國際市場分析與組合策略研究，穩步發展境外機構債券投資業務，着力提升流動性監管水平和資產收益水平，主動開展投資組合久期管理，不斷強化風險防控水平。充分發揮交易業務全球一體化經營優勢，依託香港、倫敦、紐約三地佈局，為全球金融市場客戶提供5×24小時不間斷報價服務。緊跟國家戰略，

在新加坡、韓國等國家和地區積極開展人民幣做市報價與人民幣期貨業務，在香港離岸人民幣交易中心拓寬產品覆蓋面，助力人民幣國際化有序推進。各境外機構持續深耕本地市場，發揮各自資源稟賦優勢，推進區域協同發展，不斷提升對客綜合金融服務能力。倫敦交易中心持續加強對歐非地區分行的業務支持，推進電子交易平台運用，提升報價效率。上半年，熊貓債承銷量167.85億元，市場份額23.67%，市場排名第一；中國離岸債券承銷量10.39億美元，市場份額7.15%，市場排名第一；亞洲(除日本)G3貨幣債券承銷量16.74億美元，市場份額2.36%，中資機構排名第一。踐行國家高水平對外開放戰略，深耕境內外跨境業務市場，跨境託管規模超6,600億元，保持中資同業首位，創新型全球存託憑證(GDR)跨境託管業務領跑中資同業。

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31家人民幣清算行中佔13席，繼續保持同業第一。持續擴大人民幣跨境支付系統(CIPS)全球網絡覆蓋面，集團CIPS直接參與行和間接參與行數量保持同業第一。上半年，集團共辦理跨境人民幣清算業務370.88萬億元，同比增長0.94%，繼續保持全球領先。

加快推進數字化轉型

本行加快數字化轉型，完善線上服務渠道，有效提升客戶體驗，為全球化發展注入新動能。

持續豐富線上服務渠道，為客戶提供高效便捷的服務觸達。不斷推廣境外企業網上銀行，着力拓展清算渠道，提高代發薪服務水平，差異化適配境外機構使用體驗，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54個國家和地區，支持中、英、韓、日、德、法、俄等14種語言。以手機銀行引領便捷服務，在東南亞機構試點手機銀行掃描二維碼、在線開戶等功能。

中銀香港

中銀香港作為本行控股的在港上市銀行集團，堅持「穩中求進、以進固穩」，深耕香港、粵港澳大灣區、東南亞三大市場，通過持續強化區域化建設、深化數字化賦能、優化綜合化服務，實現可持續高質量發展。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額37,711.81億港元，淨資產3,345.14億港元。上半年，實現稅後利潤180.82億港元。

持續提升綠色金融及可持續發展理念與業務及營運的融合度，打造共贏格局。根據市場及客戶低碳轉型趨勢，豐富綠色金融產品，提升服務配套，支持市民邁向綠色低碳生活。推出香港當地市場首隻追蹤以ESG為主題及投資粵港澳大灣區指數的交易所買賣基金「中銀香港大灣區氣候轉型ETF」，同步引入可持續入息策略基金及可持續發展股票基金，為客戶提供綠色投資新機遇。持續推進「綠色按揭計劃」，鼓勵置業客戶支持綠色建築，同時為客戶提供創新及定制化金融方案，協助企業建立可持續發展商業模式和實現綠色發展目標。支持離岸人民幣綠色金融創新，成功完成首筆綠色人民幣逆回購交易。有序落實自身營運碳中和規劃，實現低碳高效運營。

深耕香港本地核心市場，夯實客戶與業務基礎，鞏固競爭優勢。深化綜合化業務平台及相關聯動機制建設，提升綜合金融服務基礎能力，以專業化服務滿足客戶全方位業務需求，客戶存、貸款增幅及資產質量優於市場平均水平。加強對重點項目支持，拓展供應鏈金融業務，港澳銀團貸款安排市場佔有率保持市場第一。進一步推動貿易金融、支付結算等重點業務發展，鞏固資金池業務領先地位。把握市場機遇，持續做大做強財富金融業務，鞏固核心產品競爭力。強化高端客層專屬產品和服務配套，積極開拓年輕品牌，創新服務渠道及產品，進一步擴大高端客戶及年輕客戶業務基礎。緊抓通關機遇，推動信用卡、BoC Pay 及 BoC Bill等消費金融業務增長。加大金融服務支持力度，推動普惠金融發展，擴大利用商業數據為中小企業提供授信支持的應用場景，紓緩中小企客戶融資痛點，助力香港商業活動持續增長。

加強跨境金融業務拓展，發揮離岸市場優勢，助力人民幣國際化有序推進。搶抓粵港澳大灣區金融服務政策新機遇，深化內外部聯動，共同挖掘大灣區深度融合背景下重點行業及客戶的跨境金融服務需求。推出一系列跨境金融服務方案，協力企業捕捉大灣區發展商機。發揮「中銀香港跨境GO」全新跨境品牌優勢，致力為往來各地的客戶提供一站式跨境金融服務；拓展「中銀跨境理財通」產品及服務配置，「南向通」「北向通」開戶量及資金匯劃總量在香港地區均名列前茅。不斷提升人民幣業務能力，穩步推進金融開放。積極支持「北向互換通」及「滬深港通」，推動擴大互聯互通跨境金融基建；配合香港交易所推出「港幣－人民幣」雙櫃台模式，同步提供手機銀行跨櫃台股票交易服務，成為首批雙櫃台股票交易的上市公司之一；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，促進人民幣跨境支付系統(CIPS)發展，推動擴大人民幣使用區域，中國銀行(泰國)股份有限公司獲批CIPS直接參與行資格。

深化區域管理，完善區域品牌建設，提升東南亞業務發展質效。堅持一體化經營理念，推進區域總部管理與「一行一策」差異化管理有機結合，提升東南亞機構競爭力。把握亞太地區經貿合作機遇，發揮協同效應，重點拓展「一帶一路」「走出去」項目以及區域大型客戶業務。跟進東南亞結構化融資貸款，探索亞太地區優質銀團貸款業務機會。推動區域綠色金融業務發展，中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行和金邊分行分別落地中銀香港在東南亞區域的首筆綠色雙邊貸款和社會責任貸款。深入數字化賦能，利用多元化手機銀行功能，優化東南亞客戶線上支付體驗，穩步拓展當地個人金融生態場景。不斷豐富及提升智能環球交易銀行(iGTB)平台服務水平，中國銀行(泰國)股份有限公司及馬來西亞中國銀行分別推出iGTB區域電子商貿服務。持續完善區域風險管控機制，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，不斷提升各機構的市場、利率及流動資金風險管理水平。

管理層討論與分析

持續夯實科技基礎，打造全方位數字化銀行，提升客戶體驗。踐行數字化轉型，將數據驅動、智能驅動和生態驅動貫穿產品設計與服務運營，保障各項業務持續有效運作，為客戶提供全渠道、無縫化的優質數字化服務和體驗。推動生態開放場景化，圍繞不同客群及生態打造數字化服務，為市民提供多元化電子支付，方便日常消費和出行。推進產品服務綜合化，致力為客戶研發優質金融產品及服務。強化智能營運，加快智能技術擴展應用，推動營運自動化和集約化，全面提升營運效率。完善配套機制，優化敏捷機制，培養數字人才，培育創新文化，為長遠發展奠定堅實基礎。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合化經營業務

本行作為境內最早探索綜合化經營的大型商業銀行，業務覆蓋投資銀行、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。本行緊密圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，遵循合規經營、統籌協調、分類施策的基本原則，堅持突出主業、回歸本業，推動綜合經營公司高質量發展。

上半年，本行進一步優化行司協同機制，夯實綜合經營協同辦公室職能，加強集團層面行司交流，開展行司協同業務競賽，持續激發行司聯動活力，服務國家重點戰略。持續完善綜合化經營集團管控機制，優化綜合經營公司績效評價體系，強化風險穿透管理。加強綜合經營公司治理體制機制建設，健全專職董監事服務管理機制，強化董監事履職決策支持，提升公司治理質效。

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714.83億港元，淨資產215.82億港元。實現稅後利潤7.46億港元。

中銀國際控股積極融入國內國際雙循環發展格局，推進財富管理和資產管理業務高質量發展。協助5家企業在香港上市，募集資金額超過28.56億港元。推進中國與阿拉伯國家企業間產業合作，支持雙循環發展戰略。承銷16.45億美元等值可持續債券發行，支持集團整體承銷規模在香港同業中排名前列。作為獨家ESG評級顧問，協助客戶成功獲得晨星Sustainalytics授予的首次低風險ESG評級，樹立行業標桿。拓展股權投資和私募股權基金管理業務，旗下1個股權投資項目完成掛牌。積極開拓信託管理等私人銀行服務，管理信託44個，信託資產超過50億港元。優化財富管理服務，加速傳統經紀業務向財富管理轉型。繼續推進數字化轉型，完善證券服務移動端功能。繼續提高資產管理能力，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分別排名第五和第二，16隻符合跨境理財通資格的基金產品在香港上架；與中銀香港合作推出的大灣區氣候轉型指數基金已在香港交易所上市。持續推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，助力能源企業低碳轉型。

中銀證券

本行通過中銀證券在中國內地經營證券業務。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。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。深化「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」優勢，錨定重點行業及客群，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型。服務科技高水平自立自強和綠色發展戰略，獨家主承銷市場最大註冊規模科創債、全國首隻主體評級為AA+的孵化類科技創新公司債。提高資產管理業務主動管理水平，客戶服務能力穩步增強，研究品牌影響力進一步提升。

(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63.83億元，淨資產53.96億元。實現稅後利潤3.91億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，內控和風險管理穩健良好，品牌知名度和市場美譽度不斷提高。以投研和產品建設為重點，圍繞集團戰略部署落實業務規劃。上半年新成立基金5隻，旗下多隻養老FOF納入首批個人養老金基金名錄。6月末，公司資產管理規模5,612.26億元，其中公募基金資產管理規模4,552.31億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,679.45億元。

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166.94億元，淨資產158.95億元。上半年，實現稅後利潤9.19億元。

中銀理財推進理財業務高質量發展，6月末，公司資產管理規模16,097.71億元。建立服務實體經濟的投資研究體系，持續加大對高端裝備、新能源等先進製造領域的投資，助力經濟持續回升向好。支持科技發展和綠色發展，進一步完善科技、綠色主題產品佈局，引導資金投向政策支持領域，助力優化產業體系建設。鞏固跨境特色優勢，進一步完善外幣和跨境理財產品體系，產品豐富度和規模繼續保持同業領先。服務積極應對人口老齡化戰略，支持養老第三支柱建設，成為首批開辦個人養老金業務的理財公司之一，推出5隻個人養老金理財產品。持續探索「公益+理財」產品創新，支持教育發展基金會設立現場工程師專項培養計劃獎學金。服務鄉村振興戰略，推出專屬主題產品，探索金融服務新模式。不斷夯實客戶基礎，持續拓展銷售，已在多家集團外機構和渠道上線產品。深化全面風險管理體系建設，強化科技對業務賦能和「護航」力度，牢固樹立底線思維，防範化解風險。

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120.03億港元，淨資產44.22億港元。上半年，實現保費收入17.39億港元，稅後利潤1.72億港元。

中銀集團保險積極服務國家戰略，着力抓關鍵、找差距、防風險，堅持穩中有進、以進固穩，對標先進、質量先導，持續發展、特色發展。公司持續做優質量，實現調結構、提質量、增效益，市場份額有效提升。推進數字賦能，開啟全面數字化轉型，數字化水平在香港市場處於領先地位，應用國際保險合同準則(IFRS17)的系統上線並試運行。牢固樹立底線思維，有效統籌發展和安全，落實全面風險管理。持續深化集團聯動、跨境協同，在香港首推「港車北上」跨境車險服務。主動擔當社會責任，加快產品創新，加大對中小企業支持，服務實體經濟發展。堅持高質量發展導向，豐富ESG制度，完善管理架構，實現可持續發展。

管理層討論與分析

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1,826.76億港元，淨資產57.18億港元。上半年，實現稅後利潤6.04億港元。

中銀人壽加強與中銀香港業務聯動，強化專屬代理團隊，打造業務價值較高的產品銷售鏈條。積極開拓新產品，推出高端產品「理鑽私人財富終身壽險計劃」，致力為客戶提供集人壽保障、財富增值及傳承於一體的保險方案。抓住香港與內地全面恢復通關機遇，推出一系列項目以搶佔業務先機。積極參與業界粵港澳大灣區保險服務中心的前期準備工作，協助推動大灣區保險市場互聯互通建設。

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151.50億元，淨資產52.42億元。上半年，實現保費收入36.06億元，稅後利潤1.51億元。

中銀保險充分發揮保險風險管理、經濟補償和社會治理功能，主動服務國家戰略，支持實體經濟發展。上半年，新提供保險保障金額16.70萬億元、理賠服務67.04萬餘次，支付賠款超15.03億元。積極融入集團重點場景建設，深化銀保協同，在綜合金融服務中貢獻保險價值。強化科技賦能，聚焦數字化轉型，以線上化、智能化、平台化為重點推進經營模式轉變。建立完善ESG治理和管理體系，制定綠色保險三年發展規劃和綠色金融發展措施，強化ESG信息披露與宣傳，促進治理理念轉型升級。推動全面風險管理體系建設向縱深發展，提升償付能力和風險管理能力。完善內控合規管理長效機制，加強反洗錢與制裁合規管理，風險管控更加審慎嚴密。連續9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793.65億元，淨資產17.69億元。上半年，實現規模保費159.19億元，稅後利潤0.83億元。

中銀三星人壽堅持價值導向，重點發展長期儲蓄和風險保障型業務。積極融入集團財富管理體系，推廣私行客戶保險金信託業務。加大終身壽險、意外險和醫療險等保障型產品的供給力度，推出「中銀臻愛家傳終身壽險」「安寧綜合意外傷害保險」「幸運星綜合意外傷害保險(互聯網專屬)」「安心保醫療保險」等特色產品。堅守金融服務實體經濟定位，向普惠、科技和綠色領域的投資規模達到47.05億元。科技賦能運營服務，上線智能雙錄、智能外呼、智能理賠、線上保險金領取等智能服務，提升客戶體驗。

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1,412.05億港元，淨資產754.34億港元。上半年，實現稅後利潤6.57億港元。

中銀集團投資積極服務國家戰略，加快轉型發展。堅定不移支持實體經濟發展，關注「專精特新」中小企業投資機會。堅持扎根香港、服務香港、建設香港，重點關注香港「北部都會區」發展機遇，積極服務粵港澳大灣區建設發展。把握東南亞地區投資契機，加大「引進來」「走出去」項目搜尋力度。加強集團協同聯動，探索建立「商行、投行、投資」三位一體的業務協同模式，為企業提供全生命周期金融服務。

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885.44億元，淨資產223.10億元。上半年，實現稅後利潤18.01億元。

中銀資產以服務國家擴大內需戰略與深化供給側結構性改革為主線，通過市場化債轉股服務推動實體經濟高質量發展。上半年，公司落地新能源汽車、新型儲能、節能環保等領域多個債轉股項目，設立債轉股基金，以「債轉股+」模式幫助企業降低槓桿率，滿足企業多元化金融需求。6月末，本行累計落地市場化債轉股業務2,209.02億元。

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229.18億美元，淨資產53.58億美元。上半年，公司實現稅後利潤2.62億美元，為2020年以來最佳業績，扭轉了去年同期因受滯俄飛機價值減記至零影響產生的虧損。

中銀航空租賃持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場，實現可持續增長。大力拓展「一帶一路」沿線市場，6月末，向相關國家和地區航空公司租出的飛機佔公司飛機總數的60%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，上半年共接收新飛機15架，均已簽訂長期租約並交付。聚焦高質量發展目標，穩步拓展業務規模，上半年簽署租約45個，客戶總數達91家，遍及42個國家和地區。堅持優化資產結構，提高可持續發展能力，上半年出售3架自有飛機和

1台自有發動機，自有機隊的平均機齡為4.7年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的機隊之一。

（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473.43億元，淨資產105.01億元。

中銀金租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735.94億元，其中綠色租賃資產佔比38.1%，業務涉及智慧交通、可再生能源、先進製造、水資源循環利用、節能環保等行業，以實際行動支持服務實體經濟質效提升。

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670.01億元，淨資產87.85億元。上半年，實現稅後利潤2.82億元。

中銀消費金融堅持高質量發展，堅守合規底線，加快推進數字化轉型，在新市民服務、鄉村振興、消費者權益保護等方面做好創新服務和經營管理，不斷提升客戶體驗和市場競爭力，業務規模持續穩定增長。6月末，貸款餘額662.82億元，比上年末增長7.25%，其中線上貸款餘額佔比55.10%，比上年末提升2.86個百分點。

管理層討論與分析

金融科技

中銀金科

本行通過中銀金科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9.62億元，淨資產6.95億元。

中銀金科高質量服務集團數字化轉型，深度參與「綠洲工程」、數據治理等重點工程，推進新一代自主可控的集團一體化反洗錢、風險、審計等系統建設，持續優化信貸、數據等產品。聚焦資管、保險、消費等重點領域賦能集團綜合化經營，打造業內領先的資管科技平台，推出自主知識產權的端到端IFRS17解決方案，進一步強化對客戶的服務與支持。深耕場景生態非金融領域，打造「智企司庫」「中銀企業e管家」等企業運營數字化產品，助力企業提升運營效率。以創新驅動科技發展，在人工智能倫理、

隱私計算等新技術研究領域保持領先優勢，持續提升集團「金融+科技」品牌影響力。

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

本行堅持科技賦能，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，線上業務保持快速增長。6月末，本行電子渠道交易金額達到184.81萬億元，同比增長10.46%。其中，手機銀行交易金額達到31.72萬億元，同比增長38.27%，手機銀行月活客戶數達8,171萬戶，是活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶(百分比除外)

項目	2023年6月30日	2022年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	789.84	723.01	9.24%
個人網銀客戶數	19,905.97	19,928.16	(0.11%)
手機銀行客戶數	26,416.86	25,441.37	3.83%

面向公司金融客戶，加快數字化轉型，持續豐富企業網銀渠道產品功能。全新推出自由貿易區賬戶匯款(FT匯款)、境外機構境內外匯賬戶匯款(NRA匯款)、大額存單轉讓、銀行轉賬、數字人民幣B2B支付、股票質押監管賬戶等功能，打造集團綜合金融服務門戶。企業手機銀行跨境金融專區全新升級，推出「跨境一站通」「跨境百寶箱」「跨境精選欄」三大板塊，實現收、結、付匯一體聯動，支持信用證、保函、普惠融資、理財等一站式跨境綜合服務及外匯牌價、匯率計算等輔助便捷功能。企業微銀行渠道功能持續完善，新增賬戶動賬通知功能。

面向個人金融客戶，持續提升手機銀行服務能力。聚焦財富管理業務，推出數據選基、特色定投、指數專區等基金產品選擇工具，豐富投資者教育和市場解讀等客戶陪伴內容。聚焦跨境業務，增加薪酬結匯可支持幣種數量，優化跨境匯款流程。持續升級「福仔」IP，深入文旅場景，促進流量轉化，6月末累計用戶數突破1,700萬人。繼續推動境外手機銀行服務升級，按區域重點匹配特色功能，持續提升客戶體驗，在加拿大地區新增E-transfer電子郵件轉賬功能，在日本地區新增支持境內他行匯出匯款功能，在新加坡地區新增電子財路服務(eGIRO)，

在澳大利亞地區新增自助註冊功能，境外手機銀行服務範圍覆蓋30個國家和地區，支持12種語言服務，涵蓋17大類服務內容。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42.95億筆，同比增長9.69%；持續開展反釣魚監測，上半年累計監測並關閉釣魚網站和APP下載鏈接570個。手機銀行「福仔雲遊記」獲得中國電子銀行網「第六屆(2023)數字金融創新大賽—全場榮耀獎」。

線下渠道

本行持續優化網點佈局建設，以數字化激發網點高質量發展動能，不斷提升基層網點客戶服務水平，推進網點轉型發展。

建設廳堂智慧屏幕，支持網點營銷宣傳信息統一發佈、全流程電子化管理，為構建綠色、整潔、安全、高效的數字化廳堂營銷宣傳體系提供支撐。推進便攜式智能櫃台在縣域農村地區的廣泛佈放，拓展金融服務輻射範圍，提升場外服務能力。不斷深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。

6月末，本行中國內地商業銀行機構(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)總數10,304家。中國內地其他機構總數632家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構總數532家。

信息科技建設

本行以集團全面數字化轉型為依託，築牢金融科技基礎支撐，豐富金融科技創新生態，促進數字經濟和實體經濟深度融合，持續提升金融服務可得性、便利性和精準性。

「綠洲工程」加快推進邁入新階段。借記卡、信用卡兩大基礎性金融產品完成新線全國推廣，通過底層架構重塑和服務能力升級，為客戶帶來更加智慧、安全、舒心的數字金融新體驗。新一代集團一體化反洗錢系統重構升級，以組件化設計理念優化業務流程，以數據賦能提升風險精準防控能力，推動洗錢事中風險管控有效性和管理效率雙向提升。持續創新完善技術平台，大幅提升業務響應、批轉聯處理、分佈式賬務核對以及交易鑑權能力，提供線上、線下24小時不間斷服務，從容應對「秒殺」等支付場景，有效支持10億級別卡量、日均數億筆交易、2萬+TPS(每秒傳輸/處理個數)峰值、百萬級金融事中監控與海量大數據分析，進一步夯實數字化技術底座，為業務發展和平穩運營提供有力支撐。

金融科技創新不斷培育新動能。加速新技術落地推廣和場景共享。區塊鏈在支付清算、資金監管、債券發行、數據共享和貿易金融等領域不斷拓展應用範圍。基於邊緣計算技術助力網點智慧安防建設。加快物聯網、隱私計算、人工智能等企業級技術平台建設，不斷豐富企業級組件應用場景實踐。通過揭榜掛帥、合作研究等方式，豐富大模型、元宇宙、量子計算等新技術儲備。上半年申請專利1,510件，新獲授權376件，區塊鏈專利申請量保持同業領先。

重點領域數字化持續取得新成效。強化手機銀行智能推薦、動態主題等技術應用，圍繞財富管理、消費金融、重點客群服務打磨前端體驗。新版企業網銀投產優化集團客戶預簽約、費稅繳納、融易信、數字人民幣B2B支付等功能。構建企業司庫系統，為客戶提供全球化、智能化、定制化、場景化金融服務方案。打造「中銀企業e管家」企業管理與金融服務互融互通雲服務平台。

風險管理

本行持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系，不斷完善管理架構，優化風險治理機制，理順管理流程，豐富管理工具，夯實管理基礎，加強全面風險管理體系建設，為集團持續穩健經營保駕護航。全面落實監管要求，強化整改問責，密切跟蹤國內資本新規進展，積極做好巴塞爾協議III實施準備，確保合規經營。建立並不斷優化風險閉環管理機制，持續開展重大潛在風險排查，堅守不發生系統性金融風險的底線。主動完善綜合經營公司風險管理體系，不斷提高集團併表管控有效性。有序開展風險數據治理工作，加快推進風險管理向數字化轉型，智能風控取得快速進展，有效提升風險管理的早識別、早預警、早發現、早處置能力。

信用風險管理

本行密切關注宏觀經濟金融形勢，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。

緊密圍繞國家戰略，嚴格遵守監管要求，綜合考慮市場環境與本行業務特色，持續調整優化信貸結構。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。着力提升金融供給與實體經濟的匹配性，提高資金投放的精準性，提供更多直達實體經濟的服務，更好地支持重點領域和薄弱環節，重點服務現代化產業體系、基礎設施建設等重大投資項目、「科技—產業—金融」良性循環、綠色信貸、能源行業、民生消費、新型城鎮化和鄉村振興等領域。

強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，優化信用風險集中度管控機制，完善「全覆蓋、穿透式」的資產質量監控體系，強化重點風險領域排查和監測，切實提高潛在風險識別、

預警、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，通過完善限額管理持續優化行業信貸結構，引導信貸投向和結構；優化「高耗能、高排放」相關行業信貸管理；支持房地產市場平穩健康發展，滿足房地產行業合理融資需求，推動房地產業向新發展模式平穩過渡；防範化解地方政府債務風險。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。對不良項目進行精細化管理，分類施策、重點突破，提升處置質效。拓寬處置渠道，發行銀行卡和個貸不良資產證券化項目。

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，集團不良貸款餘額⁴2,468.82億元，比上年末增加152.05億元，不良貸款率1.28%，比上年末下降0.04個百分點。集團貸款減值準備餘額4,651.08億元，比上年末增加278.67億元。不良貸款撥備覆蓋率188.39%，比上年末下降0.34個百分點。

4 「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。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	18,729,634	97.49%	17,038,462	97.33%
關注	236,191	1.23%	235,654	1.35%
次級	123,868	0.64%	104,331	0.60%
可疑	75,289	0.39%	60,569	0.35%
損失	47,725	0.25%	66,777	0.37%
合計	19,212,707	100.00%	17,505,793	100.00%
不良貸款餘額	246,882	1.28%	231,677	1.32%
中國內地				
正常	15,647,043	97.53%	14,112,677	97.32%
關注	187,325	1.17%	185,702	1.28%
次級	103,165	0.64%	85,155	0.59%
可疑	60,466	0.38%	53,216	0.37%
損失	44,857	0.28%	64,033	0.44%
合計	16,042,856	100.00%	14,500,783	100.00%
不良貸款餘額	208,488	1.30%	202,404	1.40%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

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

管理層討論與分析

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	2023年6月30日				2022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	2,418,177	12.59%	40,111	1.66%	1,974,498	11.28%	33,486	1.70%
製造業	2,171,416	11.30%	36,948	1.70%	1,808,808	10.33%	34,275	1.89%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,871,049	9.74%	12,124	0.65%	1,744,422	9.96%	10,959	0.63%
房地產業	846,173	4.40%	43,200	5.11%	773,828	4.42%	55,966	7.23%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	895,788	4.66%	13,651	1.52%	738,758	4.22%	13,119	1.78%
金融業	761,418	3.96%	163	0.02%	659,443	3.77%	20	0.00%
水利、環境和公共設施管理業	436,344	2.27%	4,806	1.10%	361,108	2.06%	1,947	0.54%
建築業	411,111	2.14%	3,726	0.91%	328,921	1.88%	2,838	0.86%
採礦業	195,627	1.02%	4,800	2.45%	167,351	0.96%	4,802	2.87%
公共事業	224,609	1.17%	4,588	2.04%	206,004	1.18%	3,539	1.72%
其他	68,879	0.36%	1,459	2.12%	55,443	0.31%	1,375	2.48%
小計	10,300,591	53.61%	165,576	1.61%	8,818,584	50.37%	162,326	1.84%
個人貸款	5,742,265	29.89%	42,912	0.75%	5,682,199	32.46%	40,078	0.71%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	3,169,851	16.50%	38,394	1.21%	3,005,010	17.17%	29,273	0.97%
合計	19,212,707	100.00%	246,882	1.28%	17,505,793	100.00%	231,677	1.32%

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，製造業貸款21,714.16億元，比上年末增加3,626.08億元，增長20.05%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款8,957.88億元，比上年末增加1,570.30億元，增長21.26%；水利、環境和公共設施管理業貸款4,363.44億元，比上年末增加752.36億元，增長20.83%。

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186,323.72億元，佔比為97.00%；第二階段貸款餘額3,301.22億元，佔比為1.72%；第三階段貸款餘額2,462.89億元，佔比為1.28%。上半年，集團貸款減值損失619.97億元，同比增加164.21億元；信貸成本0.68%，同比上升0.12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，見簡要合併中期財務報表附註三、16，四、1。

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	2023年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.0	2.2	2.3
最大十家客戶貸款比例	≤50	13.1	12.7	12.8

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)

	行業	是否關聯方	貸款餘額	佔貸款總額
				百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	62,776	0.33%
客戶B	金融業	否	58,544	0.30%
客戶C	商業及服務業	否	48,476	0.25%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	39,045	0.20%
客戶E	金融業	否	37,785	0.20%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	35,960	0.19%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	35,339	0.18%
客戶H	製造業	否	32,552	0.17%
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	29,200	0.15%
客戶J	金融業	否	28,185	0.15%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，穩妥管理市場風險及其外溢影響；提前做好新規下市場風險計量系統部署和管理機制調整，推進市場風險管理體系的持續優化和提升。

積極面對複雜外部形勢衝擊，完善風險管理閉環機制，穩妥應對和管理突發事件對市場風險及其他風險的外溢影響。做好境外機構市場風險管理督導，夯實系統、數據和模型等管理基礎，有效防範化解

風險挑戰。推進市場風險管理數字化轉型，啟動市場風險自主可控項目建設。市場風險情況見簡要合併中期財務報表附註四、2。

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，不斷夯實債券投資業務資產質量。進一步加強資管業務風險的集團統籌管理。

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。

管理層討論與分析

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。

本行密切關注國內外經濟形勢變化、市場波動情況及銀行業風險事件，開展風險排查及壓力測試，及時調整資產負債結構、優化內外部分定價策略、實施風險對沖，強化分支機構管理，將銀行賬簿利率風險控制在合理水平。

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。

上半年，歐美通脹見頂回落，但仍處高位，歐美銀行風險事件引發金融市場劇烈波動，對本行的流動性風險管理帶來諸多挑戰。本行堅持安全性、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。密切關注海外銀行業風險事件，按月開展風險研判，控制幣種錯配和期限錯配，確保流動性風險可控。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流動性風險應急預案。定期對流動性風險限額進行重檢，進一步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。持續完善流動性壓力測試方案，除開展季度常規壓力測試外，還針對宏觀環境變化開展專項壓力測試，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。集團流動性比例及存貸比情況如下表(根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

單位：%

指標	監管標準	2023年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例	人民幣	48.3	49.0	49.6
	外幣	70.4	72.6	69.9
存貸比 ⁵	本外幣	81.7	82.9	82.5

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，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。加強聲譽風險管理培訓，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。

建立並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

⁵ 根據國家金融監督管理總局要求，按照境內法人口徑計算存貸比。

所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、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。組織全行積極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，及時識別緩解風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制的第三道防線，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。堅持問題導向、風險為本原則，着力提升審計前瞻性，圍繞國家政策落實、外部監管要求和集團戰略實施，緊盯重大風險領域和薄弱環節，有序開展各項審計檢查；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和流程，優化整改監督方式方法，持續加大審計整改監督力度，推動審計成果運用和整改質效提升；着力增強監督合力，加強協同貫通和工作聯動，共同推動一二道防線提升防問題的能力。

健全內控案防管理機制，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，持續開展案例警示教育通報，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，建立完善的財務會計制度體系，並認真組織實施，財會管理的規範化、精細化水平持續提升。致力會計基礎工作長效機制建設，自2023年起，啟動為期三年的會計基礎工作「再提升」活動，加強會計信息質量管理，推進會計工作高質量發展。

上半年，成功堵截外部案件62起，涉及金額16,356.82萬元。

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，有序推動資本新規落地。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，提升業務持續運營能力。

管理層討論與分析

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。落實關聯交易監管新規，完善關聯交易管理機制，加強關聯方管理，強化關聯交易數據治理，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。推進系統優化工作，提升科技賦能水平。

國別風險管理

本行嚴格遵循國別風險相關監管政策，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，本行切實落實監管要求，結合業務發展需要，持續優化國別風險管理體系。重檢國別風險評級和限額，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。截至6月末，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。

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。

本行貫徹落實「十四五」資本管理規劃，圍繞高質量發展要求，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。推動總損失吸收能力達標準備工作。

上半年，本行在資本市場成功發行300億元無固定期限資本債券和600億元二級資本債券，股東大會審議批准了4,500億元的資本補充方案。6月末，集團資本充足率為17.13%，比上年末下降0.39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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本淨額	2,049,468	1,991,342	1,702,547	1,667,405
一級資本淨額	2,461,141	2,372,990	2,102,054	2,036,912
資本淨額	3,110,044	2,946,471	2,734,248	2,590,185
風險加權資產	18,150,747	16,818,275	15,818,435	14,659,455
核心一級資本充足率	11.29%	11.84%	10.76%	11.37%
一級資本充足率	13.56%	14.11%	13.29%	13.89%
資本充足率	17.13%	17.52%	17.29%	17.67%

資本充足率滿足系統重要性銀行附加監管要求。更多資本計量相關信息見簡要合併中期財務報表附註四、5及中期財務資料補充信息二、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	2023年6月30日	2022年12月31日
一級資本淨額	2,461,141	2,372,990
調整後的表內外資產餘額	33,295,393	31,001,982
槓桿率	7.39%	7.65%

槓桿率滿足系統重要性銀行附加監管要求。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，儘管外部環境複雜嚴峻，經濟運行面臨挑戰，但中國經濟具有巨大的發展韌性和潛力，長期向好基本面沒有改變。隨着促進發展的積極因素累積增多，下半年經濟有望持續好轉。

本行將自覺踐行金融工作政治性、人民性，全力推動黨中央決策部署在中行落地見效，穩中求進、以進固穩，搶抓發展機遇、破解發展難題，形成共促高質量發展合力，在服務國家大局中開創中行事業發展新局面。

一是，聚焦服務實體經濟，展現國有大行擔當。全力服務現代化產業體系建設，加大對科技型企業、製造業、小微市場主體、產業鏈供應鏈、綠色轉型重點項目、民營企業等的支持力度。全力服務區域協調發展，聚焦重點區域、重點城市建設，在資源、規模、政策等方面提供高標準、高質量支持。全力服務鄉村振興戰略和人口高質量發展，為滿足人民美好生活需要提供金融支持。

二是，夯實業務發展基礎，提升市場競爭能力。客戶賬戶協同拓展，加快客戶攻堅破題，提升客戶精细化管理水平。緊盯代發薪、資本市場等重點客群，用好現金管理平台、供應鏈金融產品，擴充交易資金來源，促進資金體內留存，穩定低成本資金，促進存款業務量價協同發展。持續提高綠色金融、製造業中長期、戰略新興等重點領域貸款佔比，加快個人消費貸款、信用卡分期等業務發展力度，切實提高金融供給質量、服務效率和覆蓋範圍。

三是，鞏固特色業務優勢，凝聚集團發展合力。堅持面向市場，在產品、客戶和渠道上找準突破口，鍛造特色業務長板，形成具有中行特色的一攬子服務方案。持續優化境外機構網絡佈局，深耕細作海外市場，進一步鞏固全球化業務領先優勢，服務好國家發展大局。優化公司股權結構，提升資本配置效率，增強發展活力，打造品牌競爭優勢，夯實綜合化協同機制，擴大綜合經營公司價值貢獻。

四是，推動數字化轉型變革，激發科技創新活力。積極推進企業級架構建設，加速隱私計算、物聯網等技術平台投產應用，打通「一點接入、全球響應」的底層支撐。充分挖掘數據價值，健全數據場景應用，實現數據充分共享，盤活數據資產價值。加快機制、產品、流程和風控模式創新，建立快速反應機制，支持新產品、新場景快速孵化。持續推廣智慧運營，依託集約化、智能化平台，推動產能效能提升。

五是，提高風險防控能力，築牢穩健經營基礎。持續深化全面風險管理體系建設，系統性防範風險。融合研判排查和應急處置閉環，強化預案演練，確保及時有效處置風險事件。增強信用風險管理前瞻性，開展重點領域風險滾動摸排，前瞻研判、妥善應對潛在風險。進一步提升反洗錢與制裁合規管理有效性，完善全行合規長效機制。提高市場風險和流動性風險管理敏感性，嚴控風險敞口，開展極端情景演練，提高應急管理能力。

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優勢和綜合化特色，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

治理與政策

本行全面貫徹綠色發展理念，持續提升綠色金融治理水平。上半年，董事會及其戰略發展委員會審議通過了《中國銀行2022年度綠色金融發展情況報告》、董事會及其企業文化與消費者權益保護委員會審議通過了《中國銀行2022年度社會責任報告(環境、社會、治理)》；管理層綠色金融委員會審議通過了《中國銀行2022年度綠色金融(TCFD)報告》等議案，聽取了綠色金融業績及重點工作進展、運營環境信息盤查等情況的匯報；專業團隊開展集團綠色金融工作，積極推動綠色金融發展落到實處。

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，持續完善「1+1+N」的綠色金融政策體系，已形成涵蓋加強考核激勵、優化經濟資本、差異化授權、配置人事費用等13個方面的政策支持包，搭建起綠色金融政策體系的「四樑八柱」。2023年上半年，本行制定了《中國銀行關於進一步推進綠色金融改革創新試驗區所在機構發展的指導意見(2023年版)》，鼓勵試驗區相關機構結合區域產業特色及綠色發展規劃，積極開展綠色金融產品和服務創新。發佈了《中國銀行2023年綠色金融工作方案》，圍繞頂層設計、業務發展、客戶ESG風險管理、綠色運營、合作交流和信息披露等九個方面提出45條具體工作措施。制定了《中國銀行股份有限公司行業信貸投向指引(2023年版)》和《中國銀行股份有限公司行業資產組合管理方案(2023年版)》，將新能源汽車、風電、新型儲能、生態保護、環境治理等綠色低碳相關行業定為積極增長類行業，完善配套措施，積極引導信貸投向相關行業。新制定或修訂了環境治理、風電設備

等多個綠色相關行業授信政策，從客戶與項目准入標準、相關風險的識別與防範、信貸管理策略等方面為業務開展提供細化指導。

綠色金融業績

本行積極落實綠色發展戰略，認真貫徹《銀行業保險業綠色金融指引》，實現綠色金融業務健康快速發展。**綠色信貸快速增長**。6月末，中國內地綠色信貸餘額⁶折合人民幣26,228億元，同比增長51.22%。積極參與具有國際影響力的標桿性綠色項目，位列彭博「全球可持續掛鉤貸款」排行榜中資銀行第一。作為全球聯合牽頭行成功簽約中亞地區單體規模最大風電項目。**綠色債券市場領先**。上半年，本行作為發行人境外發行5億美元綠色債券，境內發行300億元綠色金融債券，發行量位居同業前列。紐約分行成功發行美洲地區最大規模中資金融機構綠色債券。作為承銷商，承銷境內綠色債券發行規模2,290.4億元人民幣，銀行間市場排名第一；承銷境外綠色債券發行規模172億美元，位列彭博「離岸中資綠色債券」排行榜第一。作為投資人，位列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。**綠色綜合化服務發展迅速**。6月末，中銀金融租賃資產餘額186.50億元，佔全部租賃資產餘額的38.1%；中銀理財綠色金融存續產品共51隻，累計產品規模437.89億元；中銀資產綠色金融項目自營投資規模32億元。

本行持續打造「中銀綠色+」全球品牌，推出五大類數十項綠色金融產品與服務，覆蓋貸款、貿易金融、債券、消費、存款、綜合化服務等領域。2023年上半年，成功投放全國首筆「碳減排掛鉤」風電併購貸款，成功牽頭籌組全國首筆「竹產業改造升級碳匯能力提升項目」銀團貸款，支持了全國首個海洋環境綜合治理生態環境導向開發模式(EOD)項目—浙江溫州洞頭海上花園EOD項目，作為獨家主承銷商承銷全國首隻掛鉤地方碳市場交易的非金融企業債務融資工具，「中銀香港大灣區氣候轉型ETF」在香港聯交所主板上市。

6 統計口徑為國家金融監督管理總局口徑。

環境與社會責任

本行積極支持高碳行業綠色低碳轉型。探索研究適合本行資產組合碳核算的方法體系，啟動高碳行業資產組合碳足跡管理試算工作。在保障能源安全、產業鏈供應鏈安全的同時，漸進有序降低資產組合的碳強度，響應國家「雙碳」目標，最終實現資產組合的碳中和。

客戶環境(氣候)、社會和治理(ESG)風險管理

本行從識別、計量、評估、監測和報告、控制和緩解等方面加強對客戶ESG風險的規範與管理。

本行集團風險偏好涵蓋環境與社會風險管理要求，定期向董事會報告環境與社會風險的監控結果。集團《客戶環境(氣候)、社會和治理風險管理政策》按照三道防線架構明確分配管理職責。已在90餘個行業授信政策中加入環境與社會風險管理的約束性要求，覆蓋農林牧漁、採礦與冶金、油氣化工、建築房地產、交通物流等行業。

本行積極開展氣候風險壓力測試相關工作，針對重點地區或行業資產組合，對極端氣候事件(洪水、颱風、海平面上升等)引發的物理風險、重點行業的轉型風險等進行分析，結果表明相關風險整體可控。上半年，英國子行按照英國當地監管要求積極推進氣候風險壓力測試相關工作。新加坡分行完成電力行業氣候風險壓力測試。巴黎分行和新加坡創新研發基地開展了關於生物多樣性敏感性分析及金融機構應對策略的探索性研究。

本行定期進行內控合規檢查，開展綠色信貸數據常態化核查，完成2022年度綠色金融專項審計。加強與利益相關方的溝通，與政府部門、環保組織、社區民眾、媒體、投資者等建立充分、及時、有效的溝通機制。

(更多相關信息請參閱本行網站登載的《中國銀行2022年綠色金融(TCFD)報告》)

綠色運營

本行倡導綠色運營理念。加強節能降耗管理，減少辦公活動中水、電、紙、油等能源資源的損耗，提高使用效率。繼在國有大行中率先完成集團運營碳盤查工作的基礎上，上半年完成了對集團2022年環境信息的盤查，增加了水、紙張、廢棄物和綠色建築等盤查項目。深圳分行發佈了《2022年度環境信息披露報告》和《碳中和規劃及三年行動方案》，積極落實綠色低碳發展理念。湖州分行建成「碳中和」綠色智慧網點。中銀香港按照「力爭於2030年或之前實現自身營運碳中和」目標，有序落實自身營運碳中和規劃，按進度完成購紙、用電、碳排放、用水四大指標。總行、中銀香港、倫敦分行及上海分行等多家機構的辦公場所全面開展運營節能改造。

能力建設

本行十分重視提升綠色金融能力。推動3個層次6個方向共計約1萬人的「十四五」綠色金融人才培養體系落地。完成綠色金融領軍人才、菁英人才等各層次人才的首批遴選和摸排工作，加強綠色金融人才隊伍建設。積極建設綠色金融在線培訓體系，包含8個主題和100餘門課程，累計超過85萬人次觀看學習。多措並舉激勵員工提升綠色金融的能力與成績，舉辦「中國銀行綠色金融勞動競賽」全國總決賽，營造良好氛圍。表彰綠色金融相關工作優秀成果、優秀個人和優秀集體，激勵全行員工創先爭優。組織開展綠色金融「揭榜掛帥」活動，為綠色金融管理與產品服務創新提供有效激勵。根據已出台的《綠色金融示範機構評價辦法》和《特色網點建設方案》，評選出多家分支機構為示範機構，累計建成239家綠色金融特色網點，多層次推動境內機構提升綠色金融各領域的競爭力。督促員工落實《中國銀行員工綠色行動倡議》和《中國銀行綠色行動指南》，推動形成綠色發展理念。積極創辦綠色金融、ESG等主題刊物，溝通交流行業最新動態。

全球綠色治理

本行加快融入全球綠色治理，已簽署或參加聯合國負責任銀行原則(PRB)、氣候相關財務信息披露(TCFD)等10餘個綠色和ESG相關倡議及機制，為全球共同應對氣候變化貢獻中行智慧。2023年上半年，本行積極參與PRB框架溝通工作和相關培訓；組織編寫了集團首份綠色金融(TCFD)報告；積極履行「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；作為首批加入國際金融論壇(IFF)綠色金融工作組的唯一中資商業銀行，探討推動氣候投融資實踐工作；積極參與中英綠色金融工作組、可持續市場倡議(SMI)中國理事會工作，討論促進中英綠色金融合作方案。積極參與相關部委、監管機構、行業協會等組織的一系列綠色可持續相關標準的制定和前沿課題研究工作，力爭成為綠色金融領域標準的引領者。

社會責任

助力全面推進鄉村振興

本行貫徹落實國家鄉村振興戰略，致力於以高質量金融助力加快建設農業強國、加快農業農村現代化、全面推進鄉村振興。本行聚焦糧食和重要農產品穩產保供、農業科技與裝備支撐、現代設施農業與地方特色農業產業發展等重要領域，不斷探索金融服務鄉村振興新模式，持續提升「三農」金融服務質效。截至2023年6月末，本行涉農貸款餘額24,127億元，普惠型涉農貸款餘額3,215億元；網點覆蓋1,188個縣域(不含地級以上市轄區)，建成鄉村振興特色網點876家；中銀富登在全國設立134家村鎮銀行，下設189家支行，覆蓋全國22個省(市)縣域鄉村，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團。

鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行充分發揮行業優勢，支持陝西省咸陽市旬邑、淳化、永壽、長武4個定點幫扶縣(簡稱「北四縣」)持續鞏固拓展脫貧攻堅成果，全面推進鄉村振興。上半年，本行向4個定點幫扶縣投入無償幫扶資金3,800萬元，實施產業、基礎設施、教育、健康等幫扶項目20餘個，培訓當地基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員1.6萬人次，購銷全國脫貧地區農產品7,270萬元。發揮本行服務重大展會豐富經驗，在第三屆中國國際消費品博覽會場館內設立「中國銀行定點幫扶展區」，陳設來自幫扶地區的特色農產品40餘種，提高幫扶地區知名度和農產品品牌價值，為當地群眾持續穩定增收注入新動能。此外，為「北四縣」捐贈「防返貧」保險，將當地64.96萬名農村戶籍人口納入保障範圍直接受益。

持續貢獻公益慈善事業

本行依託中銀公益⁷平台、北京中銀慈善基金會，繼續探索以「金融+公益+互聯網」模式帶動社會各界積極參與公益慈善事業。中銀公益平台攜手中國人口福利基金會開展「2023年中央國家機關幫扶困境母親行動」員工捐贈活動，廣泛帶動本行員工參與捐贈；與共青團中央、中國青少年發展基金會持續聯合開展「民族團結小使者內地行」；與中國兒童少年基金會開展「領未來促振興—共同成長賦能行動」積分捐贈活動；聯動各分行積極推廣公益項目。截至2023年6月末，中銀公益平台共入駐社會組織275家，累計發佈上線614個慈善募捐活動，募集善款1.36億元，捐贈人次達到165.76萬次。繼續做好國家助學貸款發放、國家助學貸款免息及本金延期償還工作。截至2023年6月末，累計發放國家助學貸款257億元，共資助180餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。2023年5月，受邀獨家支持教育部主辦的

7 「中銀公益」是由中國民政部遴選的慈善組織互聯網公開募捐信息平台。

環境與社會責任

「就業促進周」活動，向求職學子宣介中國銀行促進就業「十條」舉措，介紹惠如願•創擔貸、啟航貸、隨心智貸等對公對私金融產品，用心用情為高校畢業生以及大學生創業者提供服務。2023年6月，積極參與舉辦教育部「宏志助航」網上專場招聘會，為廣大畢業生和數千家中小企業提供便捷高效的就業渠道和降本增效的招聘通道。

多措並舉支持普惠金融

本行聚焦重點領域和薄弱環節，加力提升小微市場主體服務能力，持續推動普惠金融增量擴面發展。強化「專精特新」企業全周期金融支持，深化知識產權金融服務創新，服務高水平科技自立自強。加強與各地人社部門合作對接，發揮穩崗擴崗機制優勢，累計向2.7萬家小微企業發放穩崗擴崗專項貸款超1,200億元，幫助穩崗擴崗超140萬人，助力穩就業保民生。推動「碳惠貸」「碳惠E貸」等綠色普惠產品創新發展，支持經濟社會發展綠色轉型，2023年6月末普惠綠色信貸餘額較年初增長26.27%，高於全行各項貸款增速。加大個體工商戶、新市民等客群支持力度，設計專屬服務方案，為新市民提供創業就業支持，滿足多樣化金融需求。截至2023年6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額15,509億元，同比增長40.35%；客戶數近90萬戶，同比增長29%。

強化反腐倡廉

本行着力防範廉潔風險，堅決懲治腐敗問題，緊盯授信管理、不良處置、集中採購等重點領域，建立健全監督約束機制，始終保持反腐敗高壓態勢。深化構建反腐倡廉長效機制，堅持「不敢腐、不能腐、不想腐」一體推進，推動全行開展專項防治，加大違紀違法問題查處力度，完善權力制約機制，不斷強化嚴的氛圍。弘揚中國銀行「高潔堅」的優秀廉潔文

化，制定實施辦法，廣泛開展廉潔文化建設，持續開展警示教育工作，召開專項警示教育大會，編製發佈正反兩方面典型案例，築牢全行員工拒腐防變的思想根基。

本行高度重視境外機構廉潔建設和反腐敗監督工作，完善境外機構廉潔風險防控和腐敗治理領導機制，境外機構結合所在國家和地區實際，加強反腐力度和風險防控工作，加強教育督促，不斷促進境外機構廉潔從業、合規經營的濃厚氛圍。健全完善境外機構廉潔從業監督工作體系，充實監督力量，加大監督和懲戒力度，推動落實廉潔建設的各項要求。

本行嚴格按照國家有關規定要求，對檢舉控告人的姓名(單位名稱)、工作單位、住址等有關情況以及檢舉控告內容嚴格保密；在不暴露檢舉控告人身份的情況下開展調查工作；宣傳報道檢舉控告有功人員，涉及公開其姓名、單位等個人信息的，均徵得本人同意。

積極開展消費者權益保護

本行積極踐行「以客戶為中心」的經營管理理念，將金融消費者的權益放在首位，不斷完善消費者權益保護工作機制，將消費者權益保護的理念與要求貫穿於全業務、全領域、全流程，持續優化業務流程，認真聆聽客戶心聲，改善客戶體驗，提高客戶滿意度。本行強化投訴管理力度，2023年上半年，全行受理客戶投訴13.8萬件，投訴處理完結率達100%；開展「3•15消費者權益保護」「守住『錢袋子』&金融知識萬里行」等系列主題教育宣傳活動，累計開展金融知識普及教育宣傳活動近4.6萬次，觸達消費者人數超5.5億人次，活動效果獲社會各界普遍認可，增進消費者對金融產品和服務的正確認知，增強風險防範意識，提升國民金融素養。

監管政策宣貫有力。《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》已於2023年3月1日正式實施。為落實監管的最新要求，本行就行內消保綱領性文件進行了對照修訂，加強對關鍵環節、重點行為的規範指導，優化了消費者權益保護三道防線機制，同時組織全行開展貫徹落實專項行動，制定了5方面15項工作任務，推動各級機構貫徹落實監管要求，提升本行業務經營全過程公平、公正和誠信對待消費者的能力，助力集團高質量發展。

銀客關係維繫良好。本行高度重視聆聽客戶心聲，把有效保護好金融消費者的合法權益作為各項工作的立足點和出發點，確保廣大消費者及時得到優質、公平、高效、安全的金融產品和服務。在提供服務方面，堅持惠民便民優先，積極踐行減費讓利政策，增強數字化服務能力；在產品創新方面，堅持富民強民優先，豐富產品供給，推動財富金融普惠化，助力增加居民財產性收入；在防範風險方面，堅持安民護民優先，強化對各類業務及重點風險領域的監測，保障消費者資金和財產安全；在投訴化解方面，堅持「標本兼治」原則，圍繞投訴數量、處理效率、信息準確性、多元化解機制落實等關鍵點，科學精準提升投訴管理質效，聚焦客戶投訴集中領域，強化溯源整改，強化基層化解糾紛矛盾能力。

教育宣傳形式豐富。本行堅持做好消費者金融知識普及教育，助力構建理性消費、依法維權的良好金融生態。持續參與開展監管集中性教育宣傳活動，進一步擴大本行消保品牌效應，共同促進提升國民金融素養；持續開展常態化教育宣傳活動，創新教育宣傳工作機制，結合傳統節假日及二十四節氣製作消保主題宣傳海報，通過官網、官微開展「以案說險」活動，舉辦消保新聞素材徵集、教育宣傳作品創意大賽，不斷更新各渠道金融知識教育宣傳區內容；注重重點人群金融教育，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，廣泛開展消費者喜聞樂見的特色教育宣傳活動。

客戶信息保護到位。本行緊跟法律法規及監管要求，不斷完善消費者個人信息保護組織架構、信息保護影響評估等機制，梳理並優化各項客戶協議文本的格式條款，加快推進相關系統建設和升級，持續提升本行個人信息保護管理水平。日常工作中，本行強化個人客戶信息全生命周期管理要求，完善內部管理制度，實施全流程分級分類管控，有效保障消費者個人信息安全；持續強化個人客戶信息保護專題培訓及警示教育，定期通報典型案例、發送風險提示，有效提升員工的合規意識和能力。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2023年1月1日		報告期內增減					2023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：

- 2023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。
- 2023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

2023年6月30日普通股股東總數為655,571名，其中包括485,281名A股股東及170,290名H股股東。

2023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	(15,264,270)	81,743,792,613	27.77%	-	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	172,314,154	1,583,255,483	0.54%	-	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)	-	333,000,000	0.11%	-	無	其他	A股
8	華夏人壽保險股份有限公司—自有資金	117,192,210	155,280,810	0.05%	-	無	境內非國有法人	A股
9	招商銀行股份有限公司—上證紅利交易型開放式指數證券投資基金	4,369,080	108,639,073	0.04%	-	無	其他	A股
10	光大證券股份有限公司	(493,569)	107,095,631	0.04%	-	無	國有法人	A股

註：

- 1 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。
- 2 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2023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。
- 3 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。
- 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2023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		佔已發行A股	佔已發行H股	佔已發行普通股
		(單位：股)	股份種類	股份總額的 百分比	股份總額的 百分比	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%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,931,516,494	H股	-	5.90%	1.68%
		45,076,000 (S)	H股	-	0.05%	0.02%

註：

- 1 BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行4,931,516,494股H股的好倉和45,076,000股H股的淡倉。在45,076,000股H股淡倉中，25,674,000股以衍生工具持有。
- 2 (S)代表淡倉。
- 3 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2023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。

股份變動和股東情況

優先股情況

優先股股東數量和持股情況

2023年6月30日優先股股東總數為67名，其中包括66名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2023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	-	136,065,000	11.36%	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	-	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2023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 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。

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
葛海蛟	董事長	姜國華	獨立董事
劉金	副董事長、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
張勇	非執行董事	讓·路易·埃克拉	獨立董事
張建剛	非執行董事	鄂維南	獨立董事
黃秉華	非執行董事	喬瓦尼·特里亞	獨立董事
劉輝	非執行董事		

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2023年4月17日起，陳劍波先生因年齡原因，不再擔任本行非執行董事、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、風險政策委員會委員。
- 3 自2023年4月25日起，葛海蛟先生擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員。
- 4 自2023年6月9日起，張勇先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員及風險政策委員會委員。自2023年8月7日起，張勇先生擔任本行董事會風險政策委員會主席。
- 5 自2023年6月9日起，黃秉華先生不再擔任本行董事會審計委員會委員。
- 6 自2023年6月30日起，肖立紅女士因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、董事會風險政策委員會主席及委員、戰略發展委員會委員。
- 7 自2023年6月30日起，汪小亞女士因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、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。
- 8 自2023年8月24日起，劉輝先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。
- 9 本行股東大會審批了選舉師永彥先生擔任本行非執行董事的議案。師永彥先生擔任本行非執行董事的任職尚待相關部門批准。
- 10 本行現任非執行董事張勇先生、張建剛先生、黃秉華先生、劉輝先生為本行股東中央匯金投資有限責任公司推薦任職。
- 11 本行2023年3月30日之前的董事變動情況詳見本行2022年年度報告。
- 12 本行現任及報告期內離任董事在報告期內均不持有本行股份。

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

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2023年1月31日起，冷杰先生因年齡原因，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員。
- 3 自2023年4月24日起，儲一昀先生不再擔任環旭電子股份有限公司獨立董事。
- 4 本行現任及報告期內離任監事在報告期內均不持有本行股份。

高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
劉金	副董事長、行長	劉堅東	風險總監
林景臻	執行董事、副行長	趙蓉	業務管理總監
張毅	副行長	卓成文	總審計師
張小東	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2023年1月13日起，王志恒先生因工作調動，不再擔任本行副行長。
- 3 自2023年2月3日起，陳懷宇先生因工作調動，不再擔任本行副行長。
- 4 自2023年3月2日起，張小東先生擔任本行副行長。
- 5 自2023年3月21日起，王緯先生因年齡原因，不再擔任本行副行長。
- 6 自2023年3月28日起，張毅先生擔任本行副行長。
- 7 本行董事會審批了聘任蔡釗先生為本行副行長的議案。蔡釗先生擔任本行副行長的任職尚待相關部門批准。
- 8 本行現任及報告期內離任高級管理人員在報告期內均不持有本行股份。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

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11,468家。其中，中國內地機構10,936家，中國香港澳門台灣地區及其他國家和地區機構532家。中國內地商業銀行機構10,304家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行373家，基層分支機構9,892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	8,897,436	27.11%	2,151	18.76%	62,460	20.53%
東北地區	1,012,806	3.09%	897	7.82%	23,001	7.56%
華東地區	7,766,718	23.66%	3,464	30.21%	91,265	29.99%
中南地區	5,274,181	16.07%	2,730	23.80%	65,383	21.49%
西部地區	2,381,100	7.25%	1,694	14.77%	37,262	12.25%
中國香港澳門台灣地區	5,199,497	15.84%	406	3.54%	18,734	6.16%
其他國家和地區	2,289,733	6.98%	126	1.10%	6,140	2.02%
抵銷	(1,736,231)					
合計	31,085,240	100.00%	11,468	100.00%	304,245	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於集團內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304,245人。中國內地機構員工279,371人，其中，中國內地商業銀行機構員工264,962人；中國香港澳門台灣地區及其他國家和地區機構員工24,874人。截至6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為4,524人。

本行大力加強人才隊伍建設，通過崗位實踐、項目鍛煉、專業培訓、交流輪崗等多種方式，持續提升人才培養質效，在服務國家大局、推進高質量發展上見成效。落實就業優先戰略，啟動2023年春季校園招聘，為「穩就業」貢獻中行力量。持續完善專業資格管理，加快推進線上化工程，優化認證流程，提高認證效率，促進員工專業素質提升。進一步強化境外機構外派員工和當地員工管理，深入實施小語種人員培養專項方案，持續推進全球化綜合化人才隊伍建設。

上半年，中國銀行認真貫徹國家最新政策，深入開展各級幹部集中輪訓和主題教育學習，加強崗位培訓，着力培養堪當民族復興重任的高素質金融人才隊伍。聚焦集團戰略實施需要，結合全行業務特色優勢和發展重點，大力開展全球化綜合化等各類培訓，着力培養國際化、複合型金融人才。堅持「先獲資格後上崗」，加大專業資格培訓、考核、認證力度，逐步實現專業資格培訓的規模化、規範化、靈活化。積極踐行企業社會責任，將ESG相關內容納入各級員工培訓，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。2023年上半年，組織各業務條線部門制定消保培訓計劃，將消保培訓內容融入各業務條線的日常培訓中，面向全行開展《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》政策解讀與知識測試，累計參訓人數已超22.5萬人次，有效提升員工消保意識與能力，增強消保工作執行力。深入推進培訓數字化轉型，加強在線學習平台的功能建設和管理優化，持續提升線上培訓的針對性、有效性、輕型化。上半年，全行員工通過線上、線下等方式參訓比例近90%，平均學習時長33.02小時。

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，持續跟進並落實資本市場監管要求，主動進行公司治理制度重檢和自查，對公司章程、各專業委員會議事規則等進行全面系統梳理。

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2023年4月21日在北京以現場會議形式召開2023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葛海蛟先生擔任本行執行董事、2023年度固定資產投資預算、外部監事2022年度薪酬分配方案等3項議案，均為普通決議案。

本行於2023年6月30日在北京和香港兩地以現場會議形式召開2022年年度股東大會，兩地會場通過視頻連接，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算方案、2022年度利潤分配方案、聘請本行2023年度外部審計師、選舉師永彥先生擔任本行非執行董事、選舉劉輝先生擔任本行非執行董事、發行債券計劃、發行資本工具等9項議案，並聽取了2022年度關聯交易情況報告、2022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》2022年度執行情況報告。其中發行債券計劃及發行資本工具為特別決議案，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2023年4月21日、2023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13名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、4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2022年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行以現場會議方式召開5次董事會會議，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2022年度董事會工作報告、2022年度利潤分配方案、2022年度內部控制評價報告、2022年度社會責任報告(環境、社會、治理)、2022年年度報告、2022年資本充足率報告、2023年第一季度報告、發行債券計劃等議案。

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4次會議。主要審議中國銀行2023年業務計劃與財務預算、中國銀行2023年固定資產投資預算、2022年度利潤分配方案、優先股股息分配方案、發行資本工具、發行債券計劃、普惠金融事業部2023年度經營計劃、綠色金融發展情況報告等議案；聽取2022年規劃執行情況報告、信息科技戰略執行及風險管理情況報告。
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2022年消費者權益保護工作總結及2023年工作計劃、中國銀行2022年度社會責任報告(環境、社會、治理)、中國銀行股份有限公司消費者權益保護管理辦法(2023年版)；聽取2022年下半年銀行業投訴情況及本行2022年全年投訴情況報告等。
審計委員會	以現場會議方式召開3次會議。主要審批內部審計2023年工作計劃及財務預算；審議2023年度會計師續聘及費用、2022年度財務報告、2023年一季度財務報告、2022年內部控制工作情況報告、2022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2022年內部審計工作情況報告、2022年海外監管信息情況、2022年業外案件防控工作情況匯報、普華2022年內部控制審計進度、獨立性遵循情況、2023年度審計計劃、一季度商定程序的報告及自我評價報告、2023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4次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議業務連續性管理戰略(2023年版)、聲譽風險管理辦法、2023年度國別風險限額、2023年交易賬簿市場風險限額(Level A)、2023年內部資本充足評估報告、2022年度衍生品專項報告、2022年度反洗錢工作情況報告等議案；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4次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審議關於提名葛海蛟先生為本行執行董事候選人的議案、選舉葛海蛟先生為本行董事長的議案、葛海蛟先生在董事會專業委員會任職的議案，關於提名師永彥先生、劉輝先生為本行非執行董事候選人的議案，關於聘任張小東先生、張毅先生為本行副行長的議案，以及關於董事會專業委員會成員調整的議案。
關聯交易控制委員會	以現場會議方式召開1次會議。主要審議2022年度關聯交易情況的報告、關聯交易監管新規落實情況的報告等議案。

公司治理

監事和監事會

本行監事會現有監事6名，包括1名股東監事(即監事長)，2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2022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，對接國家關於經濟金融工作的決策部署，對接監管要求，對接全行中心工作，加大監督力度，創新監督方式，監督質效進一步提高。有序開展履職監督，通過列席董事會及其專業委員會會議、執行委員會會議、高級管理層專題會議，研閱重要文件資料等方式，了解分析董事、高管人員履職盡職表現，提出關注事項和有關建議；以現場與書面相結合的方式開展董事、高管人員履職訪談，梳理並跟進重要意見建議，結合日常監督信息，完成對董事會、高級管理層及其相關成員2022年度履職評價工作，並向監管機構報告。扎實做好戰略和財務監督，重點關注本行服務國家戰略、推進自身「十四五」規劃執行等情況，貫徹中央最新部署，向相關部門分別發送進一步加強財會監督、財會審計的提示函，認真審議本行定期報告。持續深化風險管理與內部控制監督，加強對重點領域的風險分析，向一二三道防線部門分別發送關於提升授信業務風險內控管理有效性的監督意見函，針對國際經濟形勢變化和全球金融市場波動，及時向相關部門發送風險提示函。開展服務國家擴大內需部署、鞏固全球化優勢、強化金融市場風險管理等重點監督調研。跟進高級管理層和相關部門對監事會提出意見建議的落實情況，

促進監事會監督成果轉化。

報告期內，本行以現場會議方式召開2次監事會會議，以書面議案方式召開1次監事會會議，審議批准了19項議案，主要包括本行2022年年度報告、2023年第一季度報告、2022年度利潤分配方案、2022年度社會責任報告(環境、社會、治理)、2022年度內部控制評價報告、2022年度監事會工作報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2022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等議案，以及監事會對本行戰略執行、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。監事會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1次會議，監事會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，先行討論有關議題，提出委員會建議，供監事會決策參考。

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、惠平先生、儲一昀先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，親自出席報告期內全部監事會會議及專門委員會會議，認真研閱重要文件，參與監事會重要事項的研究和決定；參加2023年第一次臨時股東大會、2022年年度股東大會，列席董事會及戰略發展委員會、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、關聯交易控制委員會等會議；牽頭開展監事會重點監督調研，提出獨立見解，為促進本行完善公司治理、提升經營管理水平發揮了積極作用。

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，緊緊圍繞高質量發展這一首要任務，全力服務實體經濟、防控金融風險、推進改革創新，按照董事會審批的年度績效目標，各項工作順利開展，集團經營態勢穩健。

報告期內，本行高級管理層共召開20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、綜合化經營、全球化發展、產品服務創新、信息科技建設、消費者權益保護、數據治理、普惠金融、綠色金融、風險管理等重大事項。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)下設委員會未發生變化。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、信用風險管理與決策委員會和關聯交易管理辦公室)、集中採購管理委員會、證券投資管理委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、綠色金融委員會、金融數字化委員會、科技金融委員會、跨境金融委員會。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2022年度普通股股利。

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。

2023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2023年6月30日召開的2022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214.31億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金342.56億元人民幣；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2.32元人民幣（稅前）向截至2023年7月14日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股利。普通股股利總額約為682.98億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。本行不宣派2023年普通股中期股利，不實施資本公積金轉增股本。

本行於2022年10月28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2023年3月6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2023年4月28日召開的董事會會議審議批准了第三、四期境內優先股及第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2023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2023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）；批准本行於2024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）。第三、四期境內優先股股息分配方案已實施完畢。

報告期內其他利潤分配情況請參見簡要合併中期財務報表附註。

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簡要合併中期財務報表附註三、31。

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國家金融監督管理總局批准的，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、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簡要合併中期財務報表附註。

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5名成員組成，包括非執行董事張勇先生、張建剛先生和獨立董事姜國華先生、廖長江先生、喬瓦尼·特里亞亞先生。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2023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2023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2023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

本行消費者權益保護工作情況請參見「環境與社會責任」部份。

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：中國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149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」)於二零二三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，以及簡要合併中期財務報表附註(「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

香港，二零二三年八月三十日

中期財務資料

目錄

簡要合併中期財務報表(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
簡要合併中期財務報表附註	
一、編製基礎及重大會計政策概要	76
二、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	79
三、簡要合併中期財務報表項目附註	
1 淨利息收入	80
2 手續費及佣金收支淨額	80
3 淨交易收益	81
4 金融資產轉讓淨(損失)/收益	81
5 其他營業收入	81
6 營業費用	82
7 員工費用	82
8 信用減值損失	83
9 所得稅	83
10 每股收益	84
11 其他綜合收益	85
12 現金及存放同業	86
13 存放中央銀行	86
14 拆放同業	87
15 衍生金融工具	88
16 客戶貸款和墊款	89
17 金融投資	92
18 固定資產	97
19 在建工程	99
20 投資物業	99
21 其他資產	100
22 交易性金融負債	102
23 客戶存款	102
24 發行債券	103
25 遞延所得稅	105
26 其他負債	106
27 其他權益工具	107
28 股利分配	108
29 或有事項及承諾	109
30 簡要合併中期現金流量表附註	111
31 關聯交易	111
32 分部報告	115
33 金融資產的轉讓	120
34 在結構化主體中的權益	121
35 期後事項	122
四、金融風險管理	
1 信用風險	123
2 市場風險	135
3 流動性風險	141
4 公允價值	143
5 資本管理	148
補充信息	
一、國際財務報告準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明	150
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	150
2 貨幣集中情況	155
3 國際債權	156
4 逾期資產	157
5 資本充足率補充信息	158
6 槓桿率	176

簡要合併中期利潤表

2023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)

	附註	2023年1-6月 未經審計	2022年1-6月 未經審計 (重述)
利息收入	三、1	507,001	418,393
利息支出	三、1	(273,009)	(195,013)
淨利息收入		233,992	223,380
手續費及佣金收入	三、2	52,847	49,812
手續費及佣金支出	三、2	(6,471)	(5,366)
手續費及佣金收支淨額		46,376	44,446
淨交易收益	三、3	17,615	4,232
金融資產轉讓淨(損失)/收益	三、4	(240)	574
其他營業收入	三、5	21,964	20,890
營業收入		319,707	293,522
營業費用	三、6	(104,300)	(89,777)
信用減值損失	三、8	(60,563)	(47,203)
其他資產減值損失		(18)	(5,522)
營業利潤		154,826	151,020
聯營企業及合營企業投資淨收益		93	180
稅前利潤		154,919	151,200
所得稅	三、9	(27,231)	(27,645)
稅後利潤		127,688	123,555
歸屬於：			
本行股東		120,095	119,165
非控制性權益		7,593	4,390
		127,688	123,555
每股收益(人民幣元)	三、10		
— 基本每股收益		0.37	0.37
— 稀釋每股收益		0.37	0.37

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期綜合收益表

2023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)

	附註	2023年1-6月 未經審計	2022年1-6月 未經審計 (重述)
本期利潤		127,688	123,555
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		67	44
— 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		1,750	(1,107)
— 其他		(3)	1
小計		1,814	(1,062)
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		10,068	(20,840)
— 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		693	67
— 保險合同金融變動		(1,973)	2,875
— 外幣報表折算差額		14,725	15,717
— 其他		193	622
小計		23,706	(1,559)
本期其他綜合收益(稅後淨額)		25,520	(2,621)
本期綜合收益總額		153,208	120,934
綜合收益歸屬於：			
本行股東		142,040	113,810
非控制性權益		11,168	7,124
		153,208	120,934

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期財務狀況表

2023年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		2023年6月30日	2022年12月31日
	附註	未經審計	(重述)
資產			
現金及存放同業	三、12	774,375	815,063
存放中央銀行	三、13	2,351,156	2,313,859
拆放同業	三、14	1,312,303	1,174,097
存出發鈔基金		204,293	196,497
貴金屬		86,322	130,215
衍生金融資產	三、15	197,427	152,033
客戶貸款和墊款淨額	三、16	18,799,939	17,116,005
金融投資	三、17	6,732,627	6,435,244
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		594,563	613,105
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		2,853,171	2,500,216
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,284,893	3,321,923
投資聯營企業及合營企業		38,799	38,304
固定資產	三、18	231,611	226,776
在建工程	三、19	20,586	19,613
投資物業	三、20	24,149	23,311
遞延所得稅資產	三、25	68,348	71,139
其他資產	三、21	243,305	181,392
資產總計		31,085,240	28,893,548

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

		2023年6月30日	2022年12月31日
	附註	未經審計	(重述)
負債			
同業存入		2,248,224	2,240,323
對中央銀行負債		1,014,759	915,858
發行貨幣債務		204,198	196,903
同業拆入		308,068	466,335
交易性金融負債	三、22	48,365	53,868
衍生金融負債	三、15	179,888	135,838
客戶存款	三、23	22,449,314	20,201,825
發行債券	三、24	1,301,167	1,540,935
借入其他資金		24,512	24,905
應付稅款		37,633	58,957
退休福利負債		1,697	1,842
遞延所得稅負債	三、25	7,367	6,804
其他負債	三、26	598,285	485,854
負債合計		28,423,477	26,330,247
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、27	399,505	369,505
— 優先股		119,550	119,550
— 永續債		279,955	249,955
資本公積		135,771	135,759
其他綜合收益	三、11	27,327	5,505
盈餘公積		235,575	235,362
一般準備及法定儲備金		338,267	337,465
未分配利潤		1,084,631	1,045,989
		2,515,464	2,423,973
非控制性權益		146,299	139,328
股東權益合計		2,661,763	2,563,301
負債及股東權益總計		31,085,240	28,893,548

本簡要合併財務報表於2023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報表附註為本中期財務資料的組成部份。

葛海蛟
董事

劉金
董事

簡要合併中期股東權益變動表

2023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)

	附註	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		非控制性 權益	
			優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積	及法定 儲備金	未分配 利潤		
2023年1月1日		294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301
綜合收益總額	三、11	-	-	-	-	21,945	-	-	120,095	11,168	153,208
提取盈餘公積		-	-	-	-	-	213	-	(213)	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	-	802	(802)	-	-
股利分配	三、28	-	-	-	-	-	-	-	(80,561)	(4,263)	(84,824)
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
其他權益工具持有者投入資本	三、27	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	-	29,998
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	(123)	-	-	123	-	-
其他		-	-	-	14	-	-	-	-	4	18
2023年6月30日(未經審計)		294,388	119,550	279,955	135,771	27,327	235,575	338,267	1,084,631	146,299	2,661,763

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

	本行股東應享權益										
	附註	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	合計
			優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積				
2021年12月31日(經審計)		294,388	119,550	199,955	135,717	1,417	213,930	303,209	956,987	125,400	2,350,553
會計政策變更的影響	一、3	-	-	-	-	734	-	-	(2,498)	(311)	(2,075)
2022年1月1日(重述)		294,388	119,550	199,955	135,717	2,151	213,930	303,209	954,489	125,089	2,348,478
綜合收益總額(重述)	三、11	-	-	-	-	(5,355)	-	-	119,165	7,124	120,934
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		-	-	-	-	-	-	-	(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		-	-	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(未經審計，重述)		294,388	119,550	249,944	135,755	(2,540)	214,148	304,473	996,789	129,076	2,441,583
綜合收益總額(重述)		-	-	-	-	7,858	-	-	107,357	10,318	125,533
提取盈餘公積		-	-	-	-	-	21,214	-	(21,214)	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	-	32,992	(32,992)	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(3,760)	(2,440)	(6,200)
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	2,374	2,374
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	187	-	-	(187)	-	-
其他		-	-	11	4	-	-	-	(4)	-	11
2022年12月31日(重述)		294,388	119,550	249,955	135,759	5,505	235,362	337,465	1,045,989	139,328	2,563,301

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期現金流量表

2023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)

	附註	2023年1-6月 未經審計	2022年1-6月 未經審計 (重述)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		154,919	151,200
調整：			
資產減值損失		60,581	52,725
固定資產及使用權資產折舊		11,235	10,954
無形資產及其他資產攤銷		3,784	3,246
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益		(392)	(251)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益		-	(35)
聯營企業及合營企業投資淨收益		(93)	(180)
金融投資利息收入		(91,141)	(79,245)
證券投資收到的股利		(192)	(267)
金融投資淨收益		662	377
發行債券利息支出		21,834	21,980
已減值貸款利息收入		(486)	(397)
租賃負債利息支出		337	334
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨增加額		(110,328)	(44,625)
存放及拆放同業淨減少額		199,503	93,415
貴金屬淨減少/(增加)額		43,899	(27,852)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,742,063)	(1,258,276)
其他資產淨增加額		(165,897)	(119,036)
同業存入淨增加/(減少)額		6,113	(19,718)
對中央銀行負債淨增加/(減少)額		93,635	(269,940)
同業拆入淨減少額		(159,159)	(126,713)
客戶存款淨增加額		2,233,587	1,394,242
借入其他資金淨減少額		(393)	(747)
其他負債淨增加額		125,215	122,462
經營活動收到/(支付)的現金流量		685,160	(96,347)
支付的所得稅		(49,878)	(39,091)
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額		635,282	(135,438)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

	附註	2023年1-6月 未經審計	2022年1-6月 未經審計 (重述)
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		1,597	3,580
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金		–	162
分得股利或利潤所收到的現金		170	442
金融投資收到的利息收入		90,884	78,728
處置／到期金融投資所收到的現金		1,623,329	1,754,816
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金		(228)	(1,455)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(12,617)	(8,140)
購買金融投資所支付的現金		(1,961,911)	(1,904,973)
投資活動支付的現金流量淨額		(258,776)	(76,840)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		289,147	540,964
發行其他權益工具所收到的現金		30,000	49,989
非控制性股東投入的現金		62	96
償還債務所支付的現金		(552,571)	(498,676)
償付發行債券利息所支付的現金		(8,640)	(3,496)
向其他權益工具持有者分配股利和利息所支付的現金		(11,086)	(9,214)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(1,257)	(1,176)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(291)	(1,371)
籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額		(254,636)	77,116
匯率變動對現金及現金等價物的影響		44,909	41,845
現金及現金等價物淨增加／(減少)額		166,779	(93,317)
現金及現金等價物一期初餘額		2,091,466	1,975,631
現金及現金等價物一期末餘額	三、30	2,258,245	1,882,314

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及重大會計政策概要

本集團2023年上半年度未經審計的中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2022年度合併財務報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2022年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

1 2023年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2023年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會(「IASB」)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17號及其修訂	保險合同
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
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
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
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革—支柱二立法模板

《國際會計準則第12號(修訂)—國際稅收改革—支柱二立法模板》規定企業暫時不必對經濟合作與發展組織(「經合組織」)國際稅制改革產生的遞延所得稅進行會計處理。本集團已適用《國際會計準則第12號(修訂)—國際稅收改革—支柱二立法模板》下確認遞延稅的豁免規定。

國際財務報告準則第17號及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)及其影響詳見附註一、3及附註一、4。採用上述其他準則和修訂並未對本集團2023年1至6月的經營成果、綜合收益和財務狀況產生重大影響。

2 2023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16號(修訂)	售後租回中的租賃負債	2024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

關於這些準則修訂的描述已於本集團2022年度合併財務報表中披露。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

一 編製基礎及重大會計政策概要(續)

3 會計政策變更

2023年1月1日，本集團實施了《國際財務報告準則第17號－保險合同》。實施新保險合同準則導致本集團保險合同負債和保險業務收入、成本的確認和計量相關會計政策發生了變化。受新保險合同準則影響的具體會計政策如下：

保險合同識別

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔保險風險。本集團在合同初始確認日評估各單項合同轉移的保險風險是否重大，據此判斷該合同是否為保險合同。

本集團將具有相似風險且統一管理的保險合同歸為同一保險合同組合。按照獲利水平、虧損程度或初始確認後在未來發生虧損的可能性等，對合同組作進一步細分，並不得將簽發時間間隔超過一年的合同歸入同一合同組。

保險合同確認和計量

本集團將保險合同組作為最小計量單元，在每個報告期末對保險合同使用一般計量模型，浮動收費法或保費分配法進行計量。

對於一般計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 與履行保險合同直接相關的未來現金流量按照當前適用的折現率折現後的現值；
- 非金融風險調整；及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際。

本集團合同服務邊際將在每個財務報告日根據與未來提供服務相關的履約現金流的變化進行調整，並在後續提供服務的期間內攤銷計入利潤表中的「其他營業收入」。虧損保險合同的損失將會在初始確認或保險合同後續轉為虧損時記入利潤表中的「營業費用」。

保險業務相關收入列示在「其他營業收入」，保險業務相關成本和部份保險合同金融變動額列示在「營業費用」。可直接歸屬的保險合同獲取成本將作為履約現金流的一部份，並於合同期內同時攤銷至「其他營業收入」及「營業費用」。

本集團對保險合同所使用的折現率與當前可觀察的市場價格一致，以反映履約現金流的貨幣時間價值及金融風險的影響。本集團選擇將部份保險合同組合由於貨幣時間價值及金融風險影響導致的保險合同金融變動額分解計入當期利潤表中的「營業費用」和「其他綜合收益」。

除了一般計量模型外，本集團對具有直接參與分紅特徵的保險合同，採用浮動收費法。當採用浮動收費法時，基礎項目中本集團享有份額的變化屬於未來提供服務的變化，調整相關合同服務邊際。此外，本集團一年以內的短期險合同或其他符合條件的保險合同，按照保費分配法進行簡化處理。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及重大會計政策概要(續)

3 會計政策變更(續)

過渡

本集團財險子公司的過渡日保險合同主要採取全面追溯法調整，壽險子公司的過渡日保險合同主要採取公允價值法調整，並在2023年1月1日首次執行日對管理金融資產的業務模式及為避免會計錯配進行了重新評估並確定金融資產分類。本集團追溯調整了2022年1月1日、2022年12月31日及2022年1至6個月比較期間數據。

4 會計政策變更影響

本集團匯總了實施新保險合同準則對比較期間主要財務指標的影響披露如下：

	會計政策變更前 2022年12月31日	執行新保險 合同準則 影響金額	會計政策變更後 2022年12月31日 和2023年1月1日
總資產	28,913,857	(20,309)	28,893,548
總負債	26,346,286	(16,039)	26,330,247
本行股東應享權益	2,427,589	(3,616)	2,423,973
非控制性權益	139,982	(654)	139,328

	會計政策變更前 2022年1-6月	執行新保險 合同準則 影響金額	會計政策變更後 2022年1-6月
營業收入	313,611	(20,089)	293,522
營業費用及資產減值損失*	(161,722)	19,220	(142,502)
稅後利潤	124,303	(748)	123,555

* 資產減值損失包括信用減值損失及其他資產減值損失。

本集團於2018年1月1日已執行國際財務報告準則第9號，在首次實施新保險合同準則時，本集團可根據國際財務報告準則第9號重新評估金融資產的分類，以減少金融資產和保險合同負債計量的會計錯配。本集團重新評估了截至2023年1月1日與新保險合同準則相關的金融資產的分類，並調整了自2022年1月1日起的比較期間信息。

一 編製基礎及重大會計政策概要(續)

4 會計政策變更影響(續)

本集團根據新保險合同準則，對以浮動收費法計量的分紅險和投資連接保險而持有的部份債券投資，由以攤餘成本計量的金融資產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重新分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。對以一般計量模型法計量的保險合同而持有的部份債券投資，由以攤餘成本計量的金融資產重新分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。下表列示了截至2023年1月1日採用新保險合同準則前後的計量類別和賬面價值：

新保險合同準則實施前分類 2022年12月31日	新保險合同準則實施後分類 2022年12月31日 和2023年1月1日	新保險合同準則 實施前賬面價值 2022年12月31日	新保險合同準則 實施後賬面價值 2022年12月31日 和2023年1月1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	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,120	4,120
以攤餘成本計量的 金融資產	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	42,494	37,025
以攤餘成本計量的 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	40,991	35,961

5 對比數字

本集團根據新保險合同準則的要求，追溯調整了自2022年1月1日起的比較期間數字。追溯調整附註主要包括附註三、5其他營業收入，附註三、6營業費用，附註三、11其他綜合收益，附註三、17金融投資，附註三、21其他資產，附註三、26其他負債及附註三、32分部報告等。此外，為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團編製本簡要合併中期財務報表作出的重要會計估計和判斷與編製2022年度財務報表所作出的重要會計估計和判斷保持一致。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註

1 淨利息收入

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款		
— 企業貸款和墊款	223,030	168,667
— 個人貸款	140,582	139,114
— 貼現	4,308	4,144
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	38,710	28,612
— 以攤餘成本計量的金融資產	52,431	50,633
存拆放同業和存放央行	47,940	27,223
小計	507,001	418,393
利息支出		
客戶存款	(212,538)	(142,506)
同業存拆入	(38,068)	(30,258)
發行債券及其他	(22,403)	(22,249)
小計	(273,009)	(195,013)
淨利息收入	233,992	223,380

2 手續費及佣金收支淨額

	2023年1-6月	2022年1-6月
代理業務手續費	13,401	14,119
結算與清算手續費	9,028	8,945
銀行卡手續費	7,074	6,061
信用承諾手續費及佣金	6,324	6,296
顧問和諮詢費	6,123	4,203
託管和其他受託業務佣金	4,325	3,474
外匯買賣價差收入	2,940	2,886
其他	3,632	3,828
手續費及佣金收入	52,847	49,812
手續費及佣金支出	(6,471)	(5,366)
手續費及佣金收支淨額	46,376	44,446

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

3 淨交易收益

	2023年1-6月	2022年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益	6,132	3,729
利率產品淨收益	9,718	370
基金及權益性產品淨收益/(損失)	1,028	(426)
商品交易淨收益	737	559
合計 ⁽¹⁾	17,615	4,232

(1) 2023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收益人民幣3.43億元(2022年1至6月：損失人民幣9.99億元)。

4 金融資產轉讓淨(損失)/收益

	2023年1-6月	2022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	(556)	(391)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾	316	965
合計	(240)	574

(1) 2023年1至6月及2022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

	2023年1-6月	2022年1-6月
飛行設備租賃收入	6,517	5,701
貴金屬銷售收入	6,811	4,970
保險收入	4,212	4,024
股利收入 ⁽¹⁾	2,311	3,117
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	443	292
投資物業公允價值變動(附註三、20)	(48)	(36)
其他	1,718	2,822
合計	21,964	20,890

(1) 2023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1.92億元(2022年1至6月：人民幣2.67億元)。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

6 營業費用

	2023年1-6月	2022年1-6月
員工費用(附註三、7)	50,173	47,486
業務費用 ⁽¹⁾	19,766	18,093
折舊和攤銷	12,309	11,641
貴金屬銷售成本	6,600	4,749
保險服務費用	4,065	3,778
保險財務費用/(收益)	3,563	(3,062)
稅金及附加	3,326	3,160
其他	4,498	3,932
合計 ⁽²⁾	104,300	89,777

(1) 2023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5.80億元(2022年1至6月：人民幣5.49億元)。

(2) 2023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59.98億元(2022年1至6月：人民幣56.55億元)。

7 員工費用

	2023年1-6月	2022年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	35,907	34,149
職工福利費	1,616	1,264
退休福利	20	11
社會保險費		
— 醫療保險費	1,847	1,736
— 基本養老保險費	3,304	3,117
— 年金繳費	2,048	1,780
— 失業保險費	114	103
— 工傷保險費	45	41
— 生育保險費	57	54
住房公積金	2,597	2,461
工會經費和職工教育經費	577	952
因解除勞動關係給予的補償	11	7
其他	2,030	1,811
合計	50,173	47,486

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

8 信用減值損失

	2023年1-6月	2022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	62,125	45,338
－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	(128)	238
小計	61,997	45,576
金融投資		
－以攤餘成本計量的金融資產	(204)	(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	1,009	(191)
小計	805	(288)
信用承諾	(1,047)	1,458
其他	(1,192)	457
合計	60,563	47,203

9 所得稅

	2023年1-6月	2022年1-6月
當期所得稅		
－中國內地所得稅	21,793	23,201
－中國香港利得稅	2,843	2,469
－中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,343	1,955
以前年度所得稅調整	(232)	2,736
小計	27,747	30,361
遞延所得稅(附註三、25.3)	(516)	(2,716)
合計	27,231	27,645

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。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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：

	2023年1-6月	2022年1-6月
稅前利潤	154,919	151,200
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	38,730	37,800
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	(2,656)	(1,172)
境外所得在境內補繳所得稅	1,868	1,873
免稅收入 ⁽¹⁾	(19,079)	(16,703)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	9,489	3,734
其他	(1,121)	2,113
所得稅	27,231	27,645

(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招待費等。

10 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。2023年1至6月及2022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。

	2023年1-6月	2022年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	120,095	119,165
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(12,263)	(9,659)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	107,832	109,506
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,388	294,388
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.37	0.37

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

11 其他綜合收益

	2023年1-6月	2022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	67	44
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	2,209	(1,389)
減：相關所得稅影響	(459)	282
其他	(3)	1
小計	1,814	(1,062)
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	12,475	(27,286)
減：相關所得稅影響	(2,822)	5,714
當期轉入損益的金額	556	748
減：相關所得稅影響	(141)	(16)
	10,068	(20,840)
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	914	62
減：相關所得稅影響	(221)	5
	693	67
保險合同金融變動	(2,079)	3,526
減：相關所得稅影響	106	(651)
	(1,973)	2,875
外幣報表折算差額	14,725	15,717
其他	193	622
小計	23,706	(1,559)
合計	25,520	(2,621)

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12月31日	28,890	(30,239)	2,766	1,417
會計政策變更(附註一、3)	747	31	(44)	734
2022年1月1日	29,637	(30,208)	2,722	2,151
上年增減變動	(22,547)	22,505	3,396	3,354
2022年12月31日及2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
本期增減變動	12,076	10,506	(760)	21,822
2023年6月30日	19,166	2,803	5,358	27,327

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

12 現金及存放同業

	2023年6月30日	2022年12月31日
現金	59,111	64,706
存放中國內地銀行	536,913	573,718
存放中國內地非銀行金融機構	16,980	11,880
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	159,255	161,004
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	1,180	2,897
小計 ⁽¹⁾	714,328	749,499
應計利息	2,112	2,492
減：減值準備 ⁽¹⁾	(1,176)	(1,634)
存放同業小計	715,264	750,357
合計	774,375	815,063

(1) 於2023年6月30日及2022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。

13 存放中央銀行

	2023年6月30日	2022年12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,650,143	1,551,359
超額存款準備金及其他 ⁽²⁾	702,588	765,062
小計	2,352,731	2,316,421
應計利息	939	1,080
減：減值準備	(2,514)	(3,642)
合計	2,351,156	2,313,859

(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2023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9.25% (2022年12月31日：9.5%) 及6.0% (2022年12月31日：6.0%)。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。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

14 拆放同業

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放中國內地銀行	283,360	137,472
拆放中國內地非銀行金融機構	679,443	648,655
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	312,577	357,834
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	35,636	29,360
小計 ^{(1) (2) (3)}	1,311,016	1,173,321
應計利息	4,742	4,663
減：減值準備 ⁽³⁾	(3,455)	(3,887)
合計	1,312,303	1,174,097

- (1) 為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份拆放同業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。於2023年6月30日，本集團指定的金融資產的賬面價值為人民幣172.41億元(2022年12月31日：人民幣123.33億元)。
- (2) 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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券		
— 政府債券	197,611	209,940
— 政策性銀行債券	202,428	86,703
— 金融機構債券	24,337	22,084
— 公司債券	828	10,374
小計	425,204	329,101
減：減值準備	(323)	(588)
合計	424,881	328,513

- (3) 於2023年6月30日及2022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。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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。

	2023年6月30日			2022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	7,893,494	125,672	(118,184)	6,088,697	94,304	(86,847)
貨幣期權	631,408	7,006	(7,508)	623,484	6,672	(5,967)
貨幣期貨	4,161	21	(51)	1,590	19	(10)
小計	8,529,063	132,699	(125,743)	6,713,771	100,995	(92,824)
利率衍生金融工具						
利率互換	6,191,757	56,150	(46,833)	4,329,705	46,655	(38,621)
利率期權	17,933	325	(325)	22,037	349	(348)
利率期貨	80,703	14	(76)	89,445	72	(47)
小計	6,290,393	56,489	(47,234)	4,441,187	47,076	(39,016)
權益性衍生金融工具	8,454	133	(141)	9,085	269	(239)
商品衍生金融工具及其他	524,495	8,106	(6,770)	339,554	3,693	(3,759)
合計 ⁽¹⁾	15,352,405	197,427	(179,888)	11,503,597	152,033	(135,838)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	12,112,346	10,509,864
— 個人貸款	6,521,953	6,406,970
— 貼現	1,536	1,703
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	4,268	7,936
— 貼現	568,680	575,246
小計	19,208,783	17,501,719
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	3,924	4,074
合計	19,212,707	17,505,793
應計利息	51,977	46,968
貸款和墊款總額	19,264,684	17,552,761
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(464,745)	(436,756)
貸款和墊款賬面價值	18,799,939	17,116,005

(1) 於2023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3.63億元(2022年12月31日：人民幣4.85億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2023年1至6月及2022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附註四、1.1。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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

	2023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	205,195	59,062	172,499	436,756
轉至階段一	4,174	(2,697)	(1,477)	-
轉至階段二	(2,526)	5,715	(3,189)	-
轉至階段三	(586)	(12,233)	12,819	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(3,950)	21,359	30,437	47,846
本期計提 ⁽ⁱ⁾	62,374	7,773	10,703	80,850
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(44,506)	(7,753)	(14,312)	(66,571)
核銷及轉出	-	-	(42,196)	(42,196)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	6,643	6,643
匯率變動及其他	637	301	479	1,417
期末餘額	220,812	71,527	172,406	464,745

	2022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	166,358	53,832	169,900	390,090
轉至階段一	6,481	(5,296)	(1,185)	-
轉至階段二	(2,234)	5,611	(3,377)	-
轉至階段三	(1,659)	(11,533)	13,192	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(5,969)	18,943	41,851	54,825
本年計提 ⁽ⁱ⁾	93,067	14,787	22,827	130,681
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(52,371)	(18,168)	(22,198)	(92,737)
核銷及轉出	(64)	-	(61,766)	(61,830)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	11,837	11,837
匯率變動及其他	1,586	886	1,418	3,890
年末餘額	205,195	59,062	172,499	436,756

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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

	2023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	479	6	-	485
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⁾	199	3	-	202
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(324)	(6)	-	(330)
匯率變動及其他	6	-	-	6
期末餘額	360	3	-	363

	2022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	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	-	-	-	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	469	6	-	475
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(374)	(77)	-	(451)
匯率變動及其他	10	-	-	10
年末餘額	479	6	-	485

(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。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資

	2023年6月30日	2022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	36,197	36,485
— 公共實體及准政府	30	285
— 政策性銀行	32,573	29,576
— 金融機構	163,860	169,626
— 公司	18,801	52,368
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	24,956	16,094
— 公共實體及准政府	1,095	118
— 金融機構	24,998	28,893
— 公司	18,140	16,642
	320,650	350,087
權益工具	106,541	112,582
基金及其他	115,067	102,423
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	542,258	565,092
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	6,701	8,243
— 政策性銀行	2,091	53
— 金融機構	14,494	8,929
— 公司	1,526	296
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	10,512	21,158
— 公共實體及准政府	501	470
— 金融機構	6,837	4,183
— 公司	9,643	4,681
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	52,305	48,013
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	594,563	613,105

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資(續)

	2023年6月30日	2022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	1,106,263	877,513
— 公共實體及准政府	90,828	96,113
— 政策性銀行	448,740	430,466
— 金融機構	170,176	181,203
— 公司	162,792	176,983
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	530,033	472,316
— 公共實體及准政府	53,123	29,677
— 金融機構	156,817	107,267
— 公司	104,943	101,842
	2,823,715	2,473,380
權益工具及其他	29,456	26,836
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⁾	2,853,171	2,500,216
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,393,624	2,469,861
— 公共實體及准政府	74,723	73,194
— 政策性銀行	159,556	158,855
— 金融機構	50,122	55,060
— 公司	14,233	21,693
— 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	186,387	178,204
— 公共實體及准政府	120,910	94,515
— 金融機構	79,633	66,163
— 公司	9,342	8,778
	3,240,963	3,278,756
信託投資、資產管理計劃及其他	19,695	17,853
應計利息	33,837	35,201
減：減值準備	(9,602)	(9,887)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,284,893	3,321,923
金融投資合計 ⁽⁵⁾	6,732,627	6,435,244

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資(續)

	2023年6月30日	2022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	40,285	48,845
－中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	328,485	345,329
－非上市	225,793	218,931
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	150,981	146,360
－中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	2,169,109	1,894,720
－非上市	503,625	432,300
權益工具		
－中國香港上市	5,218	4,628
－中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	11,831	10,867
－非上市	12,407	11,341
以攤餘成本計量的金融資產 ⁽⁴⁾		
－中國香港上市	21,034	18,738
－中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	2,976,021	3,024,133
－非上市	287,838	279,052
合計	6,732,627	6,435,244
中國香港上市	217,518	218,571
中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	5,485,446	5,275,049
非上市	1,029,663	941,624
合計	6,732,627	6,435,244

- (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2023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67.44億元的減值準備(2022年12月31日：人民幣57.08億元)。
- (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2023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。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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：

	2023年6月30日		2022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	21,034	20,289	18,738	17,446
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	2,976,021	3,048,314	3,024,133	3,070,548

(5) 於2023年6月30日，本集團將人民幣30.51億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(2022年12月31日：人民幣31.93億元)，並計提人民幣23.12億元的減值準備(2022年12月31日：人民幣24.41億元)，人民幣193.13億元的債券納入階段二(2022年12月31日：人民幣55.84億元)，並計提人民幣8.20億元的減值準備(2022年12月31日：人民幣1.71億元)，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：

	2023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	2,812	68	7,007	9,887
轉至階段二	(26)	26	—	—
階段轉換導致計提	—	6	—	6
本期回撥	—	(22)	(188)	(210)
匯率變動及其他	(164)	43	40	(81)
期末餘額	2,622	121	6,859	9,602

	2022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	2,126	2	7,550	9,678
轉至階段二	(25)	25	—	—
轉至階段三	(10)	(1)	11	—
階段轉換導致計提	—	43	264	307
本年計提/(回撥)	757	—	(910)	(153)
匯率變動及其他	(36)	(1)	92	55
年末餘額	2,812	68	7,007	9,887

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(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：

	2023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	5,305	103	300	5,708
轉至階段一	2	(2)	-	-
轉至階段二	(132)	132	-	-
階段轉換導致計提	-	422	-	422
本期計提	540	47	-	587
匯率變動及其他	30	(3)	-	27
期末餘額	5,745	699	300	6,744

	2022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	5,771	4	500	6,275
轉至階段二	(40)	40	-	-
階段轉換導致計提	-	58	-	58
本年(回撥)/計提	(434)	1	(200)	(633)
匯率變動及其他	8	-	-	8
年末餘額	5,305	103	300	5,708

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

18 固定資產

	2023年1-6月			
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
原價				
期初餘額	128,609	76,543	166,450	371,602
本期增加	29	1,390	4,773	6,192
投資物業轉入(附註三、20)	37	–	–	37
在建工程轉入(附註三、19)	1,745	317	416	2,478
本期減少	(473)	(2,040)	(939)	(3,452)
外幣折算差額	929	275	5,690	6,894
期末餘額	130,876	76,485	176,390	383,751
累計折舊				
期初餘額	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
本期增加	(2,067)	(3,323)	(2,710)	(8,100)
本期減少	419	1,972	263	2,654
轉至投資物業(附註三、20)	13	–	–	13
外幣折算差額	(289)	(229)	(987)	(1,505)
期末餘額	(51,146)	(62,695)	(29,343)	(143,184)
減值準備				
期初餘額	(727)	–	(7,853)	(8,580)
本期增加	–	–	(23)	(23)
本期減少	2	–	–	2
外幣折算差額	3	–	(358)	(355)
期末餘額	(722)	–	(8,234)	(8,956)
淨值				
期初餘額	78,660	15,428	132,688	226,776
期末餘額	79,008	13,790	138,813	231,611

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

18 固定資產(續)

	2022年			
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
原價				
年初餘額	124,989	73,497	146,901	345,387
本年增加	136	6,115	7,250	13,501
投資物業轉入(附註三、20)	406	—	—	406
在建工程轉入(附註三、19)	2,690	520	9,054	12,264
本年減少	(1,613)	(4,188)	(10,046)	(15,847)
外幣折算差額	2,001	599	13,291	15,891
年末餘額	128,609	76,543	166,450	371,602
累計折舊				
年初餘額	(45,518)	(58,364)	(20,022)	(123,904)
本年增加	(4,056)	(6,290)	(5,289)	(15,635)
本年減少	887	4,030	1,367	6,284
轉至投資物業(附註三、20)	11	—	—	11
外幣折算差額	(546)	(491)	(1,965)	(3,002)
年末餘額	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
減值準備				
年初餘額	(740)	—	(1,617)	(2,357)
本年增加	—	—	(5,944)	(5,944)
本年減少	16	—	25	41
外幣折算差額	(3)	—	(317)	(320)
年末餘額	(727)	—	(7,853)	(8,580)
淨值				
年初餘額	78,731	15,133	125,262	219,126
年末餘額	78,660	15,428	132,688	226,776

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

19 在建工程

	2023年1-6月	2022年
原價		
期初／年初餘額	19,840	27,192
本期／本年增加	3,147	6,663
轉至固定資產(附註三、18)	(2,478)	(12,264)
本期／本年減少	(104)	(3,320)
外幣折算差額	408	1,569
期末／年末餘額	20,813	19,840
減值準備		
期初／年初餘額	(227)	(227)
本期／本年增加	—	—
本期／本年減少	—	—
外幣折算差額	—	—
期末／年末餘額	(227)	(227)
淨值		
期初／年初餘額	19,613	26,965
期末／年末餘額	20,586	19,613

20 投資物業

	2023年1-6月	2022年
期初／年初餘額	23,311	19,554
本期／本年增加	115	2,995
轉至固定資產，淨值(附註三、18)	(50)	(417)
本期／本年減少	—	(58)
公允價值變動(附註三、5)	(48)	(7)
外幣折算差額	821	1,244
期末／年末餘額	24,149	23,311

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

21 其他資產

	2023年6月30日	2022年12月31日
應收及暫付款項	102,962	48,252
保險合同資產	48,174	49,383
使用權資產 ⁽¹⁾	19,643	19,709
無形資產	19,610	19,036
土地使用權	5,626	5,770
長期待攤費用	3,335	3,425
商譽 ⁽²⁾	2,728	2,651
抵債資產 ⁽³⁾	2,005	2,153
應收利息	894	749
其他	38,328	30,264
合計	243,305	181,392

(1) 使用權資產

	2023年1-6月		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
期初餘額	38,826	397	39,223
本期增加	3,282	36	3,318
本期減少	(3,732)	(14)	(3,746)
外幣折算差額	449	1	450
期末餘額	38,825	420	39,245
累計折舊			
期初餘額	(19,320)	(194)	(19,514)
本期增加	(3,205)	(65)	(3,270)
本期減少	3,314	13	3,327
外幣折算差額	(144)	(1)	(145)
期末餘額	(19,355)	(247)	(19,602)
淨值			
期初餘額	19,506	203	19,709
期末餘額	19,470	173	19,643

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

21 其他資產(續)

(1) 使用權資產(續)

	2022年		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
年初餘額	36,447	232	36,679
本年增加	6,952	193	7,145
本年減少	(5,118)	(31)	(5,149)
外幣折算差額	545	3	548
年末餘額	38,826	397	39,223
累計折舊			
年初餘額	(16,265)	(93)	(16,358)
本年增加	(6,669)	(130)	(6,799)
本年減少	3,804	31	3,835
外幣折算差額	(190)	(2)	(192)
年末餘額	(19,320)	(194)	(19,514)
淨值			
年初餘額	20,182	139	20,321
年末餘額	19,506	203	19,709

(2) 商譽

	2023年1-6月	2022年
期初/年初餘額	2,651	2,481
收購子公司增加	-	-
處置子公司減少	-	-
外幣折算差額	77	170
期末/年末餘額	2,728	2,651

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17.40億元)。

(3) 抵債資產

於2023年6月30日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣20.05億元(2022年12月31日：人民幣21.53億元)，主要為房產。抵債資產減值準備餘額為人民幣8.64億元(2022年12月31日：人民幣8.86億元)。

2023年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.57億元(2022年：人民幣2.32億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2023年6月30日的抵債資產進行處置。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

22 交易性金融負債

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

23 客戶存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,779,012	5,370,057
— 個人客戶	3,772,742	3,757,373
小計	9,551,754	9,127,430
定期存款		
— 公司客戶	5,250,525	4,462,328
— 個人客戶	6,326,827	5,384,034
小計	11,577,352	9,846,362
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	358,327	328,602
— 個人客戶	283,861	255,289
小計	642,188	583,891
發行存款證	314,538	290,082
其他存款	87,895	92,375
客戶存款小計	22,173,727	19,940,140
應計利息	275,587	261,685
合計 ⁽²⁾	22,449,314	20,201,825

(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2023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436.63億元(2022年12月31日：人民幣367.01億元)。於2023年6月30日及2022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。2023年1至6月及2022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2023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5,557.90億元(2022年12月31日：人民幣4,713.82億元)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

24 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2023年	2022年
				6月30日	12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行二級資本債券					
2014年美元二級資本債券 ⁽¹⁾	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	21,647	20,862
2018年人民幣二級資本債券第一期 ⁽²⁾	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,988	39,984
2018年人民幣二級資本債券第二期 ⁽³⁾	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,986	39,987
2019年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁴⁾	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,990	29,990
2019年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽⁵⁾	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
2019年人民幣二級資本債券第二期 ⁽⁶⁾	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,989	29,992
2020年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁷⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,977	59,975
2020年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽⁸⁾	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
2021年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽⁹⁾	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	14,995
2021年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹⁰⁾	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	9,996
2021年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹¹⁾	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,986	39,989
2021年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹²⁾	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,996	9,997
2022年人民幣二級資本債券第一期 ⁽¹³⁾	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,990	29,992
2022年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹⁴⁾	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,992	44,993
2022年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹⁵⁾	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	14,997	14,998
2023年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽¹⁶⁾	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	39,993	–
2023年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹⁷⁾	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	19,996	–
小計 ⁽¹⁸⁾				471,508	410,740
發行其他債券 ⁽¹⁹⁾					
美元債券				190,136	195,391
人民幣債券				209,764	190,939
其他債券				19,616	33,614
小計				419,516	419,944
發行同業存單					
				393,049	699,468
以攤餘成本計量的發行債券小計					
				1,284,073	1,530,152
以公允價值計量的發行債券 ⁽²⁰⁾					
				2,149	2,080
發行債券小計					
				1,286,222	1,532,232
應計利息					
				14,945	8,703
合計 ⁽²¹⁾					
				1,301,167	1,540,935

(1) 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%。

(2) 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。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

24 發行債券(續)

- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 本行於2022年10月24日發行總額為450億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.02%，在第五年末附發行人贖回權。
- (15) 本行於2022年10月24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3.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (16) 本行於2023年3月20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3.49%，在第五年末附發行人贖回權。
- (17) 本行於2023年3月20日發行總額為200億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.61%，在第十年末附發行人贖回權。
- (18) 該等二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (19) 2014年至2023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2023年7月1日至2033年之間。
- (20) 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2023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21.49億元(2022年12月31日：人民幣20.80億元)。於2023年6月30日及2022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。2023年1至6月及2022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。
- (21) 2023年1至6月及2022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。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

25 遞延所得稅

25.1 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：

	2023年6月30日		2022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	264,944	68,348	278,548	71,139
遞延所得稅負債	(58,846)	(7,367)	(53,467)	(6,804)
淨額	206,098	60,981	225,081	64,335

25.2 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：

	2023年6月30日		2022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	311,112	77,500	306,972	76,005
退休員工福利負債及應付工資	27,563	6,864	32,054	7,992
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	152,293	37,694	106,246	26,171
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	20,758	4,459	21,919	4,868
其他暫時性差異	69,616	15,997	52,382	11,906
小計	581,342	142,514	519,573	126,942
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	(177,451)	(44,071)	(137,985)	(34,253)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(37,782)	(9,428)	(24,777)	(6,194)
折舊及攤銷	(48,307)	(5,473)	(46,251)	(5,378)
投資物業估值	(10,634)	(2,019)	(10,369)	(1,955)
其他暫時性差異	(101,070)	(20,542)	(75,110)	(14,827)
小計	(375,244)	(81,533)	(294,492)	(62,607)
淨額	206,098	60,981	225,081	64,335

於2023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2,177.81億元(2022年12月31日：人民幣1,999.15億元)。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

25 遞延所得稅(續)

25.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2023年1-6月	2022年
期初／年初餘額	64,335	44,693
計入本期／本年利潤表(附註三、9)	516	13,288
計入其他綜合收益	(3,537)	6,343
其他	(333)	11
期末／年末餘額	60,981	64,335

25.4 計入當期簡要合併中期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2023年1-6月	2022年1-6月
資產減值準備	1,495	2,533
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	1,705	743
退休員工福利負債及應付工資	(1,128)	(559)
其他暫時性差異	(1,556)	(1)
合計	516	2,716

26 其他負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
保險合同負債	249,359	222,939
應付待結算及清算款項	92,391	67,875
應付股利	73,216	711
應付工資及福利費	39,686	46,657
預計負債		
— 信用承諾減值準備	30,763	31,602
— 預計訴訟損失(附註三、29.1)	1,240	1,242
租賃負債	19,692	19,621
遞延收入	6,498	6,579
其他	85,440	88,628
合計	598,285	485,854

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27 其他權益工具

本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2023年1月1日		本期增減變動		2023年6月30日	
	數量 (億股)	發行 金額	數量 (億股)	發行 金額	數量 (億股)	發行 金額
優先股						
境內優先股(第三期)	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境內優先股(第四期)	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外優先股(第二期)	1.979	19,787	-	-	1.979	19,787
小計 ⁽¹⁾	11.979	119,787	-	-	11.979	119,787
永續債						
2019年無固定期限資本債券(第一期)		40,000		-		40,000
2020年無固定期限資本債券(第一期)		40,000		-		40,000
2020年無固定期限資本債券(第二期)		30,000		-		30,000
2020年無固定期限資本債券(第三期)		20,000		-		20,000
2021年無固定期限資本債券(第一期)		50,000		-		50,000
2021年無固定期限資本債券(第二期)		20,000		-		20,000
2022年無固定期限資本債券(第一期)		30,000		-		30,000
2022年無固定期限資本債券(第二期)		20,000		-		20,000
2023年無固定期限資本債券(第一期) ⁽²⁾		-		30,000		30,000
小計 ⁽³⁾		250,000		30,000		280,000
合計		369,787		30,000		399,787

於2023年6月30日，本行發行在外的其他權益工具發行費用為人民幣1.10億元(2022年12月31日：人民幣1.08億元)。

- (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，報相關監管機構審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。截至2023年6月30日，本行上述優先股均未發生轉股。

本行上述優先股發行所募集的資金全部用於補充本行資本，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2023年6月14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2023年6月16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3.27%，每5年調整一次。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27 其他權益工具(續)

- (3) 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相關監管機構批准的前提下，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，本行有權在報相關監管機構並獲同意、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全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

28 股利分配

普通股股利

根據2023年6月30日召開的年度股東大會審議批准的2022年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣2.32元(稅前)，共計派息人民幣682.98億元(稅前)。於2023年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本財務報表的「其他負債」中。該等現金股利已分別於2023年7月17日及2023年8月4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2023年4月28日召開的董事會會議審議通過了第三、第四期境內優先股及第二期境外優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2023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2023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)；將於2024年3月4日派發第二期境外優先股股息1.015億美元(稅後)。於2023年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本財務報表的「其他負債」中。

永續債利息

本行於2023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2023年4月12日派發2022年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣10.95億元。

本行於2023年4月28日派發2022年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣7.30億元。

本行於2023年5月4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2023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。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

29 或有事項及承諾

29.1 法律訴訟及仲裁

於2023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2023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12.40億元(2022年12月31日：人民幣12.42億元)，見附註三、26。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。

29.2 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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券投資	1,108,201	1,084,236
票據	759	281
合計	1,108,960	1,084,517

29.3 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2023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571.55億元(2022年12月31日：人民幣1,301.47億元)。於2023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4.26億元(2022年12月31日：人民幣7.61億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

29.4 資本性承諾

	2023年6月30日	2022年12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	84,461	82,420
— 已批准但未簽訂合同	2,194	2,124
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	4,459	3,455
— 已批准但未簽訂合同	88	264
投資物業及其他		
— 已簽訂但未履行合同	32	504
合計	91,234	88,767

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

29 或有事項及承諾(續)

29.5 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2023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469.06億元(2022年12月31日：人民幣455.63億元)。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。

29.6 信用承諾

	2023年6月30日	2022年12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	381,811	394,771
— 原到期日在1年或以上	2,766,842	2,430,689
信用卡信用額度	1,053,169	1,067,259
開出保函 ⁽²⁾		
— 開出融資保函	47,336	48,176
— 開出非融資保函	1,149,388	1,140,893
銀行承兌匯票	555,691	574,425
開出信用證		
— 開出即期信用證	98,811	90,646
— 開出遠期信用證	49,799	56,048
信用證下承兌匯票	73,173	79,362
其他	279,902	275,670
合計 ⁽³⁾	6,455,922	6,157,939

(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2023年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣4,437.35億元(2022年12月31日：人民幣3,804.83億元)。

(2) 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。

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用承諾	1,337,075	1,325,999

29.7 證券承銷承諾

於2023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(2022年12月31日：無)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

30 簡要合併中期現金流量表附註

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)：

	2023年6月30日	2022年6月30日
現金及存放同業	669,219	562,476
存放中央銀行	684,476	609,456
拆放同業	771,359	613,061
金融投資	133,191	97,321
合計	2,258,245	1,882,314

31 關聯交易

31.1 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。

31.2 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

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31 關聯交易(續)

31.2 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

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

交易金額

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

(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

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同業	179,729	173,096
拆放同業	228,826	211,275
金融投資	525,742	522,111
衍生金融資產	17,094	10,347
客戶貸款和墊款	83,965	80,993
客戶及同業存款	(524,902)	(356,333)
同業拆入	(87,243)	(201,668)
衍生金融負債	(15,564)	(10,118)
信用承諾	45,699	50,353

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31 關聯交易(續)

31.2 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

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

31.3 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。

31.4 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

	2023年6月30日	2022年12月31日
客戶貸款和墊款	25,713	21,342
客戶及同業存款	(23,308)	(24,557)
信用承諾	26,823	27,450

交易金額

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

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31 關聯交易(續)

31.5 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，2023年1至6月和2022年度均未發生其他關聯交易。

31.6 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。2023年1至6月和2022年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

31.7 與關聯自然人的交易

截至2023年6月30日，本行與國家金融監督管理總局相關規定下的關聯自然人貸款餘額共計人民幣2.52億元(2022年12月31日：人民幣2.71億元)。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0.10億元(2022年12月31日：人民幣0.11億元)。

31.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同業	26,270	38,874
拆放同業及貸款	298,670	318,632
同業存入	(172,325)	(255,912)
同業拆入	(83,929)	(56,167)

交易金額

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

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 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、新加坡和盧森堡。

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。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

2023年6月30日及2023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	411,570	47,776	25,447	73,223	48,141	(25,933)	507,001
利息支出	(211,501)	(29,789)	(21,098)	(50,887)	(37,607)	26,986	(273,009)
淨利息收入	200,069	17,987	4,349	22,336	10,534	1,053	233,992
手續費及佣金收入	43,165	5,665	3,097	8,762	3,687	(2,767)	52,847
手續費及佣金支出	(4,668)	(1,312)	(627)	(1,939)	(1,223)	1,359	(6,471)
手續費及佣金收支淨額	38,497	4,353	2,470	6,823	2,464	(1,408)	46,376
淨交易收益	8,073	7,652	1,848	9,500	1,342	(1,300)	17,615
金融資產轉讓淨收益/(損失)	284	(711)	174	(537)	13	-	(240)
其他營業收入 ⁽¹⁾	11,370	1,099	9,879	10,978	38	(422)	21,964
營業收入	258,293	30,380	18,720	49,100	14,391	(2,077)	319,707
營業費用 ⁽¹⁾	(82,232)	(9,494)	(9,670)	(19,164)	(4,103)	1,199	(104,300)
資產減值損失	(55,442)	(1,018)	(920)	(1,938)	(3,201)	-	(60,581)
營業利潤	120,619	19,868	8,130	27,998	7,087	(878)	154,826
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	58	(102)	137	35	-	-	93
稅前利潤	120,677	19,766	8,267	28,033	7,087	(878)	154,919
所得稅							(27,231)
稅後利潤							127,688
分部資產	25,247,652	3,425,749	1,757,679	5,183,428	2,289,733	(1,674,372)	31,046,441
投資聯營企業及合營企業	22,730	284	15,785	16,069	-	-	38,799
總資產	25,270,382	3,426,033	1,773,464	5,199,497	2,289,733	(1,674,372)	31,085,240
其中：非流動資產 ⁽²⁾	113,869	28,439	184,845	213,284	9,080	(4,970)	331,263
分部負債	23,164,084	3,136,676	1,589,673	4,726,349	2,206,009	(1,672,965)	28,423,477
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	619	(470)	5,127	4,657	(6,329)	1,053	-
分部間手續費及佣金收支淨額	855	90	553	643	(90)	(1,408)	-
資本性支出	4,964	767	7,301	8,068	127	-	13,159
折舊及攤銷	10,798	885	3,366	4,251	404	(434)	15,019
信用承諾	5,454,944	322,398	167,320	489,718	676,594	(165,334)	6,455,922

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

2022年12月31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			其他國家和地區		
		集團	其他	小計	抵銷		
利息收入	382,814	17,782	11,623	29,405	13,279	(7,105)	418,393
利息支出	(182,807)	(5,486)	(8,599)	(14,085)	(5,226)	7,105	(195,013)
淨利息收入	200,007	12,296	3,024	15,320	8,053	-	223,380
手續費及佣金收入	41,318	5,524	2,873	8,397	3,107	(3,010)	49,812
手續費及佣金支出	(4,991)	(1,023)	(313)	(1,336)	(960)	1,921	(5,366)
手續費及佣金收支淨額	36,327	4,501	2,560	7,061	2,147	(1,089)	44,446
淨交易收益	256	1,225	1,682	2,907	1,070	(1)	4,232
金融資產轉讓淨收益/(損失)	1,967	(1,685)	299	(1,386)	(7)	-	574
其他營業收入 ⁽¹⁾	9,681	1,062	10,418	11,480	72	(343)	20,890
營業收入	248,238	17,399	17,983	35,382	11,335	(1,433)	293,522
營業費用 ⁽¹⁾	(76,789)	(1,966)	(8,550)	(10,516)	(3,577)	1,105	(89,777)
資產減值損失	(43,244)	(1,416)	(6,491)	(7,907)	(1,574)	-	(52,725)
營業利潤	128,205	14,017	2,942	16,959	6,184	(328)	151,020
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	128,478	13,888	2,978	16,866	6,184	(328)	151,200
所得稅							(27,645)
稅後利潤							123,555
分部資產	23,354,353	3,245,020	1,689,219	4,934,239	2,347,203	(1,780,551)	28,855,244
投資聯營企業及合營企業	22,676	378	15,250	15,628	-	-	38,304
總資產	23,377,029	3,245,398	1,704,469	4,949,867	2,347,203	(1,780,551)	28,893,548
其中：非流動資產 ⁽²⁾	116,769	27,865	175,520	203,385	8,973	(4,815)	324,312
分部負債	21,329,365	2,978,906	1,530,377	4,509,283	2,271,615	(1,780,016)	26,330,247
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	473	123	496	619	(3)	(1,089)	-
資本性支出	2,938	611	4,461	5,072	95	-	8,105
折舊及攤銷	10,102	858	3,200	4,058	395	(355)	14,200
信用承諾	5,228,480	311,866	162,902	474,768	622,064	(167,373)	6,157,939

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險服務費用。

(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。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

2023年6月30日及2023年1-6月

	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	其他業務	抵銷	合計
利息收入	245,782	210,727	128,420	1,537	1,881	3,604	(84,950)	507,001
利息支出	(138,194)	(93,470)	(121,403)	(157)	(92)	(4,643)	84,950	(273,009)
淨利息收入/(支出)	107,588	117,257	7,017	1,380	1,789	(1,039)	-	233,992
手續費及佣金收入	22,845	20,825	7,557	3,203	-	895	(2,478)	52,847
手續費及佣金支出	(749)	(4,411)	(720)	(702)	-	(106)	217	(6,471)
手續費及佣金收支淨額	22,096	16,414	6,837	2,501	-	789	(2,261)	46,376
淨交易收益/(損失)	1,725	374	12,595	(152)	2,373	698	2	17,615
金融資產轉讓淨收益/(損失)	356	3	(667)	3	64	1	-	(240)
其他營業收入	209	6,982	168	101	5,556	10,979	(2,031)	21,964
營業收入	131,974	141,030	25,950	3,833	9,782	11,428	(4,290)	319,707
營業費用	(36,343)	(44,767)	(10,839)	(1,496)	(8,203)	(5,427)	2,775	(104,300)
資產減值損失	(45,025)	(14,956)	973	(11)	(1)	(1,653)	92	(60,581)
營業利潤	50,606	81,307	16,084	2,326	1,578	4,348	(1,423)	154,826
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	193	-	(76)	(24)	93
稅前利潤	50,606	81,307	16,084	2,519	1,578	4,272	(1,447)	154,919
所得稅								(27,231)
稅後利潤								127,688
分部資產	13,276,910	6,478,965	10,329,751	81,139	268,446	710,731	(99,501)	31,046,441
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	7,170	1	31,759	(131)	38,799
總資產	13,276,910	6,478,965	10,329,751	88,309	268,447	742,490	(99,632)	31,085,240
分部負債	13,963,305	10,634,792	3,261,668	47,249	253,677	359,458	(96,672)	28,423,477
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	14,684	69,031	(83,652)	372	7	(442)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	234	2,023	31	(201)	-	174	(2,261)	-
資本性支出	1,492	1,683	79	30	60	9,815	-	13,159
折舊及攤銷	5,109	5,443	1,549	219	26	3,242	(569)	15,019
信用承諾	5,033,766	1,422,156	-	-	-	-	-	6,455,922

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

2022年12月31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	1,539	2,525	(39,623)	418,393
利息支出	(93,254)	(72,559)	(65,194)	(60)	(41)	(3,528)	39,623	(195,013)
淨利息收入/(支出)	87,451	97,981	36,882	571	1,498	(1,003)	-	223,380
手續費及佣金收入	18,940	17,159	10,325	4,168	-	923	(1,703)	49,812
手續費及佣金支出	(622)	(3,341)	(644)	(973)	-	(62)	276	(5,366)
手續費及佣金收支淨額	18,318	13,818	9,681	3,195	-	861	(1,427)	44,446
淨交易收益/(損失)	1,043	329	8,510	(59)	(6,314)	718	5	4,232
金融資產轉讓淨收益/(損失)	908	56	(681)	5	282	5	(1)	574
其他營業收入	150	5,103	239	194	5,341	11,697	(1,834)	20,890
營業收入	107,870	117,287	54,631	3,906	807	12,278	(3,257)	293,522
營業費用	(32,977)	(41,053)	(10,985)	(1,160)	(1,207)	(4,965)	2,570	(89,777)
資產減值損失	(33,626)	(12,832)	(38)	(253)	(3)	(5,870)	(103)	(52,725)
營業利潤	41,267	63,402	43,608	2,493	(403)	1,443	(790)	151,020
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	(403)	1,480	(815)	151,200
所得稅								(27,645)
稅後利潤								123,555
分部資產	11,734,117	6,391,485	9,819,400	83,439	244,501	676,302	(94,000)	28,855,244
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	7,011	1	31,424	(132)	38,304
總資產	11,734,117	6,391,485	9,819,400	90,450	244,502	707,726	(94,132)	28,893,548
分部負債	12,620,363	9,683,712	3,506,365	51,422	229,733	331,585	(92,933)	26,330,247
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)	-	233	(1,427)	-
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	63	3,066	(518)	14,200
信用承諾	4,779,988	1,377,951	-	-	-	-	-	6,157,939

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

33 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。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。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：

	2023年6月30日		2022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	15,820	15,553	1,354	1,325

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2023年6月30日的賬面價值為人民幣4.73億元(2022年12月31日：人民幣4.52億元)，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。2023年1至6月，本集團未新增持有該類繼續涉入資產(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)。於2023年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣209.94億元(2022年12月31日：人民幣210.05億元)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

34 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以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。

34.1 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發起及管理的結構化主體

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2023年6月30日，考慮集團內共同參與結構化主體相關活動及影響後，本集團發起及管理的理財產品規模為人民幣16,097.71億元(2022年12月31日：人民幣17,603.22億元)，基金和資產管理計劃規模為人民幣7,492.02億元(2022年12月31日：人民幣6,619.31億元)。

2023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38.62億元(2022年1至6月：人民幣48.81億元)。

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。2023年1至6月，本集團未向其提供上述融資(2022年1至6月：本集團向其提供融資的最高餘額為人民幣93.00億元)。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無上述融資交易，無損失敞口。

此外，2023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34.45億元(2022年1至6月：人民幣3.41億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見附註三、33。

簡要合併中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

34 在結構化主體中的權益(續)

34.1 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
2023年6月30日					
基金	88,957	-	-	88,957	88,957
信託投資及資產管理計劃	2,246	1,508	14,879	18,633	18,633
資產支持證券	1,479	38,597	87,858	127,934	127,934
2022年12月31日					
基金	81,478	-	-	81,478	81,478
信託投資及資產管理計劃	2,090	1,470	13,005	16,565	16,565
資產支持證券	6,126	37,962	73,165	117,253	117,253

34.2 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。

35 期後事項

2018年人民幣二級資本債第一期贖回安排

根據發行文件中相關條款規定，本行發行的2018年人民幣二級資本債第一期設有發行人贖回權。本行於2023年8月4日發佈贖回權行使公告，行權日為2023年9月5日，贖回面額400億元人民幣。

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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	16,042,856	83.50%	14,500,783	82.83%
中國香港澳門台灣	2,070,113	10.77%	1,936,288	11.07%
其他國家和地區	1,099,738	5.73%	1,068,722	6.10%
合計	19,212,707	100.00%	17,505,793	100.00%

中國內地

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,312,265	14.41%	2,038,727	14.07%
東北地區	608,052	3.79%	583,632	4.02%
華東地區	6,553,933	40.85%	5,905,293	40.72%
中南地區	4,520,080	28.18%	4,087,906	28.19%
西部地區	2,048,526	12.77%	1,885,225	13.00%
合計	16,042,856	100.00%	14,500,783	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
	2023年6月30日				
企業貸款和墊款					
— 貼現及貿易融資	1,483,762	90,341	121,621	1,695,724	
— 其他	8,816,829	1,270,044	908,157	10,995,030	
個人貸款	5,742,265	709,728	69,960	6,521,953	
合計	16,042,856	2,070,113	1,099,738	19,212,707	
2022年12月31日					
企業貸款和墊款					
— 貼現及貿易融資	1,318,237	81,885	113,743	1,513,865	
— 其他	7,500,347	1,198,699	885,912	9,584,958	
個人貸款	5,682,199	655,704	69,067	6,406,970	
合計	14,500,783	1,936,288	1,068,722	17,505,793	

簡要合併中期財務報表附註

(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：

中國銀行集團

	2023年6月30日		2022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	2,951,851	15.37%	2,476,528	14.15%
製造業	2,541,676	13.23%	2,177,432	12.44%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,003,312	10.43%	1,898,333	10.84%
房地產業	1,462,893	7.61%	1,359,650	7.77%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,132,539	5.89%	952,035	5.44%
金融業	987,986	5.14%	851,117	4.86%
建築業	453,825	2.36%	369,618	2.11%
水利、環境和 公共設施管理業	446,884	2.33%	370,531	2.12%
採礦業	307,882	1.60%	283,411	1.62%
公共事業	239,777	1.25%	218,706	1.25%
其他	162,129	0.84%	141,462	0.80%
小計	12,690,754	66.05%	11,098,823	63.40%
個人貸款				
住房抵押	4,856,454	25.28%	4,916,707	28.09%
信用卡	526,383	2.74%	520,390	2.97%
其他	1,139,116	5.93%	969,873	5.54%
小計	6,521,953	33.95%	6,406,970	36.60%
合計	19,212,707	100.00%	17,505,793	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)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2023年6月30日		2022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	2,418,177	15.07%	1,974,498	13.62%
製造業	2,171,416	13.54%	1,808,808	12.47%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,871,049	11.66%	1,744,422	12.03%
房地產業	846,173	5.27%	773,828	5.34%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	895,788	5.58%	738,758	5.09%
金融業	761,418	4.75%	659,443	4.55%
建築業	411,111	2.56%	328,921	2.27%
水利、環境和 公共設施管理業	436,344	2.72%	361,108	2.49%
採礦業	195,627	1.22%	167,351	1.15%
公共事業	224,609	1.40%	206,004	1.42%
其他	68,879	0.44%	55,443	0.38%
小計	10,300,591	64.21%	8,818,584	60.81%
個人貸款				
住房抵押	4,246,724	26.47%	4,338,946	29.93%
信用卡	514,794	3.21%	508,755	3.51%
其他	980,747	6.11%	834,498	5.75%
小計	5,742,265	35.79%	5,682,199	39.19%
合計	16,042,856	100.00%	14,500,783	100.00%

簡要合併中期財務報表附註

(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)

(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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	6,926,985	36.05%	5,970,296	34.10%
保證貸款	2,459,100	12.80%	2,161,091	12.35%
附擔保物貸款	9,826,622	51.15%	9,374,406	53.55%
合計	19,212,707	100.00%	17,505,793	100.00%

中國內地

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	5,522,028	34.42%	4,644,358	32.03%
保證貸款	2,070,909	12.91%	1,773,165	12.23%
附擔保物貸款	8,449,919	52.67%	8,083,260	55.74%
合計	16,042,856	100.00%	14,500,783	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

	2023年6月30日			2022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	208,488	84.45%	1.30%	202,404	87.36%	1.40%
中國香港澳門台灣	21,063	8.53%	1.02%	15,572	6.73%	0.80%
其他國家和地區	17,331	7.02%	1.58%	13,701	5.91%	1.28%
合計	246,882	100.00%	1.28%	231,677	100.00%	1.32%

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

	2023年6月30日			2022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	37,391	17.93%	1.62%	37,895	18.72%	1.86%
東北地區	14,221	6.82%	2.34%	13,239	6.54%	2.27%
華東地區	63,303	30.37%	0.97%	55,168	27.26%	0.93%
中南地區	61,987	29.73%	1.37%	72,733	35.93%	1.78%
西部地區	31,586	15.15%	1.54%	23,369	11.55%	1.24%
合計	208,488	100.00%	1.30%	202,404	100.00%	1.40%

(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

	2023年6月30日			2022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	202,194	81.90%	1.59%	190,190	82.09%	1.71%
個人貸款	44,688	18.10%	0.69%	41,487	17.91%	0.65%
合計	246,882	100.00%	1.28%	231,677	100.00%	1.32%

中國內地

	2023年6月30日			2022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	165,576	79.42%	1.61%	162,326	80.20%	1.84%
個人貸款	42,912	20.58%	0.75%	40,078	19.80%	0.71%
合計	208,488	100.00%	1.30%	202,404	100.00%	1.40%

簡要合併中期財務報表附註

(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)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2023年6月30日			2022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	40,111	16.25%	1.66%	33,486	14.45%	1.70%
製造業	36,948	14.97%	1.70%	34,275	14.79%	1.89%
交通運輸、倉儲和 郵政業	12,124	4.91%	0.65%	10,959	4.73%	0.63%
房地產業	43,200	17.50%	5.11%	55,966	24.16%	7.23%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	13,651	5.53%	1.52%	13,119	5.66%	1.78%
金融業	163	0.07%	0.02%	20	0.01%	0.00%
建築業	3,726	1.51%	0.91%	2,838	1.22%	0.86%
水利、環境和 公共設施管理業	4,806	1.95%	1.10%	1,947	0.84%	0.54%
採礦業	4,800	1.94%	2.45%	4,802	2.07%	2.87%
公共事業	4,588	1.86%	2.04%	3,539	1.54%	1.72%
其他	1,459	0.58%	2.12%	1,375	0.59%	2.48%
小計	165,576	67.07%	1.61%	162,326	70.06%	1.84%
個人貸款						
住房抵押	20,687	8.38%	0.49%	20,386	8.80%	0.47%
信用卡	9,949	4.03%	1.93%	10,302	4.45%	2.02%
其他	12,276	4.97%	1.25%	9,390	4.05%	1.13%
小計	42,912	17.38%	0.75%	40,078	17.30%	0.71%
中國內地合計	208,488	84.45%	1.30%	202,404	87.36%	1.40%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	38,394	15.55%	1.21%	29,273	12.64%	0.97%
合計	246,882	100.00%	1.28%	231,677	100.00%	1.32%

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
2023年6月30日			
中國內地	208,488	(153,589)	54,899
中國香港澳門台灣	21,063	(11,038)	10,025
其他國家和地區	17,331	(7,779)	9,552
合計	246,882	(172,406)	74,476
2022年12月31日			
中國內地	202,404	(158,209)	44,195
中國香港澳門台灣	15,572	(8,544)	7,028
其他國家和地區	13,701	(5,746)	7,955
合計	231,677	(172,499)	59,178

(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2023年6月30日及2022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2023年6月30日及2022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。

簡要合併中期財務報表附註

(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)

(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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地	155,135	165,313
中國香港澳門台灣	24,892	20,781
其他國家和地區	7,351	6,007
小計	187,378	192,101
佔比	0.98%	1.10%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(67,523)	(68,707)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	119,855	123,394

(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 預期信用損失		整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三		
2023年6月30日					
正常	18,632,372	93,931	–	–	18,726,303
關注	–	236,191	–	–	236,191
次級	–	–	123,275	–	123,275
可疑	–	–	75,289	–	75,289
損失	–	–	47,725	–	47,725
合計	18,632,372	330,122	246,289	–	19,208,783
2022年12月31日					
正常	16,986,984	48,271	–	–	17,035,255
關注	–	235,360	–	–	235,360
次級	–	–	103,710	–	103,710
可疑	–	–	60,561	–	60,561
損失	–	–	66,833	–	66,833
合計	16,986,984	283,631	231,104	–	17,501,719

於2023年6月30日及2022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。

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
2023年6月30日				
中國內地發行人				
— 政府	18,239	3,512,470	—	3,530,709
— 公共實體及准政府	147,989	15,639	—	163,628
— 政策性銀行	—	635,834	—	635,834
— 金融機構	26,187	242,774	126,189	395,150
— 公司	85,441	78,233	30,456	194,130
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	430,289	4,484,950	156,645	5,071,884
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	62,995	672,589	13,004	748,588
— 公共實體及准政府	76,858	98,211	139	175,208
— 金融機構	7,012	214,716	43,827	265,555
— 公司	11,282	90,665	38,303	140,250
小計	158,147	1,076,181	95,273	1,329,601
合計	588,436	5,561,131	251,918	6,401,485
2022年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	16,625	3,365,615	—	3,382,240
— 公共實體及准政府	156,707	11,475	—	168,182
— 政策性銀行	—	609,586	—	609,586
— 金融機構	42,228	199,074	170,209	411,511
— 公司	113,009	88,879	45,789	247,677
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	481,002	4,274,629	215,998	4,971,629
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	75,521	593,655	15,353	684,529
— 公共實體及准政府	58,632	65,581	425	124,638
— 金融機構	5,380	146,742	52,251	204,373
— 公司	11,285	82,636	36,401	130,322
小計	150,818	888,614	104,430	1,143,862
合計	631,820	5,163,243	320,428	6,115,491

簡要合併中期財務報表附註

(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)

1.3 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。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失
- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 違約及已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

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2022年末保持一致。

(1) 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團按照業務種類將信用風險敞口分為對公業務敞口、同業業務敞口、個貸業務敞口、銀行卡業務敞口、債券業務敞口，按照業務區域劃分為境內業務敞口與境外業務敞口兩大類。在進行信用風險敞口的細分時，本集團獲取了充分的信息，根據產品類型、客戶類型、客戶風險狀況、資金用途等信用風險特徵，將具有類似風險特徵的敞口進行歸類及組合計量，確保其統計上的可靠性。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務報告日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

(3) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已違約。在確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。

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(續)

(4) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別等)的定量分析及前瞻性信息，建立滿足金融工具準則要求的違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

本集團定期開展對預期信用損失模型的參數更新工作。

(5) 前瞻性信息

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2023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經濟環境的影響程度、環境與氣候變化影響，及特定行業風險。

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。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，考慮各地區實際情況，定期對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重，確定的經濟情景包括基準、樂觀和不利，同時考慮了壓力條件下的情形。於2023年6月30日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性參數進行了更新。其中，中國內地用於評估2023年6月30日預期信用損失的基準、樂觀、不利情景下的關鍵宏觀經濟指標年化值列示如下：

項目	數值範圍
2023年中國國內生產總值同比增長率	4.2%-7.8%

綜上，2023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。

簡要合併中期財務報表附註

(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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	93,330	72,520
利率衍生工具	5,413	4,371
權益衍生工具	479	979
商品衍生工具及其他	6,453	6,576
	105,675	84,446
信用估值調整風險加權資產	90,775	65,373
中央交易對手信用風險加權資產	6,172	6,418
合計	202,622	156,237

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附註三、21。

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，識別最不利的情況。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2023年1至6月和2022年1至6月交易賬簿的風險價值：

單位：百萬美元

	2023年1-6月			2022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	13.22	18.36	9.23	19.19	27.08	10.90
匯率風險	32.86	38.92	18.49	41.89	49.40	34.51
波動風險	0.61	1.15	0.23	1.24	3.18	0.55
商品風險	0.23	0.74	0.01	2.73	7.17	0.18
風險價值總額	28.22	32.77	20.82	52.24	62.61	45.62

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

簡要合併中期財務報表附註

(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

	2023年1-6月			2022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	5.24	6.71	4.08	3.94	8.10	2.07
匯率風險	3.76	6.18	2.46	3.19	5.12	1.90
權益風險	0.51	1.00	0.04	0.12	0.32	0.03
商品風險	0.64	1.72	0.00	0.63	1.57	0.01
風險價值總額	5.92	7.93	4.55	4.89	7.87	2.79
中銀國際控股交易賬簿風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.68	1.37	0.17	0.73	1.62	0.17
固定收入業務	0.88	1.22	0.67	1.10	1.77	0.55
環球商品業務	0.27	0.48	0.19	0.22	0.47	0.12
風險價值總額	1.83	2.60	1.19	2.04	3.14	0.99

- (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附註四、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。

	2023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	522,371	156,492	30,928	2,816	-	61,768	774,375
存放中央銀行	2,222,944	7,489	683	1,684	-	118,356	2,351,156
拆放同業	715,041	216,612	334,260	42,092	-	4,298	1,312,303
衍生金融資產	-	-	-	-	-	197,427	197,427
客戶貸款和墊款淨額	3,599,753	3,454,781	10,680,415	630,821	224,523	209,646	18,799,939
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	46,408	84,741	99,414	54,708	87,727	221,565	594,563
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	296,124	291,534	507,453	1,244,453	435,401	78,206	2,853,171
- 以攤餘成本計量的金融資產	100,217	528,899	720,386	632,593	1,262,555	40,243	3,284,893
其他	11,625	-	-	-	-	905,788	917,413
資產合計	7,514,483	4,740,548	12,373,539	2,609,167	2,010,206	1,837,297	31,085,240
負債							
同業存入	1,382,111	311,399	510,178	19,099	-	25,437	2,248,224
對中央銀行負債	141,994	169,219	691,156	532	-	11,858	1,014,759
同業拆入	159,077	68,777	78,402	-	-	1,812	308,068
衍生金融負債	-	-	-	-	-	179,888	179,888
客戶存款	11,622,016	1,944,799	4,160,857	4,193,605	20,159	507,878	22,449,314
發行債券	19,239	228,741	339,971	596,546	101,722	14,948	1,301,167
其他*	33,579	25,532	18,348	11,251	4,125	829,222	922,057
負債合計	13,358,016	2,748,467	5,798,912	4,821,033	126,006	1,571,043	28,423,477
利率重定價缺口	(5,843,533)	1,992,081	6,574,627	(2,211,866)	1,884,200	266,254	2,661,763

簡要合併中期財務報表附註

(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)

	2022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	607,128	85,237	53,197	2,807	-	66,694	815,063
存放中央銀行	2,002,856	3,659	334	1,338	-	305,672	2,313,859
拆放同業	588,242	172,515	366,365	41,308	-	5,667	1,174,097
衍生金融資產	-	-	-	-	-	152,033	152,033
客戶貸款和墊款淨額	4,395,084	3,039,534	8,718,158	558,851	233,591	170,787	17,116,005
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	12,384	47,904	124,630	113,445	98,214	216,528	613,105
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	161,933	225,600	372,099	1,123,622	587,091	29,871	2,500,216
- 以攤餘成本計量的金融資產	75,269	291,359	421,142	1,191,303	1,340,950	1,900	3,321,923
其他	1,624	-	-	-	-	885,623	887,247
資產合計	7,844,520	3,865,808	10,055,925	3,032,674	2,259,846	1,834,775	28,893,548
負債							
同業存入	1,433,130	172,894	582,163	13,739	-	38,397	2,240,323
對中央銀行負債	212,008	68,973	623,756	4,470	-	6,651	915,858
同業拆入	335,141	56,409	73,391	-	-	1,394	466,335
衍生金融負債	-	-	-	-	-	135,838	135,838
客戶存款	10,932,242	1,721,468	3,648,223	3,396,894	823	502,175	20,201,825
發行債券	30,933	297,804	567,345	557,037	79,111	8,705	1,540,935
其他*	24,108	14,559	23,599	29,899	6,420	730,548	829,133
負債合計	12,967,562	2,332,107	5,518,477	4,002,039	86,354	1,423,708	26,330,247
利率重定價缺口	(5,123,042)	1,533,701	4,537,448	(969,365)	2,173,492	411,067	2,563,301

* 其他中包含保險合同負債，其按照新保險合同準則核算，詳見附註一、3。

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2023年6月30日和2022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。

	2023年6月30日							合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	
資產								
現金及存放同業	428,252	246,095	23,312	35,009	10,188	4,587	26,932	774,375
存放中央銀行	1,865,448	237,196	28,263	85,261	42,669	31,676	60,643	2,351,156
拆放同業	826,423	371,276	25,637	6,918	2,025	1,124	78,900	1,312,303
衍生金融資產	103,488	44,923	4,309	4,854	12,468	14,671	12,714	197,427
客戶貸款和墊款淨額	15,412,461	1,139,928	1,443,227	300,774	12,213	103,239	388,097	18,799,939
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	387,799	103,587	84,624	17,891	451	29	182	594,563
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,865,903	515,943	240,371	40,851	72,749	3,971	113,383	2,853,171
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,857,150	339,613	33,275	12,326	—	3,504	39,025	3,284,893
其他	365,947	179,742	248,722	3,339	1,290	2,244	116,129	917,413
資產合計	24,112,871	3,178,303	2,131,740	507,223	154,053	165,045	836,005	31,085,240
負債								
同業存入	1,700,912	334,196	41,281	34,076	36,042	7,921	93,796	2,248,224
對中央銀行負債	927,779	50,062	25,452	8,253	—	1,099	2,114	1,014,759
同業拆入	95,070	162,957	22,173	18,680	3,256	2,141	3,791	308,068
衍生金融負債	98,710	39,684	5,672	3,391	5,047	14,511	12,873	179,888
客戶存款	17,696,789	2,270,957	1,494,439	266,186	119,167	105,018	496,758	22,449,314
發行債券	1,066,302	215,177	2,697	9,759	400	2,661	4,171	1,301,167
其他	415,845	111,820	344,533	4,442	858	9,641	34,918	922,057
負債合計	22,001,407	3,184,853	1,936,247	344,787	164,770	142,992	648,421	28,423,477
財務狀況表內敞口淨額	2,111,464	(6,550)	195,493	162,436	(10,717)	22,053	187,584	2,661,763
財務狀況表外敞口淨額	120,779	67,296	84,476	(150,370)	19,452	(21,160)	(111,974)	8,499
信用承諾	4,914,613	894,979	258,747	183,908	8,184	64,434	131,057	6,455,922

簡要合併中期財務報表附註

(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)

	2022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		
資產								
現金及存放同業	477,597	207,623	22,075	65,273	11,106	7,622	23,767	815,063
存放中央銀行	1,737,083	296,306	30,073	99,011	22,904	55,090	73,392	2,313,859
拆放同業	734,047	342,698	27,930	12,478	313	609	56,022	1,174,097
衍生金融資產	61,922	50,154	5,487	3,947	4,363	12,612	13,548	152,033
客戶貸款和墊款淨額	13,946,960	1,151,760	1,232,302	274,598	12,765	103,135	394,485	17,116,005
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	406,513	103,051	72,243	30,753	471	27	47	613,105
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
金融資產	1,658,273	431,838	190,417	25,557	82,002	3,273	108,856	2,500,216
—以攤餘成本計量的								
金融資產	2,941,392	297,868	32,686	10,614	2,101	2,627	34,635	3,321,923
其他	324,674	168,803	238,655	1,726	1,322	1,274	150,793	887,247
資產合計	22,288,461	3,050,101	1,851,868	523,957	137,347	186,269	855,545	28,893,548
負債								
同業存入	1,532,330	438,382	35,698	38,597	20,304	14,547	160,465	2,240,323
對中央銀行負債	836,061	42,280	18,293	13,503	—	—	5,721	915,858
同業拆入	244,813	176,616	13,449	20,864	733	6,774	3,086	466,335
衍生金融負債	57,399	41,587	5,193	2,451	4,230	12,137	12,841	135,838
客戶存款	15,879,434	2,028,393	1,360,104	279,291	74,585	68,771	511,247	20,201,825
發行債券	1,287,690	219,528	2,584	24,498	417	2,435	3,783	1,540,935
其他	354,364	109,251	326,137	3,074	607	8,038	27,662	829,133
負債合計	20,192,091	3,056,037	1,761,458	382,278	100,876	112,702	724,805	26,330,247
財務狀況表內敞口淨額	2,096,370	(5,936)	90,410	141,679	36,471	73,567	130,740	2,563,301
財務狀況表外敞口淨額	97,664	52,426	187,224	(132,610)	(37,279)	(69,976)	(84,133)	13,316
信用承諾	4,678,365	870,947	248,335	169,853	8,139	53,986	128,314	6,157,939

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。

	2023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	-	306,627	277,501	156,492	30,733	3,022	-	774,375
存放中央銀行	1,651,435	652,731	25,041	8,957	11,305	1,687	-	2,351,156
拆放同業	1,141	-	676,204	209,597	344,314	76,573	4,474	1,312,303
衍生金融資產	-	14,184	29,681	30,726	63,532	44,405	14,899	197,427
客戶貸款和墊款淨額	69,556	325,758	677,143	1,128,670	4,421,941	5,529,643	6,647,228	18,799,939
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	220,419	-	25,347	43,302	78,490	64,502	162,503	594,563
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	48,094	-	197,424	205,165	375,487	1,195,281	831,720	2,853,171
- 以攤餘成本計量的金融資產	394	-	41,660	112,273	401,390	1,276,003	1,453,173	3,284,893
其他	330,355	331,144	41,980	13,104	27,191	81,467	92,172	917,413
資產合計	2,321,394	1,630,444	1,991,981	1,908,286	5,754,383	8,272,583	9,206,169	31,085,240
負債								
同業存入	-	1,277,409	129,212	308,367	509,243	23,993	-	2,248,224
對中央銀行負債	-	92,085	50,261	172,300	699,581	532	-	1,014,759
同業拆入	-	-	150,676	67,490	88,295	1,455	152	308,068
衍生金融負債	-	9,793	29,879	31,536	57,920	38,917	11,843	179,888
客戶存款	-	9,721,184	2,132,979	1,858,800	4,378,542	4,337,246	20,563	22,449,314
發行債券	-	-	8,813	223,829	354,347	612,456	101,722	1,301,167
其他	1,209	313,997	149,005	29,361	109,420	111,456	207,609	922,057
負債合計	1,209	11,414,468	2,650,825	2,691,683	6,197,348	5,126,055	341,889	28,423,477
流動性淨額	2,320,185	(9,784,024)	(658,844)	(783,397)	(442,965)	3,146,528	8,864,280	2,661,763

簡要合併中期財務報表附註

(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)

	2022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	-	331,760	342,056	85,238	53,202	2,807	-	815,063
存放中央銀行	1,558,207	705,042	41,961	3,561	3,750	1,338	-	2,313,859
拆放同業	1,021	-	558,600	166,308	379,767	64,289	4,112	1,174,097
衍生金融資產	-	12,946	23,843	25,807	35,944	38,330	15,163	152,033
客戶貸款和墊款淨額	56,170	286,819	645,085	977,680	3,798,603	4,939,625	6,412,023	17,116,005
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	217,298	-	10,463	43,639	103,930	63,704	174,071	613,105
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	25,621	-	130,701	209,712	372,822	1,159,645	601,715	2,500,216
一以攤餘成本計量的								
金融資產	501	-	59,418	137,208	409,332	1,360,225	1,355,239	3,321,923
其他	361,294	333,464	19,641	11,162	21,035	87,015	53,636	887,247
資產合計	2,220,112	1,670,031	1,831,768	1,660,315	5,178,385	7,716,978	8,615,959	28,893,548
負債								
同業存入	-	1,386,565	95,609	172,592	561,760	23,797	-	2,240,323
對中央銀行負債	-	85,516	128,656	70,089	627,119	4,478	-	915,858
同業拆入	-	-	325,381	53,022	86,377	1,404	151	466,335
衍生金融負債	-	8,784	20,740	26,685	34,904	33,494	11,231	135,838
客戶存款	-	9,319,736	1,848,444	1,748,246	3,758,947	3,525,575	877	20,201,825
發行債券	-	-	14,993	279,100	593,878	573,853	79,111	1,540,935
其他	1,241	320,233	57,222	22,722	142,761	139,056	145,898	829,133
負債合計	1,241	11,120,834	2,491,045	2,372,456	5,805,746	4,301,657	237,268	26,330,247
流動性淨額	2,218,871	(9,450,803)	(659,277)	(712,141)	(627,361)	3,415,321	8,378,691	2,563,301

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)、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。於2023年6月30日，本集團主要不可觀察參數包括流動性折扣、折現率、期望股利和永續增長率。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值等影響，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本集團對此類金融工具的敞口。

簡要合併中期財務報表附註

(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)

	2023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	-	17,241	-	17,241
衍生金融資產	4,809	192,618	-	197,427
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	576,089	783	576,872
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
- 債券	22,160	347,804	2,991	372,955
- 權益工具	21,295	1,011	84,235	106,541
- 基金及其他	31,219	17,601	66,247	115,067
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
- 債券	355,533	2,468,182	-	2,823,715
- 權益工具及其他	6,904	10,333	12,219	29,456
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的客戶存款	-	(43,663)	-	(43,663)
以公允價值計量的發行債券	-	(2,149)	-	(2,149)
交易性金融負債	(234)	(48,131)	-	(48,365)
衍生金融負債	(4,969)	(174,919)	-	(179,888)
	2022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				
以公允價值計量的存拆放同業	-	12,333	-	12,333
衍生金融資產	8,331	143,702	-	152,033
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	586,513	743	587,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
- 債券	34,691	358,382	5,027	398,100
- 權益工具	24,460	3,485	84,637	112,582
- 基金及其他	27,308	12,945	62,170	102,423
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
- 債券	319,791	2,152,932	657	2,473,380
- 權益工具及其他	6,972	8,869	10,995	26,836
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的客戶存款	-	(36,701)	-	(36,701)
以公允價值計量的發行債券	-	(2,080)	-	(2,080)
交易性金融負債	(436)	(53,432)	-	(53,868)
衍生金融負債	(8,136)	(127,702)	-	(135,838)

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

	以公允價值計量的 客戶貸款 和墊款	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	
		債券	權益工具	基金 及其他	債券	權益工具 及其他
2023年1月1日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995
損益合計						
-(損失)/收益	-	(672)	188	2,507	-	-
-其他綜合收益	-	-	-	-	-	463
賣出	-	(41)	(4,147)	(4,906)	-	(30)
買入	-	-	3,557	6,277	-	738
結算	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉出	-	(1,375)	-	-	(678)	-
其他變動	40	52	-	199	21	53
2023年6月30日	783	2,991	84,235	66,247	-	12,219
上述計入當期損益的(損失)/收益 與期末資產/負債相關的部份	-	(672)	264	2,507	-	-

	以公允價值計量的 客戶貸款 和墊款	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	-	28,761	74,300	46,131	906	8,655	(2)
損益合計							
-收益	-	408	570	7,090	-	-	-
-其他綜合收益	-	-	-	-	(185)	4,790	-
賣出	-	(1,854)	(5,731)	(11,794)	-	(2,631)	-
買入	-	93	15,847	20,348	-	21	-
結算	-	-	-	-	-	-	-
發行	-	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉入/(轉出)	743	(22,686)	(362)	-	(148)	-	2
其他變動	-	305	13	395	84	160	-
2022年12月31日	743	5,027	84,637	62,170	657	10,995	-
上述計入當期損益的收益 與期末資產/負債相關的部份	-	460	669	7,095	-	-	-

截至2023年6月30日及2022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」、「資產減值損失」或「其他綜合收益」。

簡要合併中期財務報表附註

(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：

	2023年1-6月			2022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	(76)	2,099	2,023	51	4,943	4,994

2023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：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、存出發鈔基金、對中央銀行負債、同業存入、發行貨幣債務、以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、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。

	2023年6月30日		2022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⁾	3,270,013	3,334,705	3,311,371	3,347,787
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	1,299,018	1,297,074	1,538,855	1,527,751

(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及預期違約率等。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：

	2023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	175,360	2,962,866	609	3,138,835
金融負債				
發行債券	-	1,297,074	-	1,297,074

	2022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	172,193	2,979,690	483	3,152,366
金融負債				
發行債券	-	1,527,751	-	1,527,751

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。

簡要合併中期財務報表附註

(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，以及國家金融監督管理總局的監管規定，監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向國家金融監督管理總局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。經國家金融監督管理總局的批准，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國家金融監督管理總局規定的最低要求，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可計入金額、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⁾：

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本充足率	11.29%	11.84%
一級資本充足率	13.56%	14.11%
資本充足率	17.13%	17.52%
資本基礎組成部份		
核心一級資本	2,078,689	2,019,934
股本	294,388	294,388
資本公積	134,375	134,358
盈餘公積	234,057	233,847
一般風險準備	338,078	337,276
未分配利潤	1,017,836	979,627
少數股東資本可計入部份	37,670	37,168
其他 ⁽²⁾	22,285	3,270
核心一級資本監管扣除項目	(29,221)	(28,592)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(18,999)	(18,416)
直接或間接持有本行的普通股	-	-
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(10,012)	(9,950)
核心一級資本淨額	2,049,468	1,991,342
其他一級資本	411,673	381,648
優先股及其溢價	119,550	119,550
其他工具及其溢價	279,955	249,955
少數股東資本可計入部份	12,168	12,143
一級資本淨額	2,461,141	2,372,990
二級資本	648,903	573,481
二級資本工具及其溢價可計入金額	458,519	398,223
超額貸款損失準備	180,076	165,099
少數股東資本可計入部份	10,308	10,159
資本淨額	3,110,044	2,946,471
風險加權資產	18,150,747	16,818,275

(1) 本集團按照國家金融監督管理總局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財務報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2023年及2022年1至6月的經營成果和於2023年6月30日及2022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

	2023年6月30日	2022年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	48.35%	48.98%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	70.36%	72.61%

上述流動性比例按國家金融監督管理總局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

國家金融監督管理總局《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。2023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130.99%，較上季度平均值下降4.18個百分點，主要是合格優質流動性資產減少所致。

	2023年		2022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	130.99%	135.17%	133.54%	127.90%

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2023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		4,653,954
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,515,634	755,138
3 穩定存款	5,786,312	282,206
4 欠穩定存款	4,729,322	472,932
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,936,637	4,119,510
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,645,219	1,390,387
7 非業務關係存款(所有交易對手)	5,222,498	2,660,203
8 無抵(質)押債務	68,920	68,920
9 抵(質)押融資		1,826
10 其他項目，其中：	3,737,429	2,413,790
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,293,308	2,293,308
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	1,444,121	120,482
14 其他契約性融資義務	84,426	84,426
15 或有融資義務	3,881,490	115,463
16 預期現金流出總量		7,490,153
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	535,103	477,154
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,757,770	1,111,899
19 其他現金流入	2,393,309	2,345,057
20 預期現金流入總量	4,686,182	3,934,110
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,653,954
22 現金淨流出量		3,556,043
23 流動性覆蓋率		130.99%

- (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，能夠在國家金融監督管理總局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) 本集團根據國家金融監督管理總局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

國家金融監督管理總局《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

國家金融監督管理總局《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。

2023年第二季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為123.88%，較上季度下降1.1個百分點；2023年第一季度本集團淨穩定資金比例為124.98%，較上季度上升2.51個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2023年		2022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⁾	123.88%	124.98%	122.47%	122.19%

(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) 本集團根據國家金融監督管理總局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2023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	2,501,099	—	—	458,519	2,959,618
2	監管資本	2,501,099	—	—	458,519	2,959,618
3	其他資本工具	—	—	—	—	—
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,721,307	6,784,365	142,205	7,770	10,793,482
5	穩定存款	2,326,423	3,697,169	28,854	1,201	5,751,025
6	欠穩定存款	2,394,884	3,087,196	113,351	6,569	5,042,457
7	批發融資	6,219,584	7,586,260	785,452	565,990	6,610,555
8	業務關係存款	5,763,782	145,416	—	—	2,954,599
9	其他批發融資	455,802	7,440,844	785,452	565,990	3,655,956
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	112,425	272,330	4,707	480,352	291,089
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	191,617	—
13	以上未包括的所有其他負債和權益	112,425	272,330	4,707	288,735	291,089
14	可用的穩定資金合計					20,654,744
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					813,777
	合格優質流動性資產					82,644
16	存放在金融機構的業務關係存款	163,569	1,719	—	—	14,253,237
17	貸款和證券	105,345	5,816,484	3,229,098	12,425,757	3,058
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的貸款	—	30,584	—	—	573,902
19	由非一級資產擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的貸款	67,314	1,914,730	380,122	86,535	9,006,943
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	—	3,293,432	2,622,118	7,256,346	64,240
21	其中：風險權重不高於35%	—	270,007	15,512	42,137	3,928,332
22	住房抵押貸款	—	100,542	101,427	4,588,086	242,837
23	其中：風險權重不高於35%	—	7,051	7,206	362,628	
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	38,031	477,196	125,431	494,790	741,002
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	616,544	72,560	17,482	682,251	1,172,254
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	99,257				84,369
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				614	522
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				213,990	22,373
30	衍生產品附加要求				38,323*	38,323
31	以上未包括的所有其他資產	517,287	72,560	17,482	467,647	1,026,667
32	表外項目				8,654,114	351,704
33	所需的穩定資金合計					16,673,616
34	淨穩定資金比例					123.88%

* 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2023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
		無限期	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	2,463,282	-	-	458,089	2,921,371
2	監管資本	2,463,282	-	-	458,089	2,921,371
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	4,846,341	6,443,968	158,447	8,649	10,609,065
5	穩定存款	2,369,300	3,529,773	31,620	1,375	5,635,535
6	欠穩定存款	2,477,041	2,914,195	126,827	7,274	4,973,530
7	批發融資	6,142,422	6,894,781	1,331,947	521,073	6,626,856
8	業務關係存款	5,700,505	154,727	-	-	2,927,616
9	其他批發融資	441,917	6,740,054	1,331,947	521,073	3,699,240
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	94,320	214,255	4,831	440,860	325,410
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	117,865	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	94,320	214,255	4,831	322,995	325,410
14	可用的穩定資金合計					20,482,702
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例					919,956
16	合格優質流動性資產					75,716
17	存放在金融機構的業務關係存款	151,268	164	-	-	13,928,131
18	貸款和證券	109,212	5,737,268	3,075,007	12,185,197	10,338
19	由一級資產擔保的	-	103,378	-	-	636,403
20	向金融機構發放的貸款	-	103,378	-	-	636,403
21	由非一級資產擔保或無擔保的	69,832	1,925,613	388,615	142,779	8,582,713
22	向金融機構發放的貸款	-	1,925,613	388,615	142,779	65,991
23	向零售和小企業客戶、	-	3,231,131	2,429,638	6,890,351	3,986,293
24	非金融機構、主權、	-	3,231,131	2,429,638	6,890,351	226,682
25	中央銀行和公共部門實體等	-	249,911	20,611	40,432	712,384
26	發放的貸款	-	249,911	20,611	40,432	661
27	其中：風險權重不高於35%	-	100,689	101,703	4,650,308	13,771
28	住房抵押貸款	-	100,689	101,703	4,650,308	23,573
29	其中：風險權重不高於35%	-	6,644	6,898	338,325	998,763
30	不符合合格優質流動性資產	39,380	376,457	155,051	501,759	343,844
31	標準的非違約證券，包括	-	376,457	155,051	501,759	777
32	交易所交易的權益類證券	-	376,457	155,051	501,759	661
33	相互依存的資產	-	-	-	-	131,636
34	其他資產	589,473	90,806	16,019	565,302	13,771
35	實物交易的大宗商品	98,495				23,573
36	(包括黃金)	98,495				998,763
37	提供的衍生產品初始保證金				777	661
38	及提供給中央交易對手的				777	661
39	違約基金				777	661
40	淨穩定資金比例衍生產品資產				131,636	13,771
41	衍生產品附加要求				23,573*	23,573
42	以上未包括的所有其他資產	490,978	90,806	16,019	432,889	998,763
43	表外項目				8,437,665	343,844
44	所需的穩定資金合計					16,388,136
45	淨穩定資金比例					124.98%

* 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

以下信息根據國家金融監督管理總局相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2023年6月30日				
即期資產	4,168,657	2,187,950	1,992,137	8,348,744
即期負債	(4,259,673)	(2,249,775)	(1,744,416)	(8,253,864)
遠期購入	6,843,882	1,077,848	2,070,369	9,992,099
遠期出售	(6,742,434)	(1,003,682)	(2,335,363)	(10,081,479)
淨期權敞口*	(2,031)	(1,553)	52	(3,532)
淨多頭/(空頭)	8,401	10,788	(17,221)	1,968
結構性敞口	82,167	256,408	109,521	448,096
2022年12月31日				
即期資產	4,075,337	1,921,225	2,074,061	8,070,623
即期負債	(4,156,836)	(2,066,616)	(1,788,038)	(8,011,490)
遠期購入	4,984,777	709,067	1,587,271	7,281,115
遠期出售	(4,872,408)	(531,717)	(1,915,953)	(7,320,078)
淨期權敞口*	(20,178)	(609)	(1,617)	(22,404)
淨多頭/(空頭)	10,692	31,350	(44,276)	(2,234)
結構性敞口	70,835	235,383	96,771	402,989

* 淨期權敞口根據國家金融監督管理總局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、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
2023年6月30日				
亞太區				
中國內地	876,483	337,299	780,020	1,993,802
中國香港	40,066	21,790	482,134	543,990
其他亞太地區	110,722	124,599	489,417	724,738
小計	1,027,271	483,688	1,751,571	3,262,530
南北美洲	151,003	338,200	300,328	789,531
歐洲及其他	114,200	153,711	324,747	592,658
合計	1,292,474	975,599	2,376,646	4,644,719
2022年12月31日				
亞太區				
中國內地	858,598	314,342	636,605	1,809,545
中國香港	78,291	10,082	452,878	541,251
其他亞太地區	114,505	135,315	457,730	707,550
小計	1,051,394	459,739	1,547,213	3,058,346
南北美洲	160,843	310,436	279,970	751,249
歐洲及其他	139,451	131,077	298,746	569,274
合計	1,351,688	901,252	2,125,929	4,378,869

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	67,523	68,707
3至6個月以內	32,273	24,965
6至12個月以內	37,357	26,960
12個月以上	50,225	71,469
合計	187,378	192,101
百分比		
3個月以下	0.35%	0.39%
3至6個月以內	0.17%	0.15%
6至12個月以內	0.20%	0.15%
12個月以上	0.26%	0.41%
合計	0.98%	1.10%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2023年6月30日及2022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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本淨額	2,049,468	1,991,342	1,702,547	1,667,405
一級資本淨額	2,461,141	2,372,990	2,102,054	2,036,912
資本淨額	3,110,044	2,946,471	2,734,248	2,590,185
核心一級資本充足率	11.29%	11.84%	10.76%	11.37%
一級資本充足率	13.56%	14.11%	13.29%	13.89%
資本充足率	17.13%	17.52%	17.29%	17.67%

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用風險加權資產	17,052,432	15,736,821
市場風險加權資產	92,068	75,207
操作風險加權資產	1,006,247	1,006,247
資本底線導致的風險加權資產增加	—	—
風險加權資產總額	18,150,747	16,818,275

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：

	2023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	15,353,114	1,450,557	39,311	16,842,982
其中：公司風險暴露	10,066,324	1,312,506	39,311	11,418,141
零售風險暴露	5,286,790	138,051	–	5,424,841
內部評級法未覆蓋的風險暴露	15,253,961	776,484	299,547	16,329,992
其中：資產證券化	57,841	443	–	58,284
合計	30,607,075	2,227,041	338,858	33,172,974

	2022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	13,990,906	1,434,987	32,926	15,458,819
其中：公司風險暴露	8,690,800	1,297,077	32,926	10,020,803
零售風險暴露	5,300,106	137,910	–	5,438,016
內部評級法未覆蓋的風險暴露	14,426,232	762,161	308,187	15,496,580
其中：資產證券化	65,310	297	–	65,607
合計	28,417,138	2,197,148	341,113	30,955,399

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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
內部模型法覆蓋部份	5,202	4,018
內部模型法未覆蓋部份	2,163	1,999
利率風險	1,334	1,145
股票風險	608	611
外匯風險	–	–
商品風險	211	233
期權風險	10	10
合計	7,365	6,017

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：

	2023年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	580	816	281	281
壓力風險價值	1,184	1,932	809	1,010

	2022年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	502	2,357	176	476
壓力風險價值	1,067	2,361	277	1,647

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805.00億元。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	
	2023年6月30日	2022年12月31日
上升25個基點	(5,321)	(3,270)
下降25個基點	5,321	3,270

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

	2023年6月30日	2022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	1,589,971	1,550,750	
2a 盈餘公積	234,057	233,847	r
2b 一般風險準備	338,078	337,276	s
2c 未分配利潤	1,017,836	979,627	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	156,660	137,628	
3a 資本公積	134,375	134,358	m
3b 外幣報表折算差額	(3,975)	(11,125)	q
3c 其他	26,260	14,395	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	37,670	37,168	u
6 監管調整前的核心一級資本	2,078,689	2,019,934	
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)	(18,999)	(18,416)	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	(10,012)	(9,950)	-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	(28)	(44)	
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	(29,221)	(28,592)	
29 核心一級資本淨額	2,049,468	1,991,342	

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)

	2023年6月30日	2022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	399,505	369,505	
31 其中：權益部份	399,505	369,505	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	12,168	12,143	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	411,673	381,648	
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	411,673	381,648	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)	2,461,141	2,372,990	
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	458,519	398,223	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	-	-	i
48 少數股東資本可計入部份	10,308	10,159	
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	180,076	165,099	-b-d
51 監管調整前的二級資本	648,903	573,481	
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	648,903	573,481	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	3,110,044	2,946,471	
60 總風險加權資產	18,150,747	16,818,275	

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)

	2023年6月30日	2022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	11.29%	11.84%	
62 一級資本充足率	13.56%	14.11%	
63 資本充足率	17.13%	17.52%	
64 機構特定的資本要求	4.00%	4.00%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50%	1.50%	
68 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	6.29%	6.84%	
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	123,990	145,166	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	6,517	6,472	
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)	65,735	68,643	
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	89,974	81,508	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	43,477	42,734	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	152,515	130,328	-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	136,599	122,365	-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	-	-	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	-	-	

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)

	2023年6月30日		2022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	2,410,267	2,410,266	2,378,565	2,378,565
存放同業款項	715,264	706,777	750,357	743,440
貴金屬	86,322	86,322	130,215	130,215
拆出資金	887,422	886,293	845,584	842,789
衍生金融資產	197,427	197,155	152,033	151,716
買入返售金融資產	424,881	424,792	328,513	327,820
發放貸款和墊款	18,799,939	18,823,340	17,116,005	17,113,170
金融投資	6,732,627	6,447,435	6,435,244	6,176,226
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	594,563	405,371	613,105	441,992
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,853,171	2,793,535	2,500,216	2,438,839
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,284,893	3,248,529	3,321,923	3,295,395
長期股權投資	38,799	68,946	38,304	68,761
投資性房地產	24,149	13,958	23,311	13,508
固定資產	231,611	84,653	226,776	86,005
在建工程	20,586	4,904	19,613	6,510
使用權資產	19,643	22,285	19,709	22,190
無形資產	25,236	23,751	24,806	23,307
商譽	2,728	182	2,651	182
遞延所得稅資產	68,348	65,735	71,139	68,643
其他資產	399,991	340,289	330,723	271,943
資產總計	31,085,240	30,607,083	28,893,548	28,424,990

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)

	2023年6月30日		2022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	1,014,759	1,014,759	915,858	915,858
同業及其他金融機構存放款項	2,248,224	2,248,224	2,240,323	2,240,323
拆入資金	290,149	275,391	328,441	314,083
交易性金融負債	48,365	48,365	53,868	53,868
衍生金融負債	179,888	179,666	135,838	135,723
賣出回購金融資產款	17,919	17,432	137,894	137,107
吸收存款	22,449,314	22,451,119	20,201,825	20,203,422
應付職工薪酬	41,383	40,209	48,499	46,935
應交稅費	37,633	37,960	58,957	58,925
預計負債	32,003	32,003	32,844	32,844
租賃負債	19,692	22,828	19,621	22,596
應付債券	1,301,167	1,205,036	1,540,935	1,451,024
遞延所得稅負債	7,367	834	6,804	705
其他負債	735,614	458,414	608,540	331,127
負債合計	28,423,477	28,032,240	26,330,247	25,944,540
所有者權益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	399,505	399,505	369,505	369,505
其中：優先股	119,550	119,550	119,550	119,550
永續債	279,955	279,955	249,955	249,955
資本公積	135,771	134,375	135,759	134,358
減：庫存股	-	-	-	-
其他綜合收益	27,327	22,285	5,505	3,270
盈餘公積	235,575	234,057	235,362	233,847
一般風險準備	338,267	338,078	337,465	337,276
未分配利潤	1,084,631	1,017,836	1,045,989	979,627
歸屬於母公司所有者權益合計	2,515,464	2,440,524	2,423,973	2,352,271
少數股東權益	146,299	134,319	139,328	128,179
所有者權益合計	2,661,763	2,574,843	2,563,301	2,480,450
負債和所有者權益總計	31,085,240	30,607,083	28,893,548	28,424,990

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

	2023年6月30日	2022年12月31日	代碼
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,410,266	2,378,565	
存放同業款項	706,777	743,440	
貴金屬	86,322	130,215	
拆出資金	886,293	842,789	
衍生金融資產	197,155	151,716	
買入返售金融資產	424,792	327,820	
發放貸款和墊款	18,823,340	17,113,170	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(89,974)	(81,508)	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	(43,477)	(42,734)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	(152,515)	(130,328)	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	(136,599)	(122,365)	d
金融投資	6,447,435	6,176,226	
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	405,371	441,992	
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,793,535	2,438,839	
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,248,529	3,295,395	
長期股權投資	68,946	68,761	
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	10,012	9,950	e
投資性房地產	13,958	13,508	
固定資產	84,653	86,005	
在建工程	4,904	6,510	
使用權資產	22,285	22,190	
無形資產	23,751	23,307	f
其中：土地使用權	4,752	4,891	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	65,735	68,643	
其他資產	340,289	271,943	
資產總計	30,607,083	28,424,990	

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)

	2023年6月30日	2022年12月31日	代碼
負債			
向中央銀行借款	1,014,759	915,858	
同業及其他金融機構存放款項	2,248,224	2,240,323	
拆入資金	275,391	314,083	
交易性金融負債	48,365	53,868	
衍生金融負債	179,666	135,723	
賣出回購金融資產款	17,432	137,107	
吸收存款	22,451,119	20,203,422	
應付職工薪酬	40,209	46,935	
應交稅費	37,960	58,925	
預計負債	32,003	32,844	
租賃負債	22,828	22,596	
應付債券	1,205,036	1,451,024	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	-	-	i
遞延所得稅負債	834	705	
其他負債	458,414	331,127	
負債合計	28,032,240	25,944,540	
所有者權益			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	399,505	369,505	
其中：優先股	119,550	119,550	k
永續債	279,955	249,955	l
資本公積	134,375	134,358	m
減：庫存股	-	-	n
其他綜合收益	22,285	3,270	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	(3,975)	(11,125)	q
盈餘公積	234,057	233,847	r
一般風險準備	338,078	337,276	s
未分配利潤	1,017,836	979,627	t
歸屬於母公司所有者權益合計	2,440,524	2,352,271	
少數股東權益	134,319	128,179	
其中：可計入核心一級資本的數額	37,670	37,168	u
其中：可計入其他一級資本的數額	12,168	12,143	v
所有者權益合計	2,574,843	2,480,450	
負債和所有者權益總計	30,607,083	28,424,990	

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	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	
16	監管機構(續) 其中：總行(以每行)	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	
	若該種原因導致本行資本充足率下降，本行將採取必要措施，包括但不限於：再融資、出售資產、削減開支、停止發放貸款、停止收購、停止增資、停止發行資本工具等。本行將根據監管要求，及時向監管機構報告。	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	
17	分紅政策	固定	4.6%	固定	4.2%	固定	4.0%	固定	4.15%	固定	4.3%	固定	3.61%
18	其中：定向減資/分紅	5.0%	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
19	其中：無條件減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
20	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
21	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
22	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
23	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
24	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：定向減資/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	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：定向減資/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	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
29	分紅派息(續) 其中：若可轉款，則說明轉款後工程對行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否派息	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若派息，則說明派息對行人	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
32	其中：若派息，則說明派息對行人	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
33	其中：若派息，則說明派息對行人	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
34	其中：若派息，則說明派息對行人	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
35	其中：若派息，則說明派息對行人	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
36	其中：若派息，則說明派息對行人	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
37	其中：若派息，則說明派息對行人	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)

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⁾：

	2023年		2022年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	2,461,141	2,424,519	2,372,990	2,326,289
調整後的表內外資產餘額	33,295,393	32,512,144	31,001,982	30,606,909
槓桿率	7.39%	7.46%	7.65%	7.60%

序號	項目	2023年6月30日
1	併表總資產	31,085,240
2	併表調整項	(478,157)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	184,330
5	證券融資交易調整項	162,579
6	表外項目調整項	2,370,622
7	其他調整項	(29,221)
8	調整後的表內外資產餘額	33,295,393

序號	項目	2023年6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	29,985,136
2	減：一級資本扣減項	(29,221)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	29,955,915
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	197,155
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	184,226
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	116
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(12)
11	衍生產品資產餘額	381,485
12	證券融資交易的會計資產餘額	424,792
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	162,579
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	587,371
17	表外項目餘額	7,071,361
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(4,700,739)
19	調整後的表外項目餘額	2,370,622
20	一級資本淨額	2,461,141
21	調整後的表內外資產餘額	33,295,393
22	槓桿率	7.39%

(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

