



中國銀行股份有限公司

股份代號： 3988 (H股普通股)
4619 (境外優先股)

2024年中期報告

2024年9月本行2024年中期報告的印刷版本將取代此版本。

目錄

釋義	2
重要提示	5
公司基本情況	6
財務摘要	8
經營情況概覽	10
管理層討論與分析	12
財務回顧	12
業務回顧	25
風險管理	53
資本管理	63
展望	65
環境與社會責任	66
股份變動和股東情況	72
董事、監事、高級管理人員及員工情況	79
公司治理	83
重要事項	90
中期財務資料的審閱報告	94
中期財務資料	95

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
中國企業會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀富登	中銀富登村鎮銀行股份有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀金科	中銀金融科技有限公司
中銀金租	中銀金融租賃有限公司
中銀理財	中銀理財有限責任公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司

中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀消費金融	中銀消費金融有限公司
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市

重要提示

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

本行於2024年8月29日召開了董事會會議，審議通過了本行2024年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事13名，親自出席董事13名。13名董事均行使表決權。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2024年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行法定代表人、董事長、主管財會工作負責人葛海蛟，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2023年年度股東大會審議批准，本行已向截至2024年7月16日收市後登記在冊的普通股股東分派2023年度現金股利，每10股2.364元人民幣（稅前），合計約為695.93億元人民幣（稅前）。本行不實施資本公積金轉增股本。

本行董事會建議派發2024年度中期普通股股利每10股1.208元人民幣（稅前），須待本行股東大會批准後生效。

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」部分。

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

董事會秘書、公司秘書

卓成文

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

證券事務代表

姜卓

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
客服和投訴電話：(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》《經濟參考報》

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 20USDPREF

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會計準則編製。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	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
報告期業績				
淨利息收入	1	226,760	233,992	223,380
非利息收入	2	91,169	85,715	70,142
營業收入		317,929	319,707	293,522
營業費用		(108,290)	(104,300)	(89,777)
資產減值損失	3	(60,579)	(60,581)	(52,725)
營業利潤		149,060	154,826	151,020
稅前利潤		149,203	154,919	151,200
稅後利潤		126,536	127,688	123,555
本行股東應享稅後利潤		118,601	120,095	119,165
經營活動產生的現金流量淨額		(66,446)	635,282	(135,438)
基本每股收益(元)		0.36	0.37	0.37
主要財務比率				
平均總資產回報率(%)	4	0.76	0.85	0.90
淨資產收益率(%)	5	9.58	10.60	11.56
淨息差(%)	6	1.44	1.67	1.76
非利息收入佔比(%)	7	28.68	26.81	23.90
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	8	25.54	25.77	26.34
信貸成本(%)	9	0.71	0.68	0.56
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產負債情況				
資產總計		33,907,267	32,432,166	28,893,548
客戶貸款總額		21,142,830	19,961,779	17,552,761
貸款減值準備	10	(526,957)	(485,298)	(437,241)
投資	11	7,406,906	7,158,717	6,435,244
負債合計		31,128,291	29,675,351	26,330,247
客戶存款		23,630,706	22,907,050	20,201,825
本行股東應享權益合計		2,648,821	2,629,510	2,423,973
股本		294,388	294,388	294,388
每股淨資產(元)	12	7.78	7.58	6.98
資本指標				
核心一級資本淨額	13	2,229,811	2,161,825	1,991,342
其他一級資本淨額		368,547	408,447	381,648
二級資本淨額		907,029	727,136	573,481
核心一級資本充足率(%)		12.03	11.63	11.84
一級資本充足率(%)		14.02	13.83	14.11
資本充足率(%)		18.91	17.74	17.52
風險加權資產		18,539,055	18,591,278	16,818,275
資產質量				
減值貸款率(%)	14	1.24	1.27	1.32
不良貸款率(%)	15	1.24	1.27	1.32
不良貸款撥備覆蓋率(%)	16	201.69	191.66	188.73
貸款撥備率(%)	17	2.50	2.44	2.50

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過渡要求，本集團重述了自2022年1月1日起的相關比較數字。
- 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 2024年資本指標根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算，2022年、2023年資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
- 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

今年上半年，面對紛繁複雜的外部環境，本行深入貫徹黨中央、國務院決策部署，牢固樹立踐行正確的經營觀、業績觀、發展觀，積極應對新挑戰，搶抓新機遇，全力提升發展質量，經營業績穩中有進。

業務規模穩步增長，財務效益保持穩定

本行堅持穩中求進總基調，資產負債穩步增長，經營效益表現穩健，主要指標保持在合理區間。6月末，集團資產總計339,072.67億元，比上年末增長4.55%，負債合計311,282.91億元，比上年末增長4.90%。上半年，集團實現營業收入3,179.29億元，稅後利潤1,265.36億元。平均總資產回報率(ROA)0.76%，淨資產收益率(ROE)9.58%，淨息差1.44%，成本收入比(中國內地監管口徑)25.54%。

統籌做好「五篇大文章」，積極助力培育新質生產力

科技金融持續發力，共為8.35萬家科技型企業提供1.71萬億元授信支持，綜合化服務累計供給超過6,500億元。綠色金融保持優勢，綠色信貸(國家金融監督管理總局口徑)餘額同比增長39.77%，綠色債券承銷規模保持中資同業市場首位。普惠金融較快增長，貸款餘額突破2萬億元，貸款戶數突破130萬戶，國家級、省級「專精特新」企業授信戶數和覆蓋率領先同業。養老金融穩步提升，財政社保重點賬戶覆蓋率提升0.29個百分點，企業年金個人賬戶數市場排名靠前，個人養老金開戶數市場份額提升。數字金融加力推進，「綠洲工程」投產交易集約、遠程核准等一批公共業務能力組件，個人手機銀行月活客戶同比增長9.98%，數字貨幣消費金額排名市場前列。

全力支持實體經濟高質量發展，提升金融服務供給質效

高質量服務國家區域協調發展戰略，6月末，長三角、中部地區機構人民幣貸款佔比較上年末提升。加大服務鄉村振興力度，涉農貸款(中國人民銀行口徑)餘額2.28萬億元，重點幫扶縣機構貸款餘額368.32億元。大力支持固定資產投資，製造業中長期貸款新增1,498億元，水利行業貸款比上年末增長11%。助力擴內需促消費，個人消費類貸款、信用卡應收賬款市場份額提升。全力支持民營經濟發展壯大，民營企業貸款比上年末增加3,484億元，增長9.35%。

主動融入新發展格局，鞏固全球化優勢和綜合化特色

全球化發展取得積極進展。境外商行營業收入貢獻度穩步提升；跨境人民幣領先優勢擴大，CIPS（人民幣跨境支付系統）直參行新增5家、間參行新增48家，繼續保持全市場第一，跨境人民幣清算量保持全球領先；積極服務「走出去」「引進來」，在共建「一帶一路」國家累計融資支持超過3,410億美元，熊貓債承銷、中資離岸債承銷、跨境託管全市場份額繼續位列中資同業第一。綜合化經營質效提升，多家公司核心業務指標實現爭先進位。

統籌發展和安全，有效防範化解金融風險

持續深化全面風險管理體系建設，全面提升境外風險管理能力，差異化執行風險策略。有效應對金融市場波動，主動開展重點領域專項壓力測試，流動性風險和市場風險整體可控。全面加強信用風險管理，穩步推進風險化解，風險抵補能力增強，6月末集團不良貸款撥備覆蓋率201.69%。不斷優化資本管理，資本充足率18.91%。持續強化內控和反洗錢合規管理，不斷完善境外合規管理長效機制。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2024年上半年，全球經濟表現出一定韌性，增長好於預期。全球市場活動有所回暖，國際貿易往來趨穩，通脹整體保持下行，但世界經濟仍處在增長動能重塑期，地緣政治環境面臨複雜演變，帶來新的不確定性。美國經濟穩健擴張但增速放緩，歐元區緩慢復甦，日本經濟受困於短期因素擾動，亞洲出口經濟體復甦勢頭明顯。

主要發達經濟體貨幣政策分化加劇，美聯儲降息預期延後，歐央行啟動降息，日本退出負利率。全球流動性供給總體平穩，主要經濟體的國債收益率震盪上行。全球外匯市場波動加劇，跨境資本回流新興市場。全球股市波動上行，大宗商品價格上升。

中國經濟運行總體平穩，穩中有進，生產穩定增長，需求持續恢復，就業物價總體穩定，居民收入繼續增加，新動能加快成長。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長5.0%，社會消費品零售總額同比增長3.7%，全國規模以上工業增加值同比增長6.0%，全國固定資產投資(不含農戶)同比增長3.9%，貨物進出口總額同比增長6.1%，貿易順差30,909億元，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.1%。

中國穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，為經濟社會發展營造良好的貨幣金融環境。金融市場整體平穩運行，社會綜合融資成本穩中有降，流動性保持合理充裕，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305.0萬億元，同比增長6.2%；人民幣貸款餘額250.9萬億元，同比增長8.8%；社會融資規模存量395.1萬億元，同比增長8.1%；上證綜合指數收於2,967.4點，比上年末下降0.3%；人民幣對美元匯率中間價為7.1268，比上年末貶值0.6%。

中國銀行業積極支持經濟高質量發展，聚焦金融「五篇大文章」，為經濟鞏固回升向好態勢保駕護航。大力支持發展新質生產力，加大對戰略性新興產業的資金支持，提升對高水平科技自立自強的服務質效；持續加強對重點領域和薄弱環節的金融服務，加大製造業貸款、普惠小微貸款、民營企業貸款以及綠色貸款投放力度；加強銀行消費者權益保護，全面提升金融服務實體經濟效率和水平；牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，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433.10萬億元，總負債397.66萬億元。商業銀行上半年累計實現稅後利潤1.26萬億元；6月末不良貸款餘額3.34萬億元，不良貸款率1.56%，撥備覆蓋率209.32%，資本充足率15.53%。

利潤表主要項目分析

本行堅持穩中求進工作總基調，經營業績保持穩健。上半年，集團實現稅後利潤1,265.36億元，同比下降0.90%；實現本行股東應享稅後利潤1,186.01億元，同比下降1.24%。平均總資產回報率(ROA)0.76%，淨資產收益率(ROE)9.58%。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	226,760	233,992	(7,232)	(3.09%)
非利息收入	91,169	85,715	5,454	6.36%
其中：手續費及佣金收支淨額	42,860	46,376	(3,516)	(7.58%)
營業收入	317,929	319,707	(1,778)	(0.56%)
營業費用	(108,290)	(104,300)	(3,990)	3.83%
資產減值損失	(60,579)	(60,581)	2	(0.00%)
營業利潤	149,060	154,826	(5,766)	(3.72%)
稅前利潤	149,203	154,919	(5,716)	(3.69%)
所得稅	(22,667)	(27,231)	4,564	(16.76%)
稅後利潤	126,536	127,688	(1,152)	(0.90%)
本行股東應享稅後利潤	118,601	120,095	(1,494)	(1.24%)

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入2,267.60億元，同比減少72.32億元，下降3.09%。其中，利息收入5,429.94億元，同比增加359.93億元，增長7.10%；利息支出3,162.34億元，同比增加432.25億元，增長15.83%。

利息收入

上半年，客戶貸款利息收入3,790.16億元，同比增加110.96億元，增長3.02%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入1,060.52億元，同比增加149.11億元，增長16.36%，主要是投資規模增加帶動。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入579.26億元，同比增加99.86億元，增長20.83%，主要是存放中央銀行及存拆放同業規模增加及收益率上升帶動。

利息支出

上半年，客戶存款利息支出2,363.82億元，同比增加238.44億元，增長11.22%，主要是客戶存款規模增加所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出513.59億元，同比增加127.22億元，增長32.93%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入規模增加及付息率上升所致。

發行債券利息支出284.93億元，同比增加66.59億元，增長30.50%，主要是發行債券規模增加所致。

淨息差

上半年，集團淨息差為1.44%，較去年同期下降23個基點。一方面，生息資產平均收益率下降17個基點，主要是受境內人民幣貸款市場報價利率(LPR)下調及存量房貸利率調整等因素影響，人民幣資產收益率下降，但外幣資產收益率上升，部分抵消了人民幣資產收益率下行的影響。另一方面，付息負債平均付息率上升6個基點，主要是外幣市場利率上行帶動外幣負債付息率上升，但本行不斷強化存款成本管控，人民幣負債付息率有所下降。此外，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為74.60%。

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素²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	2024年1-6月			2023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	20,587,933	379,016	3.70%	18,302,776	367,920	4.05%	46,022	(34,926)	11,096
投資	6,565,909	106,052	3.25%	5,918,385	91,141	3.11%	10,014	4,897	14,911
存放中央銀行及存拆放同業	4,598,692	57,926	2.53%	4,100,461	47,940	2.36%	5,847	4,139	9,986
小計	31,752,534	542,994	3.44%	28,321,622	507,001	3.61%	61,883	(25,890)	35,993
付息負債									
客戶存款	23,037,568	236,382	2.06%	20,959,921	212,538	2.04%	21,076	2,768	23,844
同業及其他金融機構									
存放和拆入款項	4,068,146	51,359	2.54%	3,464,056	38,637	2.25%	6,759	5,963	12,722
發行債券	1,915,463	28,493	2.99%	1,435,650	21,834	3.07%	7,325	(666)	6,659
小計	29,021,177	316,234	2.19%	25,859,627	273,009	2.13%	35,160	8,065	43,225
淨利息收入		226,760			233,992		26,723	(33,955)	(7,232)
淨息差			1.44%			1.67%			(23)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。

¹ 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。

² 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。

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	2024年1-6月		2023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	10,771,521	3.23%	8,731,317	3.59%	2,040,204	(36)Bps
個人貸款	5,858,437	3.94%	5,679,861	4.62%	178,576	(68)Bps
貼現	525,125	1.25%	509,917	1.54%	15,208	(29)Bps
小計	17,155,083	3.41%	14,921,095	3.91%	2,233,988	(50)Bps
其中：						
中長期貸款	12,797,413	3.59%	11,167,136	4.25%	1,630,277	(66)Bps
1年以內短期貸款及其他	4,357,670	2.88%	3,753,959	2.90%	603,711	(2)Bps
客戶存款						
公司活期存款	4,276,623	0.88%	4,342,860	1.03%	(66,237)	(15)Bps
公司定期存款	4,278,806	2.51%	3,226,817	2.64%	1,051,989	(13)Bps
個人活期存款	2,987,339	0.21%	2,800,185	0.24%	187,154	(3)Bps
個人定期存款	5,820,343	2.48%	5,079,196	2.74%	741,147	(26)Bps
其他存款	743,740	2.49%	776,966	2.98%	(33,226)	(49)Bps
小計	18,106,851	1.73%	16,226,024	1.84%	1,880,827	(11)Bps
中國內地外幣業務	單位：百萬美元 (百分比除外)					
客戶貸款	52,267	4.80%	47,624	4.05%	4,643	75Bps
客戶存款						
公司活期存款	51,432	2.35%	57,329	1.66%	(5,897)	69Bps
公司定期存款	37,217	3.62%	45,569	4.25%	(8,352)	(63)Bps
個人活期存款	21,452	0.02%	24,272	0.02%	(2,820)	-
個人定期存款	20,035	2.01%	17,540	1.33%	2,495	68Bps
其他存款	1,443	1.81%	2,201	1.92%	(758)	(11)Bps
小計	131,579	2.27%	146,911	2.16%	(15,332)	11Bps

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911.69億元，同比增加54.54億元，增長6.36%。非利息收入在營業收入中的佔比為28.68%，同比提升1.87個百分點。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額428.60億元，同比減少35.16億元，下降7.58%，在營業收入中的佔比為13.48%。主要是受市場環境影響，代理業務、受託業務及信用承諾等業務收入減少。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483.09億元，同比增加89.70億元，增長22.80%。主要是本行抓住市場機遇，金融資產轉讓淨收益及貴金屬銷售收入增長較好。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1,082.90億元，同比增加39.90億元，增長3.83%。其中，業務及管理費809.71億元，同比減少12.77億元，下降1.55%。集團成本收入比（中國內地監管口徑）為25.54%，同比下降0.23個百分點，保持在較低水平。本行深入踐行厲行節約、反對浪費理念，強化財務精細化管理手段，加強費用總量管控，優化費用開支結構，扎實推進降本增效。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605.79億元，與同期基本持平。其中，集團貸款減值損失726.84億元，同比增加106.87億元，增長17.24%。本行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」部分和簡要合併中期財務報表附註三、8,16，四、1。

資產負債表項目分析

本行堅持高質量發展，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339,072.67億元，比上年末增加14,751.01億元，增長4.55%。集團負債合計311,282.91億元，比上年末增加14,529.40億元，增長4.90%。

集團資產負債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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	20,616,140	60.80%	19,476,871	60.05%
投資	7,406,906	21.84%	7,158,717	22.07%
存放中央銀行	2,473,536	7.30%	2,941,140	9.07%
存拆放同業	2,230,786	6.58%	1,735,172	5.35%
其他資產	1,179,899	3.48%	1,120,266	3.46%
資產總計	33,907,267	100.00%	32,432,166	100.00%
負債				
客戶存款	23,630,706	75.91%	22,907,050	77.19%
同業存拆入及對央行負債	4,336,130	13.93%	3,955,659	13.33%
其他借入資金	2,103,519	6.76%	1,838,622	6.20%
其他負債	1,057,936	3.40%	974,020	3.28%
負債合計	31,128,291	100.00%	29,675,351	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，扎實做好金融「五篇大文章」，加大對國家重大戰略、國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，貸款業務保持平穩均衡增長。6月末，集團客戶貸款總額211,428.30億元，比上年末增加11,810.51億元，增長5.92%。

本行密切關注宏觀經濟形勢變化，持續調整優化信貸結構，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5,269.57億元，比上年末增加416.59億元。集團不良重組貸款總額為800.43億元，比上年末增加210.75億元；在客戶貸款總額（不含應計利息）中的佔比為0.38%，比上年末上升0.08個百分點。

按地區劃分的客戶貸款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款						
中國內地：人民幣	11,717,930	55.42%	10,655,067	53.38%	8,523,463	48.56%
各外幣折人民幣	327,974	1.55%	353,163	1.77%	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	2,282,523	10.80%	2,289,792	11.47%	2,280,239	12.99%
小計	14,328,427	67.77%	13,298,022	66.62%	11,098,823	63.23%
個人貸款						
中國內地：人民幣	5,971,112	28.24%	5,827,122	29.19%	5,681,110	32.36%
各外幣折人民幣	1,566	0.01%	1,532	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	787,873	3.73%	781,311	3.91%	724,771	4.13%
小計	6,760,551	31.98%	6,609,965	33.11%	6,406,970	36.50%
應計利息	53,852	0.25%	53,792	0.27%	46,968	0.27%
客戶貸款總額	21,142,830	100.00%	19,961,779	100.00%	17,552,761	100.00%

投資

本行密切跟蹤全球金融市場動態，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74,069.06億元，比上年末增加2,481.89億元，增長3.47%。其中，人民幣投資總額56,356.74億元，比上年末增加1,938.97億元，增長3.56%；外幣投資總額折合2,485.31億美元，比上年末增加61.18億美元，增長2.52%。

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	2024年6月30日		2023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	585,400	7.91%	550,421	7.69%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,566,038	48.14%	3,248,113	45.37%
以攤餘成本計量的金融資產	3,255,468	43.95%	3,360,183	46.94%
合計	7,406,906	100.00%	7,158,717	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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	5,635,674	76.09%	5,441,777	76.02%
美元	1,069,384	14.44%	1,023,152	14.29%
港幣	358,797	4.84%	372,320	5.20%
其他	343,051	4.63%	321,468	4.49%
合計	7,406,906	100.00%	7,158,717	100.00%

集團持有規模最大的十只金融債券情況

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

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

本行加快產品和服務創新，持續提升金融服務質效，推動存款業務高質量發展。一方面，穩步拓寬存款來源，積極開展代發薪、社保卡、個人養老金、現金管理、快捷支付等重點業務；另一方面，持續提升存款質量，主動優化產品結構，人民幣存款成本保持穩中有降。6月末，集團客戶存款總額236,307.06億元，比上年末增加7,236.56億元，增長3.16%。

按地區劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
公司存款						
中國內地：人民幣	8,802,443	37.25%	8,734,967	38.13%	7,532,878	37.29%
各外幣折人民幣	557,220	2.36%	662,103	2.89%	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	2,282,152	9.66%	2,133,252	9.31%	1,999,666	9.90%
小計	11,641,815	49.27%	11,530,322	50.33%	10,160,987	50.30%
個人存款						
中國內地：人民幣	9,507,830	40.24%	8,926,078	38.97%	7,752,565	38.38%
各外幣折人民幣	303,299	1.28%	302,198	1.32%	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	1,485,932	6.29%	1,452,195	6.34%	1,338,512	6.62%
小計	11,297,061	47.81%	10,680,471	46.63%	9,396,696	46.51%
發行存款證	300,749	1.27%	310,212	1.35%	290,082	1.44%
其他	391,081	1.65%	386,045	1.69%	354,060	1.75%
客戶存款總額	23,630,706	100.00%	22,907,050	100.00%	20,201,825	100.00%

註：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27,789.76億元，比上年末增加221.61億元，增長0.80%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,265.36億元，其中本行股東應享稅後利潤1,186.01億元。(2)根據股東大會審議批准的2023年度利潤分配方案，派發年度普通股現金股利695.93億元。(3)加強存量資本工具管理，贖回400億元無固定期限資本債券。(4)本行派發優先股股息51.81億元、無固定期限資本債券利息80.06億元。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24,608.30億元，比上年末減少558.95億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流出664.46億元，上年同期為淨流入6,352.82億元。主要是客戶存款淨增加額減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出1,590.87億元，淨流出額同比減少996.89億元。主要是處置和到期金融投資所收到的現金增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入1,771.12億元，上年同期為淨流出2,546.36億元。主要是發行債券所收到的現金增加，償還債務所支付的現金減少。

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	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	250,833	78.53%	258,293	80.27%
中國香港澳門台灣	53,701	16.81%	49,100	15.26%
其他國家和地區	14,896	4.66%	14,391	4.47%
抵銷	(1,501)	—	(2,077)	—
合計	317,929	100.00%	319,707	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	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	292,001	91.84%	298,954	93.51%
其中：公司金融業務	124,052	39.02%	131,974	41.28%
個人金融業務	132,637	41.72%	141,030	44.11%
資金業務	35,312	11.10%	25,950	8.12%
投資銀行及保險業務	15,629	4.92%	13,615	4.26%
其他業務及抵銷項目	10,299	3.24%	7,138	2.23%
合計	317,929	100.00%	319,707	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。

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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業	30,556	18,126	12,430
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
債券	363,990	336,184	27,806
權益工具	113,289	112,434	855
基金及其他	108,121	101,803	6,318
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	589,972	718,776	(128,804)
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	3,530,774	3,215,983	314,791
權益工具及其他	35,264	32,130	3,134
衍生金融資產	148,582	146,750	1,832
衍生金融負債	(132,314)	(135,973)	3,659
以公允價值計量的同業存拆入	(23,375)	(3,798)	(19,577)
以公允價值計量的客戶存款	(37,338)	(47,657)	10,319
以公允價值計量的發行債券	(4,143)	(2,118)	(2,025)
交易性金融負債	(35,728)	(54,264)	18,536

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》《商業銀行市場風險管理指引》、中國企業會計準則及國際財務報告會計準則，參照巴塞爾協議，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會計準則與按中國企業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

戰略業務推進概覽

今年以來，本行認真落實國家戰略部署，推進集團「十四五」規劃落地實施，戰略執行情況整體良好。認真落實深化金融供給側結構性改革要求，持續加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，扎實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，推動實體經濟高質量發展。

科技金融

本行高度重視金融支持科技自立自強，積極推動科技金融高站位規劃、高標準服務和高質量發展，持續完善科技金融服務體系，加強科技金融生態建設，優化科技金融組織架構，綜合服務能力不斷提升。截至6月末，共為8.35萬家科技型企業提供1.71萬億元授信支持，綜合化服務累計供給超過6,500億元。

全面升級迭代服務模式，優化科技金融組織架構。構建「總—分—支」科技金融多層次服務體系，成立總行科技金融中心、24家一級分行科技金融中心，在科技資源集聚區域重點打造科技金融專營支行或特色網點，通過更加高效有序的業務協同機制，快速響應客戶和市場需求，更好支持科技企業發展。

深耕重點場景，服務科技金融領域客群。重點拓展高新技術產業開發區、高等院校等源頭批量拓客場景，運用數字化手段開展客戶畫像，分層、分類精準營銷施策；聚焦科技型企業核心客群特徵，圍繞科技型企業項目研發、技術攻關、成果轉化等重点領域，提供全生命周期服務。

推廣專項產品，完善科技金融服務體系。立足科技企業需求特點，持續完善推廣創新積分貸、知識產權質押貸款、「專精特新」貸等特色信貸產品；打造適應科技型企業特點的信貸審批流程；發揮綜合服務能力，提升對科技投資、科技債券、科技保險、科技租賃等業務的支持力度。

深化銀政合作，加強科技金融生態建設。持續深化與政府機構的合作，提升對科研機構和科研人員在跨境和個人金融領域的服務水平；建設科創金融生態合作體系，加強與投資機構、產業龍頭、行業協會、高校院所等主體的合作，深度融入科技創新發展，強化「中銀科創+」品牌形象。

綠色金融

本行緊扣碳達峰、碳中和決策部署，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》，以成為「綠色金融服務首選銀行」為目標，優化綠色金融治理架構，完善對綠色金融業務的支持措施，實現綠色金融業務健康快速發展。

綠色信貸快速增長。積極參與具有國際影響力的標桿性綠色項目，位列彭博「全球綠色UoP貸款」和「可持續掛鉤貸款」中資銀行第一；作為委任牽頭行，參與全球最大太陽能供電反滲透海水淡化設施項目；支持建設阿布扎比垃圾發電項目，該項目是阿拉伯地區最大的垃圾發電設施之一。6月末，境內綠色信貸餘額折合人民幣36,659.03億元，同比增長39.77%。

綠色債券市場領先。上半年承銷境內綠色債券發行規模983.70億元，居中資同業第一；承銷境外綠色債券發行規模91.77億美元，居彭博「全球離岸綠色債券」排行榜中資同業第一。位列銀行間市場交易商協會(NAFMII)綠色債務融資工具投資人第一。創新發行全球首批共建「一帶一路」可持續發展債券，募集資金全部用於支持可再生能源、可持續水資源與廢水管理等項目。

綠色產品和服務豐富多樣。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，覆蓋存款、貸款、債券、消費等領域。上半年，成功投放全國首筆自然受益型商業ESG掛鉤貸款；為獲得政府認證的綠色建築／小區的住戶提供優惠的周全家居綜合險（綠色按揭計劃客戶專享優惠）；積極支持國家碳市場建設，首批完成全國溫室氣體自願減排市場交易賬戶和註冊登記賬戶開立，聯合承銷全國首單銀行間綠色商務寫字樓類REITs（不動產投資信託基金）；作為主承銷商協助客戶成功發行科技創新綠色公司債券；聯合中債估值中心發佈「中債－中銀綠色債券指數」，提供優質綠色債券做市報價服務，綠色金融影響力進一步提升。

積極參與綠色金融交流合作。在聯合國負責任銀行原則(PRB)和氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)框架下開展氣候風險管理與披露；積極履行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)轉型金融工作組共同主席職責、可持續市場倡議(SMI)中國理事會副主席單位職責、綠色發展投融資合作夥伴關係成員職責，推動綠色金融國際合作與交流；主辦第四屆中國國際消費品博覽會(消博會)「綠色金融與可持續發展」主題活動；承辦中英綠色金融研討會，積極推動中英綠色金融交流合作；與中華人民共和國水利部聯合發佈《關於金融支持節水產業高質量發展的指導意見》；積極參與監管部門及行業協會組織的綠色可持續相關交流活動和課題研究。

加強綠色金融能力建設。完成年度綠色金融人才摸排和遴選，按時間進度推進包含3個層次、6個方向，共計約1萬人參與的綠色金融人才培養體系落地；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；在新員工培訓中加入綠色金融課程，舉辦面向不同層級的綠色金融主題培訓班，提升員工服務綠色金融高質量發展的能力和水平；根據已出台《中國銀行特色網點建設方案》，建成389家綠色金融特色網點，多層次推動境內機構提升綠色金融競爭力。

普惠金融

本行堅持「雪中送炭，服務民生」定位，聚焦服務小微企業市場主體、城鄉居民，持續優化產品服務，不斷提升綜合金融服務能力，推動普惠金融業務高質量發展。

持續增量擴面，構建「又普又惠」服務體系。線上線下聯動，擴大普惠金融服務覆蓋面，持續優化「惠如願」「中銀e企贏」APP功能，打造普惠金融特色網點。6月末，普惠型小微企業貸款（國家金融監督管理總局口徑）餘額20,916.28億元，比上年末增長18.94%，高於全行各項貸款平均增速，客戶數突破130萬戶；當年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.33%，主動讓利實體經濟；小微企業貸款資產質量整體穩健。

助力穩崗擴崗，支持保障就業民生。深化金融助企穩崗擴崗長效機制，連續三年開展「千崗萬家」專項活動，上半年發放穩崗擴崗專項貸款超1,900億元；服務個體工商戶、創業客群及新市民，開展「源來好創業•春暖行動」、惠商支農等專項活動，提升重點領域金融服務質效。

金融服務三農，助力鄉村全面振興。支持涉農重點領域，助力國家糧食安全保障，加大農業農村基礎設施建設貸款投放，加大對新型農業經營主體的金融支持；服務涉農特色產業發展，有效支持鄉村文旅產業振興，助力漁業高質量發展；積極創新涉農業務線上服務模式，為客戶提供便捷高效的金融服務；持續加強信貸投放，優化機構佈局，豐富產品供給，推動重點幫扶縣金融服務質效有力提升。

發揮集團合力，提供綜合金融服務。依託集團綜合經營特色，提供支付、授信、儲蓄、跨境、保險、理財、直接融資等各類服務，更好滿足普惠客群多樣化的金融需求。

養老金融

本行全力服務積極應對人口老齡化國家戰略，圍繞養老金金融、養老個人金融、養老產業金融三個領域，持續打造多樣化專業性的金融產品和服務體系，滿足人民日益增長的養老需求。

積極提升多層次、多支柱養老保險體系服務能力。全面為全國社保基金、基本養老保險、企業年金和職業年金、個人養老金提供優質服務，進一步豐富企業年金集合計劃產品。

持續構建「金融+」養老個人服務體系。在手機銀行「銀發專區」開展系列主題活動，發行定制金融產品，進一步豐富養老個人金融產品體系；持續提升渠道適老化服務水平，已建成敬老服務達標網點10,260家、養老服務示範網點1,023家。

支持養老產業和銀發經濟高質量發展。積極參與「城企聯動普惠養老」專項行動，提升養老產業金融服務質效；用足用好普惠養老專項再貸款政策，向符合條件的普惠養老機構和企業等主體提供優惠貸款，助力增加普惠養老服務供給。

數字金融

本行順應數字經濟發展趨勢，努力構建高質量發展數字化新動能，支持實體經濟高質量發展。

數據資產價值進一步顯現。推進「業務數據化」，持續深化數據治理，夯實數據基礎，加速「顆粒歸倉」工程和「中行一表通」建設，「數據縱橫」平台覆蓋集團80%的機構；推進「數據業務化」，深化數據分析應用，加快統一數據標籤中心建設，為集團提供統一標籤公共服務，聚焦精準營銷、反欺詐等重點領域，打造精品數據應用。

金融服務數字化水平進一步提升。公司金融領域，積極應用大數據、人工智能、RPA（機器人流程自動化）、OCR（光學字符識別）等技術手段提升業務處理效率，助力基層減負增效，優化客戶體驗，助力客戶規模穩定增長；推進「客戶全流程服務」「一點接入、全球響應」重點功能建設，提升全球服務平台管理服務能力。個人金融領域，持續迭代升級手機銀行，境內個人手機銀行新增住房公積金服務、「理財夜市」等功能，月活客戶數峰值突破9,000萬戶；大力推廣境外個人手機銀行6.0版本，上線軟令牌、線上人民幣薪金直匯、APP消息推送、在線修改客戶信息等重點功能。金融市場領域，不斷強化線上服務能力，完善線上渠道功能，有效提升客戶交易便利性；豐富自動化做市交易策略和交易品種，持續強化交易能力。普惠金融領域，研發「益農快貸」等重點產品，優化「煙商E貸」「抵押貸」「銀稅貸」等線上產品功能，持續升級「惠如願」APP特色功能，擴大普惠產品服務覆蓋面。

數字人民幣創新應用穩妥推進。加速數字人民幣與傳統優勢業務融合，在多邊央行數字貨幣橋(mBridge)項目中助力阿拉伯聯合酋長國央行實現首筆「數字迪拉姆」直接跨境支付交易；實現住房公積金、保險、軌交、校園、對公繳費、代發薪等多場景創新突破，落地全國首個數字人民幣硬錢包無網無電支付應用場景；與手機銀行深度融合，推出多種便民優惠服務，涵蓋話費充值、電費繳納、網上購物、綠色出行等小額高頻交易場景；不斷優化數字人民幣受理環境建設，持續完善產品功能，提高系統安全性、使用便捷性，更好滿足政務、企業、個人等多種類型客戶支付需求。

中國內地商業銀行業務

本行聚焦支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，服務實體經濟質效進一步提升。上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入2,444.18億元，同比減少74.31億元，下降2.95%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	102,579	41.97%	108,681	43.15%
個人金融業務	120,077	49.13%	126,179	50.10%
資金業務	21,594	8.83%	17,804	7.07%
其他	168	0.07%	(815)	(0.32%)
合計	244,418	100.00%	251,849	100.00%

公司金融業務

本行大力支持實體經濟，持續推進公司金融業務轉型升級。加大對科技創新、綠色轉型、普惠金融、鄉村振興、戰略性新興產業、製造業、民營經濟等重點領域和薄弱環節信貸支持力度，提升對先進製造業和數字經濟產業體系建設服務水平，助力因地制宜發展新質生產力；以金融力量服務京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶等區域協調發展，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；制定公司金融客戶全產品線營銷服務工作機制，強化協同聯動，提升客戶產品需求響應能力。上半年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,025.79億元，同比減少61.02億元，下降5.61%。

公司存款業務

本行堅持量價協同發展策略，積極推動存款業務高質量發展。持續完善客戶分層營銷管理體系，強化「以客戶為中心」理念，增強綜合服務能力；積極優化業務結構，平衡防風險與促發展，持續推動量的合理增長和質的有效提升；突出行政事業業務戰略定位，做好地方政府融商融智服務，強化「總對總」對接，持續推進構建智慧政務生態圈，提升綜合化金融服務水平，夯實業務根基。6月末，本行中國內地商業銀行人民幣公司存款88,020.78億元，外幣公司存款折合781.87億美元，外幣存款市場份額居同業首位。

公司貸款業務

本行緊跟市場和客戶的融資需求，加大對國民經濟和社會發展重點領域與薄弱環節的信貸投放力度，有效提升服務實體經濟質效。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；服務區域協調發展，牢牢把握國家對各區域的發展定位，因地制宜加大對重點產業的信貸支持，為構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局注入金融動能；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，綠色信貸增速和在全行貸款中佔比均位列同業前列，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116,568.56億元，外幣公司貸款折合459.52億美元。對公綠色貸款、民營企業貸款、投向製造業的貸款比上年末分別增長17.80%、9.35%、9.57%。

金融機構業務

本行依託全球化、綜合化經營平台，為全球客戶提供全面、優質的金融服務。繼續深化與各類金融機構的全方位合作，與全球近1,200家機構保持代理行關係，為113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1,510戶，保持國內同業領先；加大CIPS推廣力度，與600多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。積極推進人民幣國際化，舉辦「助力中巴貿易走廊建設暨人民幣業務」推介會等多項活動，全力推進拉丁美洲地區人民幣國際化發展；與國際多邊金融機構開展多層次合作，以唯一中資銀行身份擔任金磚國家新開發銀行首筆銀團貸款聯合牽頭行和簿記行，作為主承銷商協助亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行發行熊貓債。助力豐富資本市場產品供給，支持上海國際再保險中心建設，深度參與再保險「國際板」方案設計和市場推廣。

交易銀行業務

本行深入服務高水平對外開放，交易銀行業務實現穩健發展。積極支持外貿質升量穩，為外貿企業拓展多元化市場搭建金融橋樑，全方位服務中國進出口商品交易會(廣交會)和中國國際消費品博覽會(消博會)舉辦，大力支持中國國際進口博覽會(進博會)、中國國際服務貿易交易會(服貿會)和中國國際投資貿易洽談會(投洽會)的籌備工作，中國銀行跨境貿易俱樂部平台首批企業成功上線；助力穩慎扎實推進人民幣國際化，在印度尼西亞、馬來西亞、巴西等國家開展人民幣國際化路演，在上海成功舉辦「2024年人民幣國際化論壇」，研究發佈《人民幣國際化白皮書》；組織開展「中銀全球現金管理服務走進地方」系列推介活動，積極服務對接企業全球司庫建設及出海經營中的全球資金管理需求；持續推動交易銀行業務數字化轉型，研發投產新一代票據池系統，提升票據交易服務能力，不斷深化對公場景金融建設，推廣對公開放銀行嵌出服務，在多個平台上線「中銀企業雲財務」「中銀企業雲代賬」服務，「中銀企業雲直匯」交易金額持續增長。上半年，本行境內機構在國際貿易結算、跨境保函、跨境資金池等領域保持同業領先，跨境電商結算合作平台覆蓋面不斷擴大，結算服務規模持續快速增長；跨境人民幣結算量穩定增長，繼續居同業首位。

普惠金融業務

本行加大對重點領域重點客群的支持力度，全力打造與小微企業等市場主體發展相適應的普惠金融服務體系。服務重點領域和薄弱環節，建立並不斷深化金融服務長效機制，連續三年開展「千崗萬家」專項活動，向穩崗擴崗企業提供專項貸款，支持生產經營，助力穩崗就業；加大涉農領域信貸投放支持，6月末，全轄涉農貸款餘額2.28萬億元，重點幫扶縣機構貸款餘額368.32億元，比上年末增長11.08%，高於各項貸款平均增速。助力培育新質生產力，聚焦科技領域小微企業，制定全生命周期服務方案，提供開戶、代發薪、結算及私人銀行、資本服務等一攬子金融服務，為超過2.8萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供授信超4,300億元；持續推廣知識產權質押融資業務，開展助力新能源汽車等產業鏈發展專項活動，定期編製發佈《企業知識產權質押融資指數》。加快推進數字化轉型，豐富和完善「中銀速貸」線上融資產品體系，創新「出口E貸」產品，服務外貿出口小微企業金融服務需求；優化線上渠道和運營平台，持續升級「惠如願」客戶服務APP，優化「智能普惠」運營平台。助力企業高質量發展，在上海、貴州、新疆等地舉辦「誠信興商」銀企對接活動近30場，在「中銀e企贏」平台打造北京、天津、河北、上海等14個省級特色招商專區。支持高水平對外開放，參與舉辦「金融助力長三角民營企業『走出去』」專場活動，進一步為民營企業「走出去」和參與高質量共建「一帶一路」提供金融支持與服務。6月末，普惠型小微企業貸款餘額20,916.28億元，比上年末增長18.94%，高於全行各項貸款平均增速，客戶數突破130萬戶。

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，努力打造產品豐富、服務優質的養老金融服務體系。6月末，養老金受託資金規模2,323.64億元，比上年末增加224.78億元，增長10.71%；企業年金個人賬戶管理數437.25萬戶，比上年末增加24.88萬戶，增長6.03%；服務企業年金客戶超過1.94萬家。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，加快打造全棧式個人金融領先銀行。6月末，中國內地商業銀行全量個人客戶超5.31億戶，比上年末增長1.19%，可比同業市場份額實現提升；上半年，中國內地個人金融業務實現營業收入1,200.77億元，同比減少61.02億元，下降4.84%。

賬戶管理業務

本行堅持提供普惠優質的賬戶管理服務。圍繞「個人養老三支柱」體系，加強個人養老金業務佈局，持續豐富產品服務，優化系統功能，提供覆蓋養老金開戶、繳費、資產管理的一站式綜合養老服務方案，代銷個人養老金公募基金數量保持可比同業領先；持續推廣港澳代理見證開立內地個人銀行賬戶服務（簡稱「大灣區開戶易」），推出數字卡和手機銀行線上激活功能，為香港、澳門居民開立內地銀行個人結算賬戶提供便利，6月末，「大灣區開戶易」客戶數已突破38萬戶，比上年末增長10.64%；積極踐行減費讓利，持續做好個人借記卡年費、小額賬戶管理費等費用減免優惠。

財富金融業務

本行圍繞實現「共同富裕」的戰略目標，全面遵循開放共贏、客戶思維、全流程陪伴原則，扎實推動財富管理業務擴面提質。提升投資類產品遴選能力，構建「全市場+全集團」產品貨架，根據市場情況動態優化產品佈局，持續完善多期限、多策略產品體系，穩步擴大理財公司合作面，截至6月末合作理財公司已達17家，在可比同業中繼續保持領先。提升專業化資產配置能力，實現包括資產查看、資產診斷、配置建議、一鍵下單的線上資產配置全流程管理。提升全旅程的服務陪伴能力，持續優化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，擴大手機銀行「財富號」線上運營生態圈，6月末，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等業務的44家金融機構入駐，投資者教育與客戶持倉陪伴不斷加強；推出「理財夜市」服務，延長申贖交易時間至晚間24點，為客戶提供更早的起息和贖回資金到賬服務，提升客戶服務體驗。6月末，集團個人全量客戶金融資產規模近15萬億元，中高端客戶數及金融資產穩步增長；在中國內地設立理財中心8,228家、財富管理中心1,103家。

消費金融業務

本行緊密圍繞居民需求，持續提升消費金融服務水平。助力房地產市場平穩健康發展，全力貫徹落實監管政策要求，持續加大房貸投放力度，可比同業市場份額比上年末實現提升；及時調整優化房貸授信政策，做好差別化住房信貸服務，降低購房者融資成本。充分發揮促消費穩增長作用，非房消費線上化轉型持續提速，業務規模實現擴面增量；制定《中國銀行關於金融支持消費品以舊換新金融服務方案》，更好助力消費品以舊換新。積極落實國家助學貸款免息及延期還款政策，大力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。

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，打造全周期、多場景、定制化的財富價值管理服務。完善投資策略資訊服務體系，優化全市場、全集團、全天候私行代銷產品佈局，強化銷售適當性管理，持續提升資產配置和因客定制服務能力；做強「企業家辦公室」服務，為重點企業家客戶提供一戶一策綜合服務方案，推廣企業家客戶經營類融資授信服務，積極支持實體經濟發展；加快家族信託業務發展，家族信託客戶比上年末增長52.83%，落地非上市公司股權信託；發揮境外私行服務優勢，協助客戶優化全球資產配置，落地多宗境外上市企業員工股權激勵服務；持續發行投向長三角、粵港澳大灣區、京津冀等區域的專屬產品，助力區域經濟高質量發展；持續推動愛心公益產品發行和慈善信託落地，踐行社會責任。6月末，集團私人銀行客戶數達18.52萬人，金融資產規模達2.84萬億元，在中國內地設立私行中心197家。

上半年，本行榮獲《歐洲貨幣》「中國私人銀行－最佳國有銀行獎」，《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行－國有銀行組」「最佳私人銀行－財富傳承與規劃」「最佳私人銀行－企業家客戶」，《零售銀行》「家企金融獎」等獎項。

個人外匯業務

本行積極服務國家高水平對外開放，聚焦重點客群、重點區域、重點業務，加快產品服務創新，持續優化個人外匯服務，不斷鞏固領先優勢。加快鋪設自助貨幣兌換機，支持將外幣現鈔直接兌換為數字人民幣，並提供8種語言的操作界面及語音指導，兌換機數量比上年末增長37.74%，保持市場領先；外幣代兌點達1,727家，可比同業市場份額超50%。上半年，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，繼續保持同業領先地位。

銀行卡業務

本行圍繞客戶金融需求，持續優化綜合服務能力，有效挖掘銀行卡業務發展潛力。

多措并举提升借記卡服務質效，切實以金融力量做好利民惠民服務。打造社保卡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，累計發行實體社保卡12,299.73萬張、電子社保卡3,751.60萬張；響應國家鄉村振興戰略，持續推廣「鄉村振興」主題借記卡，累計發行480.68萬張。

充分發揮信用卡專業服務能力，滿足客戶多元消費需求。聚焦重點客群，面向垂直領域互聯網年輕客群推出京東聯名卡，面向私人銀行、財富管理客戶推出長城私人銀行和財富信用卡，提升客戶黏性及服務體驗。以移動支付為抓手，與主流支付機構開展綁卡和支付滿減營銷活動，結合支付機構算法提升精準促消費能力；加強線上渠道消費場景建設，結合消費高峰，在購物、出行、商超、文娛等高頻次、高消費場景開展消費滿減活動，滿足居民便捷消費需求。聚焦民生消費重點領域，圍繞客戶在汽車、家居、電子產品等場景的大額消費需求，優化客戶體驗；踐行綠色金融發展要求，推進新能源汽車分期發展；推廣「以舊換新」分期服務方案，支持客戶汽車置換升級、家電家居換新需求；結合客戶多元化生活消費訴求，提供中銀E分期「家庭消費備用金」靈活服務。

截至6月末，借記卡累計發卡量68,843.76萬張，信用卡累計發卡量14,617.14萬張；上半年，信用卡消費額6,485.76億元，信用卡分期交易額1,849.51億元。

支付商戶

本行深入踐行支付為民理念，堅持以客戶體驗為中心，致力為客戶提供便捷、高效、全面的支付服務。提升境外來華人士支付服務能力，持續拓展外卡受理環境，提升網點支付服務水平，擴展外幣兌換渠道，截至6月末，ATM外卡取現覆蓋率達100%，支持外幣兌換的網點覆蓋率達95%；充分發揮外卡收單傳統優勢，多措并举加大外卡收單商戶拓展力度，商戶範圍涵蓋「食、住、行、遊、購、娛、醫、學」等重點場景，有效提升境外來華人員支付便利性，外卡收單商戶數比上年末增長127%；提升老年客戶支付服務能力，加大零錢包發放力度，累計發放零錢包約119萬個，適老化網點覆蓋率99.98%；優化客戶快捷支付綁卡流程體驗，上線智能櫃台渠道借記卡一鍵多綁、綁卡短信驗證碼自動回填等功能；深耕小額便民場景，手機銀行APP掃碼乘地鐵公交的覆蓋範圍持續擴大，便利群眾出行；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，累計完成87條城際線路推廣，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域，服務客戶超3,800萬人次。

金融市場業務

本行緊跟全球金融市場動態，持續強化審慎合規經營，金融市場業務領先優勢進一步鞏固。

投資業務

本行加強對境內外金融市場的專業研判，動態優化投資結構，有效降低組合風險。支持實體經濟高質量發展，加大人民幣投資組合中對地方債、國債等重點領域的投資力度，綠色債務融資工具投資量保持市場首位；積極參與北京證券交易所企業債投資、TLAC（總損失吸收能力）非資本債券投資等資本市場創新安排；積極應對美元利率市場波動，不斷優化外幣投資組合產品和幣種結構，把握市場機遇，合理管控風險，外幣組合收益率實現提升。

交易業務

本行堅持完善金融市場業務體系，不斷夯實高質量發展基礎。持續鞏固市場競爭優勢，結售匯市場份額保持市場首位，結售匯報價貨幣達40種，新增墨西哥比索、沙特里亞爾結售匯現匯掛牌，外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先；積極履行核心做市商職責，獲得銀行間外匯市場優秀人民幣外匯做市商、優秀外幣對做市商、優秀服務企業匯率風險管理會員、優秀「一帶一路」貨幣交易機構等獎項，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，獲評中央國債登記結算有限責任公司「年度債市領軍機構」和中國外匯交易中心「年度市場影響力機構」獎項。全力服務實體經濟，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；加大對科技類中小微企業的服務支持力度，提升普惠金融客戶保值服務質效。服務金融市場高水平對外開放，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，積極響應「北向互換通」功能優化，與境外機構現券交易量保持市場前列；簽署境內衍生品交易項下首份變動保證金協議，豐富人民幣資產運用場景，助力人民幣國際化。築牢風險防線，加強風險管理的前瞻性、主動性與專業性，完善風控制度和風險管理機制，確保經營行穩致遠。

投資銀行業務

本行充分發揮全球化優勢和綜合化特色，圍繞客戶多元融資需求，為客戶提供債券承分銷、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。以專業服務助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，在中國銀行間債券市場債券承銷量位居市場前列，交易商協會信用債配售量持續位居市場第一；堅持推動綠色金融發展，綠色債券承銷量市場領先；資產證券化業務承銷規模同業領先；持續加強與綜合經營公司的聯動，服務客戶兼併收購、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、行業研究、政策解讀等需求，提供專業化的財務顧問服務。持續打造跨境競爭優勢，協助亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行等境外主體發行熊貓債，市場份額保持第一；中國離岸債券承銷市場份額繼續排名第一，吸引國際資金支持實體經濟發展；協助財政部在香港先後招標發行230億元離岸人民幣國債，助力人民幣國際化；協助多家企業及機構發行離岸人民幣債券和境外美元債，助力中資機構海外融資；協助沙特阿拉伯王國發行120億美元債，協助沙特阿拉伯公共投資基金、沙特電力公司等完成多筆美元債發行，落實共建「一帶一路」戰略部署，加強與中東地區資本市場的合作。穩健開展信貸資產證券化業務，上半年共發行5單不良信貸資產支持證券，發行規模30.27億元。

資產管理業務

本行通過資產管理業務委員會對資產管理板塊進行統籌管理和頂層設計，全面提升投研能力、合規風控能力、客戶拓展能力、信息科技能力、產品研發能力，持續推動資產管理業務高質量發展。積極服務實體經濟和居民財富管理，通過中銀理財、中銀基金、中銀證券、中銀資產、中銀香港資管、中銀國際英國保誠資產管理有限公司等機構開展資產管理業務，為個人和機構投資者提供資產類別齊全、投資策略多元、投資周期完整的本外幣產品，並持續加快各類特色主題創新產品發行，不斷豐富「科技」「綠色」「普惠」「養老」「數字」等主題產品體系。6月末，集團資產管理業務規模3.39萬億元，整體實力不斷提升。

託管業務

本行持續優化業務運營質效，推動資產託管業務高質量發展。積極服務養老金融，養老金託管規模達1.74萬億元；持續為大型企業提供優質年金託管服務，年金託管規模比上年末增加超過360億元；把握公募基金產品擴容機遇，託管新發被動指數基金18隻，被動指數基金產品數量居全市場前列；為公開募集基礎設施證券投資基金(REITs)和各類養老金融產品制定個性化託管服務方案；主動應用操作風險管理工具，優化業務連續性管理工作，提升託管業務風險防控的有效性。6月末，集團託管資產規模達到18.82萬億元，比上年末增長8.38%。

村鎮銀行

中銀富登積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，持續完善產品和服務體系，致力於為農村客戶、縣域小微企業、個體工商戶和工薪階層提供現代化金融服務。6月末，在全國22個省（區、市）通過自設與併購方式控股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；存款餘額818.50億元，貸款餘額851.57億元，不良貸款率2.17%，撥備覆蓋率166.72%；上半年實現稅後利潤1.65億元。

全球化經營業務

作為國際化全球化程度最高的中資銀行，本行全力服務構建新發展格局和高水平對外開放，持續錨定打造強大金融機構的目標，堅定將全球化作為全行發展戰略的核心和首要任務，不斷豐富金融產品和服務供給，持續深化集團協同聯動，深入發揮「一點接入、全球響應」機制作用，努力鞏固擴大全球化優勢，不斷提高全球佈局能力和國際競爭力。

全球化業務穩健有序發展，價值創造能力不斷提升。圍繞跨境金融、綠色金融、高質量共建「一帶一路」、人民幣國際化、上海和香港國際金融中心建設以及境外個人金融服務等重點業務，持續挖掘市場機遇；提高境外機構發展的風險合規和安全運營能力，實現可持續發展。6月末，境外商業銀行客戶存款5,783.70億美元，比上年末增長4.75%；客戶貸款4,313.39億美元，比上年末下降0.77%。上半年，實現稅前利潤50.37億美元，同比增長11.04%，對集團稅前利潤的貢獻度為23.95%。

緊跟全球客戶金融服務需求，持續優化全球網絡佈局。依託全球網絡佈局優勢，增強全集團協同服務，為「高質量引進來」「高水平走出去」提供優質金融服務。截至6月末，本行共擁有546家境外分支機構，覆蓋全球64個國家和地區，其中包括44個共建「一帶一路」國家。

深入推進境外機構差異化管理，完善全球服務能力。深化集團治理，重檢修訂境外機構「一行一策」發展策略，聚焦主業，深耕細作海外市場，市場競爭力不斷增強。

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。不斷提升中銀香港對下轄東南亞區域機構、中銀歐洲對歐盟區域機構的區域管理能力，擴大中後台集約化運營的廣度，進一步增強金融服務質量和效率；推動拉美、南亞和南太區域機構進一步加強區域聯動，發揮機構合力。

公司金融業務

本行積極發揮全球化優勢，密切跟進全球市場形勢變化，因地制宜採取有效措施，境外公司金融業務持續穩定發展。

加大全球客戶授信支持力度。立足遍佈全球的金融服務網絡，依託「一點接入、全球響應」工作機制，為「走出去」「引進來」、世界500強及境外本土企業提供優質金融服務，在服務高水平對外開放與共建「一帶一路」領域貢獻金融力量。截至6月末，本行在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過1,100個，累計授信支持超過3,410億美元。

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；充分利用國際合作網絡資源，汲取國際先進經驗，建立同業溝通合作機制，不斷提升在ESG相關領域的國際參與度。

深入挖掘市場機遇。敏捷應對市場波動，對境外機構客戶主動開展市場輔導，積極向全球中長期投資者推介人民幣的投資價值，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長；積極助力雙循環新發展格局建設，不斷加強境內外機構聯動，服務高水平對外開放與共建「一帶一路」等國家戰略，支持企業對外經貿往來，境外機構國際結算、跨境人民幣結算業務穩定增長；完善全球現金管理「1+5+N+X」雁陣式佈局，跨境資金池業務保持市場領先。

個人金融業務

本行加快推進境外客戶服務體系建設，進一步滿足境外個人客戶儲蓄、支付、信貸等需求，致力打造產品豐富、優質便捷的全面服務體系。6月末，個人業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶超過700萬戶，客戶規模持續提升。

優化粵港澳大灣區金融服務。持續推廣跨境理財通業務，根據監管政策推動服務升級，跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數6.26萬戶，繼續保持市場領先；持續優化「大灣區開戶易」產品服務，滿足香港、澳門居民開立內地銀行個人結算賬戶的需求，產品優勢不斷鞏固。

服務境外客戶個人貸款和財富增值需求。持續提升精細化風險管理能力，推動境外個人貸款業務差異化發展，在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供並不斷優化財富管理和私人銀行服務。

提升跨境信用卡產品服務能力。面向留學生客群，推出EMV卡（外卡組織單標芯片卡）數字版，支持申請後實時開卡，滿足留學繳費等線上跨境交易訴求，為留學生提供優質用卡服務；以「環球精彩」為主題，開展跨境消費返現活動、卓雋卡消費筆筆返現活動、留學繳費返現活動等，突出跨境業務特色；聯動國際卡組織，在熱門地區開展優惠活動；持續提升外卡收單品牌影響力，充分做好第135屆廣交會、2024年國際中體聯足球世界盃、2024大連夏季達沃斯論壇等重大國際賽事、國際活動的外卡受理環境建設工作。

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。穩健拓展境外機構債券投資業務，加大國際市場分析與組合策略研究；主動開展投資組合久期管理，提升外幣債券投資規模，平衡好安全性、流動性和收益性，不斷強化風險防控水平。

充分發揮交易業務全球一體化優勢。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；加快電子化交易平台推廣，滿足全球客戶自動化交易需求；完善香港離岸人民幣交易中心基礎設施建設，增強在離岸人民幣外匯市場影響力，發揮人民幣業務優勢，持續提升客戶服務能力；提高倫敦交易中心協同歐非及中東地區分行電子交易平台使用效率，加強交易業務基礎設施建設，推動業務發展。上半年，熊貓債承銷量285億元，市場排名第一；中國離岸債券承銷量13.22億美元，市場排名第一；亞洲（除日本）G3貨幣債券承銷量17.17億美元，中資銀行市場排名第一。

全面提升境外託管服務能力。積極服務金融高水平雙向開放，跨境託管和境外託管業務均保持中資同業領先地位。6月末，跨境託管規模達1.07萬億元，保持中資同業首位。

跨境人民幣清算業務

本行進一步鞏固在跨境人民幣支付領域的領先優勢，持續支持擴大CIPS全球網絡覆蓋面。6月末，在人民銀行授權的全球33家人民幣清算行中佔15席，繼續保持同業第一；集團CIPS直接參與者和間接參與者數量保持同業第一；上半年，共辦理跨境人民幣清算業務719.39萬億元，同比增長93.97%，繼續保持全球領先。

線上服務渠道

本行持續完善境外機構線上渠道，努力提升客戶體驗，為全球化業務發展注入新動能。

優化對公線上渠道全球化服務體系，提升境外企業服務能力。聚焦本地客戶高頻需求，分地區針對性優化境外企業網銀功能，在墨西哥、阿根廷、加拿大等國家和地區的分支機構完成特色線上渠道功能建設20餘項，基礎服務能力進一步提升。6月末，境外企業網銀覆蓋全球56個國家和地區，提供14種語言服務。

加快境外個人手機銀行建設，持續推動境外個金業務經營模式數字化轉型。大力推廣境外個人手機銀行6.0版本，進一步提升客戶體驗，上線軟令牌、線上人民幣薪金直匯、APP消息推送、在線修改客戶信息等重點功能。6月末，境外個人手機銀行覆蓋全球30個國家和地區，提供12種語言服務。

中銀香港

中銀香港作為本行控股的在港上市銀行集團，依託集團全球化優勢和綜合化特色，深耕香港本地市場，把握跨境業務機遇，實施東南亞一體化經營，深化數字技術賦能，持續提升市場競爭力。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額39,982.48億港元，淨資產3,299.34億港元；上半年，實現稅後利潤204.63億港元。

拓展多元化綠色金融產品服務體系，推進綠色及可持續發展。圍繞市場低碳轉型需求，豐富綠色及低碳金融產品服務，包括推出香港首個手機銀行碳足跡追蹤功能，引導客戶邁向綠色低碳生活；進一步延伸綠色私人貸款用途至綠色和可持續金融課程；引入中國淨零排放相關的股票基金，為客戶提供綠色投資機會；為企業客戶提供創新和定制化的綠色及可持續發展掛鉤金融方案，協助企業實現綠色發展目標；支持香港特區政府綠色金融發展，再次以聯席全球協調行身份成功協助其發行多幣種數碼綠色債券；參與香港首屆「香港綠色周」，成功舉辦「合作與創新－推動中國可持續金融發展」主題論壇；有序落實自身營運碳中和規劃，穩步推進2030年實現自身營運碳中和的目標。

把握香港市場機遇，提高綜合化金融服務能力。穩步發展公司金融業務，通過綜合業務平台聯動機制，為企業客戶提供綜合金融服務方案，客戶存、貸款表現優於市場，不良率低於市場平均水平；深化與藍籌企業及優質工商中小企業的合作；完成多筆具市場影響力的債券承銷項目；保持港澳地區銀團貸款市場安排行首位地位；推動普惠金融發展，落實九項支持中小企業的措施（香港金融管理局聯合「銀行業中小企貸款協調機制」發佈），為中小企業客戶提供更切合需要的多元化融資產品和其他金融服務；助力企業客戶境外司庫建設，鞏固資金池業務領先地位。扎實推動個人金融業務擴面提質，優化不同客群的財富管理產品服務，積極拓展高端客層品牌「私人財富」的服務網絡，並積極開拓年輕品牌，強化核心產品競爭力；緊抓香港市民北上消費和境外旅遊機遇，開展多個跨境營銷活動，中銀信用卡、BoC Pay、BoC Bill等消費金融業務穩步增長。

把握跨境業務機遇，推動大灣區金融提速發展。深化內外部業務聯動，搶抓粵港澳大灣區金融服務政策機遇，為客戶提供「一點接入、全球響應」的金融服務，聚焦電商貿易、大宗商品行業、「中國製造品牌」出海行業及共建「一帶一路」主題，推出「元動力」人民幣貿易服務方案，聚焦科創及數字化轉型等熱點，優化「灣區•商贏」跨境金融服務系列方案；中國銀行（香港）有限公司雅加達分行、金邊分行及仰光分行相繼為多家同業開立人民幣清算戶，擴大區域人民幣清算網絡；持續拓展「中銀跨境理財通」產品及服務配置種類，「南向通」「北向通」開戶量及資金匯劃總量均在香港排名前列；完成香港市場首筆以債券通「北向通」項下在岸人民幣債券為抵押品的回購交易。

發揮區域協同效應，推動東南亞一體化發展。深化東南亞區域管理模式，實施區域一體化經營和「一行一策」差異化管理相結合的策略，穩步推進區域協同發展；不斷提升區域營運水平，推進區域營運集中，加快拓展廣西南寧區域營運中心規模；持續做好區域風險管理，以「三道防線」管控機制實施對分支機構的監督和專業指導，確保守住風險底線，主要財務指標保持穩健；提高業務協同和聯動能力，緊抓《區域全面經濟夥伴關係協定》帶來的機遇，重點拓展共建「一帶一路」與「走出去」項目及區域大型客戶業務；推動區域結構化融資貸款業務發展，中國銀行（泰國）股份有限公司參與當地首筆汽車金融企業銀團貸款項目，中國銀行（香港）有限公司雅加達分行聯動新加坡分行成功中標印度尼西亞一家銀行的3年期美元銀團貸款，成為九家主牽頭行之一；聚焦數字化轉型策略，創新性豐富手機銀行功能，穩步拓展個人金融生態場景，優化客戶線上支付體驗，馬來西亞中國銀行推出手機銀行中國境內聚合碼支付功能及銀聯二維碼互聯互通項目，中國銀行（香港）有限公司金邊分行在柬埔寨首家推出兼容Cambodian Shared Switch(CSS)標準和銀聯國際有限公司標準的雙標借記卡，中國銀行（香港）有限公司萬象分行推出手機銀行銀聯二維碼支付服務。

提速數字賦能轉型，強化金融服務觸達能力。堅持以客戶體驗為中心，以數字化轉型為抓手，落實健全數字化工作機制和流程，促進業務與科技融合，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，為客戶提供全渠道、無縫化的優質線上服務。推動生態開放場景化，參與數字人民幣的生態環境建設，在BoC Pay APP推出「數字人民幣專區」，支持數字人民幣支付服務；成為香港金管局成立的「Ensemble」架構工作小組創始成員，為推動香港代幣化市場發展制定行業標準及策略；推進產品服務綜合化，致力研發優質金融產品及服務，通過香港金管局「商業數據通」對接商業信貸資料庫，優化貸款審批流程；優化企業網上銀行前端版面，推進實現流程體驗無縫化，提升客戶體驗；強化智能營運，擴大智能辦公、協同工具、自動化測試工具的應用及推廣，降低操作風險，提升營運效率；完善數字化轉型配套機制，培養和吸納數字人才，培育創新文化，為中銀香港高質量發展奠定堅實基礎。

(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，做好「五篇大文章」，堅持突出主業、回歸本業，按照「集團協同、風險可控、商業可持續、市場競爭力提升」的指導方針，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，夯實綜合經營區域協同平台。加強集團層面行司交流，制定綜合經營公司重點業務協同策略，開展綜合化撮合系列活動；持續完善綜合化經營集團管控機制，優化綜合經營公司「全鏈條」績效評價體系，強化風險穿透管理；規範優化綜合經營公司治理架構，強化派出董監事履職管理，持續提升集團管理質效。

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707.03億港元，淨資產229.56億港元；上半年，實現稅後利潤7.34億港元。

中銀國際控股作為集團投資銀行境外平台，立足香港，服務集團「走出去」「引進來」客戶的投行業務需求，持續鞏固在港競爭力和市場地位，着重服務科技金融和綠色金融等重點領域，不斷提升服務實體經濟質效。提供專業多元的投資銀行服務，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，助力客戶連續兩年獲得晨星ESG低風險評級，樹立行業標桿；積極開拓創新產品，在區塊鏈上發行17筆數字化結構性票據，推動數字化轉型和人民幣國際化。加速傳統經紀業務向財富管理轉型，以多元化資產類別滿足客戶的財富管理需求，財富管理客戶數比上年末增長約4%；搭建員工激勵持股計劃(ESOP)專屬業務平台，為近50家公司、共約8.5萬員工提供專業服務，管理各類期權共約200億港元。持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。

中銀證券

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

中銀證券堅持科技賦能，深化「投行＋商行」「投行＋投資」「境內＋境外」優勢，不斷推進業務轉型，服務「五篇大文章」和金融強國建設。錨定重點行業及客群，助力發展新質生產力，上半年科技創新公司債承銷規模行業排名第十二，並成功落地市場首單AA+「專精特新」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，公募基金規模排名證券行業第二；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；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67.52億元，淨資產55.90億元；上半年，實現稅後利潤3.59億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，內控和風險管理扎實穩健，品牌知名度和市場美譽度不斷提高。堅持投資者利益優先，持續加強投研核心能力建設，完善產品佈局，上半年新成立基金6隻，分紅超25億元，為投資者提供穩定收益；響應國家積極應對人口老齡化戰略，以豐富的產品供給滿足投資者養老投資需要；打造「全球多資產專家」品牌，跨境業務涵蓋合格境外投資者(QFI)、合格境內機構投資者(QDII)、基金互認、跨境理財通等領域，持新加坡資本市場基金管理服務牌照。6月末，資產管理規模6,852.62億元，其中公募基金資產管理規模5,979.51億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模3,099.36億元。

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185.55億元，淨資產178.84億元；上半年，實現稅後利潤11.11億元。

中銀理財不斷加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，做實做細「五篇大文章」，推進理財業務高質量發展。積極服務推進中國式現代化，建立立足服務實體經濟的投研體系，加大對「新質生產力」主體的挖掘與投資，助力現代化產業體系建設；持續佈局ESG主題理財產品，ESG策略產品佔比進一步提升；服務「鄉村振興」戰略，推出面向縣域地區客戶銷售的專屬主題產品，探索金融服務新模式；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；不斷夯實客戶基礎，持續拓展銷售渠道，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，築牢風險防線。6月末，資產管理規模18,019.39億元。

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98.08億港元，淨資產48.55億港元；上半年，實現保險服務收入14.77億港元，稅後利潤1.90億港元。

中銀集團保險助力鞏固提升香港國際金融中心地位，努力建設成為與商業銀行深度契合的、具有市場領導地位和特色的科技型區域性財險公司。發揮保險專業優勢，助力高水平對外開放，滿足集團客戶海外保險需求，服務好中資在港企業；圍繞「五篇大文章」，全面對標市場，優化險種策略和業務統籌協調機制，促進產品開發和服務升級，全力服務實體經濟發展；立足集團綜合化平台，實現多渠道拓客，進一步拓寬客戶基礎；圍繞新質生產力發展，深入推動數字化轉型，提升創新能力；實施ESG戰略，推廣綠色辦公，服務綠色金融；統籌發展和安全，高質量防範化解風險，嚴守監管合規底線。

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1,930.18億港元，淨資產62.96億港元；上半年，實現稅後利潤6.67億港元。

中銀人壽積極拓展銷售渠道，豐富產品種類，為客戶提供優質、專業的服務。加強與中銀香港業務聯動，深化與經紀公司、私人銀行及大型獨立理財顧問的策略性合作；強化專屬代理團隊，聚焦高新造業務價值產品銷售，針對「高端人才通行證計劃」和「資本投資者入境計劃」獲批者及其他優質客群展開營銷；積極豐富產品種類，為高端及跨境客戶市場提供更具吸引力的產品；推進健康生態圈、養老生態圈的建設；推動數字化營運，優化客戶體驗。

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129.82億元，淨資產56.03億元；上半年，實現保險服務收入29.54億元，稅後利潤2.80億元。

中銀保險發揮保險經濟「減震器」和社會「穩定器」作用，找準保險服務與做好「五篇大文章」的結合點和切入點，把聚焦主責、做強主業作為首要任務，統籌推進保險業務高質量發展。積極服務國家戰略，圍繞服務新質生產力、區域協同發展、治理能力及治理體系現代化、擴大高水平對外開放等戰略重點，提升保險服務適配性和精準度；積極踐行集團發展戰略，深化銀保協同，在綜合金融服務中貢獻保險價值；完善ESG治理體系，加強ESG披露與宣傳，促進治理理念轉型升級；聚焦數字化轉型，以線上化、智能化、平台化為重點推進經營發展模式轉變，增強發展新動能；完善全面風險管理體系，健全內控合規管理長效機制，持續提升風險管控質效。上半年，提供保險保障累計達28.72萬億元，理賠服務76.91萬餘次，支付賠款超17億元。連續10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1,040.69億元；上半年，實現規模保費181.06億元，稅後利潤17.25億元。

中銀三星人壽堅持以客戶為中心，充分發揮保險保障、財富管理和資金融通三大功能，強化集團協同，積極融入財富管理體系。着力提升金融服務可得性、便利性，豐富產品體系，加大年金險、壽險和健康險的供給力度，推出「中銀頤享金生即期養老年金保險」「中銀穩盈二號兩全保險」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82.56億元；加快數字化轉型，進一步豐富和完善線上服務功能。上半年，風險保障和長期儲蓄類業務實現新單規模保費收入43.67億元，市場競爭力穩步提高。在消費者權益保護監管評價中獲得二級A評級；保險服務質量指數在全國人身險公司中排名第三。

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1,368.59億港元，淨資產757.45億港元；上半年，實現稅後利潤6.94億港元。

中銀集團投資立足集團境外直接投資平台定位，牢牢把握高質量發展主線，全面推動轉型發展步伐。圍繞支持發展新質生產力需要，強化投研能力建設；聚焦項目投資風險，加強對新型風險的防控，全面提升風險管理能力；多渠道拓展資金來源，為業務發展提供動力，成功於境內銀行間市場發行25億元人民幣熊貓債。

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898.76億元，淨資產246.67億元；上半年，實現稅後利潤14.42億元。

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。圍繞做好「五篇大文章」，積極支持現代化產業體系建設，聚焦科技金融、綠色金融等領域落地多個債轉股項目。截至6月末，累計實現市場化債轉股規模2,398.68億元。

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242.86億美元，淨資產60.61億美元；上半年，實現稅後利潤4.60億美元，創下公司中期盈利新高，盈利水平較去年同期顯著改善。

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。大力拓展共建「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55%；圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，上半年共接收新飛機18架，均已簽訂長期租約並交付；穩步擴大業務規模，上半年簽署租約55個，客戶總數達93家，遍及47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15架自有飛機，自有機隊的平均機齡為4.9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673.62億元，淨資產122.21億元；上半年，實現稅後利潤3.06億元。

中銀金租聚焦主責主業，全力服務國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，支持實體經濟高質量發展。截至6月末，累計投放融資租賃業務1,047.15億元，其中在智慧交通、可再生能源、先進製造、新材料等重點領域中的租賃資產規模佔比84.82%，在綠色出行、新能源發電、固廢處理、大氣治理等綠色產業中的租賃資產規模佔比46.75%；重點支持智能化技術升級和設備更新，堅持產融結合驅動創新發展，賦能新質生產力；加快佈局航空航運業務板塊，成功交付東北地區國內首單保稅融資租賃飛機，實現公司新造船項目「零」的突破，6月末機隊規模5架、船隊規模11艘，以優質高效服務滿足航空航運客戶需求。

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734.09億元，淨資產87.35億元。

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。6月末，貸款餘額717.89億元，其中線上貸款餘額佔比64.50%，比上年末提升2.01個百分點。

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11.58億元，淨資產8.61億元；上半年，實現稅後利潤0.11億元。

中銀金科深度融入集團綜合化服務體系，助力集團數字金融發展。作為集團科技體系的綜合化服務基地、場景生態建設基地、創新平台和統一輸出渠道，深耕場景生態建設，建設具備完全自主知識產權的企業司庫產品，助力提升產業數字化服務能力；賦能集團綜合化經營，「一司一策」助力集團數字金融發展，自主研發並持續優化IFRS17（國際保險合同準則）整體解決方案；探索創新技術研究，積極開拓創新合作，持續提升集團「金融+科技」科創品牌影響力。

服務渠道

本行堅持以客戶體驗為中心，以數字化轉型為抓手，加快推動全渠道轉型升級，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

本行堅持數字化、線上化、移動化、智能化發展方向，大力拓展線上渠道，推動線上業務快速增長。上半年，本行電子渠道交易金額達到172.55萬億元。

面向公司金融客戶，升級集團綜合金融服務門戶。企業網上銀行外匯買賣、混合代發等功能順利投產，持續優化電子渠道功能；升級推出境內企業手機銀行5.0版本，推出標準版、跨境金融版、普惠金融版多主題客戶端，新增T+1/T+2結售匯、外匯買賣、融資推薦、貸款計算器、熱銷理財等多項功能，並在第135屆廣交會新品發佈會上全新發佈，不斷提升數字化金融服務效能。

面向個人金融客戶，持續迭代升級手機銀行。優化基礎功能服務，新增全國住房公積金公共服務專區、保管箱預約租箱功能，延長征信報告歷史查詢時間，支持金融日曆同步至手機日曆，改版升級權益專區；豐富財富管理服務，上線「理財夜市」、私募理財冷靜期提示等服務，支持代銷資管產品線上雙錄及多維度收益率展現；完善普惠金融服務，優化「中銀E貸」產品頁面流程，新增「隨心智貸」產品受託支付功能，新增「中銀速貸」項下「平台E貸」產品，優化「益農快貸」「煙商E貸」「經營E貸」等貸款產品；升級專屬客群服務，優化薪酬管家專區、個人養老金專區；持續提升線上渠道數字化風險控制和反釣魚監測能力，上半年累計監測並關閉釣魚網站和APP下載鏈接54個，「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易45.60億筆，同比增長6.17%。6月末，個人手機銀行簽約客戶數、月活客戶數分別達28,295萬戶、8,986萬戶，是本行活躍客戶最多的交易渠道。

線下渠道

本行持續推進全轄網點佈局優化，加快特色網點建設，因地制宜建設科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融等特色網點，細化特色網點產品服務、業務模式、軟硬件資源配置等，提升線下渠道金融服務「五篇大文章」能力。深入推進網點智能化建設，持續拓展智能櫃台「金融+政務」服務場景，更好服務百姓民生；充分利用便攜式智能櫃台拓展金融服務輻射範圍，為偏遠地區、行動不便等居民上門辦理業務，提升金融服務便利性與可得性；優化支付服務，ATM全量設備支持外卡取現，在星級酒店、國際機場、重要商圈等重點區域精準支持小面額零錢存取需求，擴展智能櫃台服務外籍來華人員的業務範圍，提升服務體驗。

6月末，中國銀行內地商業銀行機構總數（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）10,280家，中國內地其他機構總數665家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構546家。

金融科技創新

本行持續提升科技創新水平，強化科技支撐能力，推動業務、科技和數據的深度融合。

持續優化科技體制機制。強化整體統籌和穿透管理，完善軟件中心「一總部七中心」業務佈局，加強科技研發運維一體化發展，充實一線開發運維力量，提升科技產出效能和安全生產保障能力。

夯實科技基礎支撐。按照「防風險、打基礎、提能力」的工作思路，扎實推進39個科技戰略項目建設，取得階段性進展；持續推進技術架構轉型，雲平台服務器總量達2.9萬台；持續提升網絡安全防護能力，上半年未發生重大網絡安全事件，為集團業務穩健發展保駕護航；持續加強安全生產保障，全面推進「監管控配析」智能運維工具體系建設，上半年未發生重大安全生產故障。在信息科技監管評級中實現提級進位。

打造科技創新動力引擎。加大成熟技術推廣力度，RPA、OCR應用覆蓋渠道運營、公司金融、個人金融等領域超2,900個場景；推動隱私計算、物聯網等技術應用，圍繞算力、算法、數據三大關鍵要素，試點代碼輔助等大模型應用，開展抗量子密碼、量子計算技術預研；舉辦新技術應用勞動競賽，推進優秀方案及成果落地，在全行營造濃厚的創新氛圍，有效提升新技術應用能力。

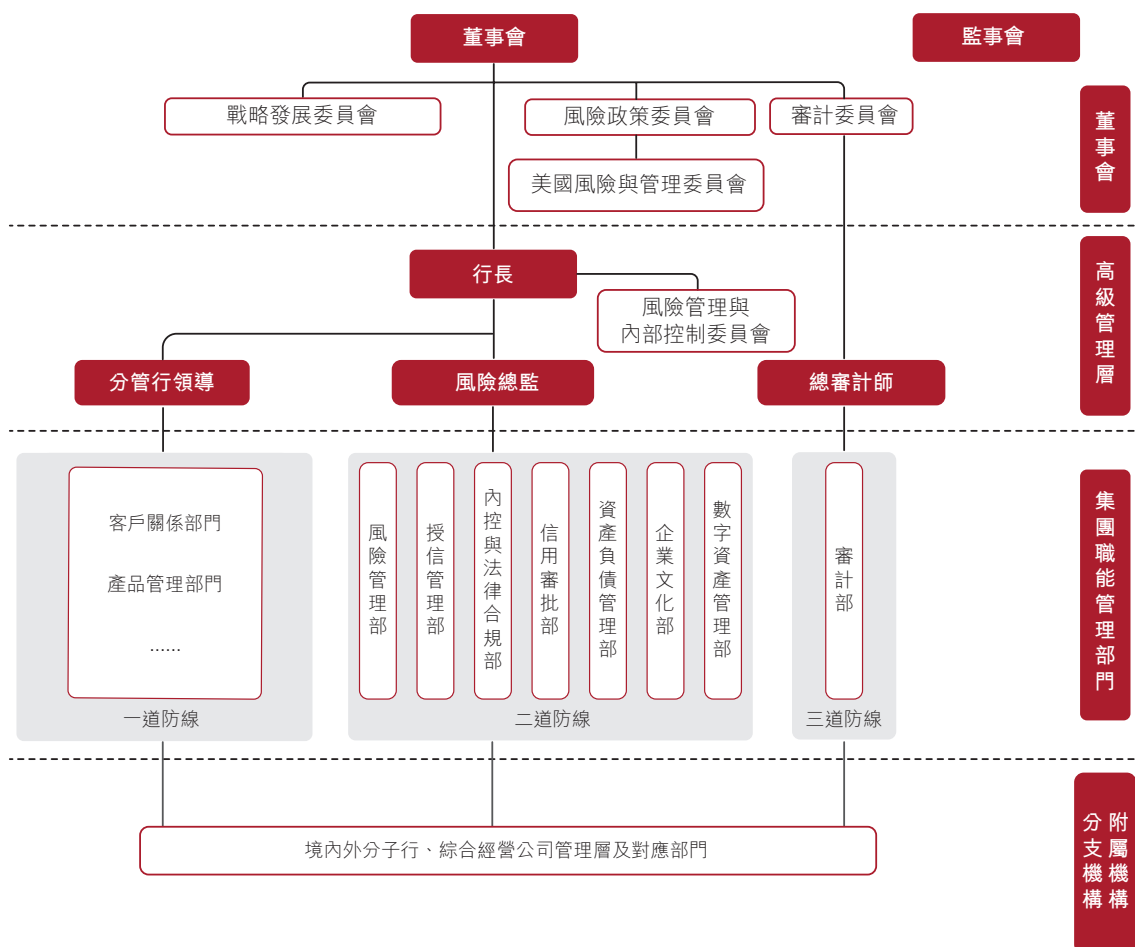
穩步推進「綠洲工程」建設。投產交易集約、遠程核准等公共業務能力組件，建立企業級共享交易集約作業模式，提高業務支持能力；持續升級反洗錢組件預警監測能力；逐步健全營銷、渠道、運營、風控、財務等基礎性、全局性公共能力。

提升產品創新與管理質效。聚焦普惠金融、跨境金融等重點領域，投產9項新產品；深化「揭榜掛帥」機制，聚焦「五篇大文章」等領域開展集中攻堅，加速泛創新模式向精準創新模式轉變；持續推進「碩果行動」，打造「創新成果超市」，聚焦智能營銷、智能風控、科技金融等領域優秀成果進行複製推廣。

風險管理

本行建立由董事會、監事會、高級管理層、風險管理部門、業務部門和內部審計部門組成的全面有效的風險管理組織架構，堅持「主動、前瞻、適應、適用」原則，持續深入推動全面風險管理體系建設。建立風險研判排查和突發風險事件應急兩個閉環管理機制，妥善應對風險事件；逐境外機構制定「一行一策」，加強對境外機構面臨潛在風險的前瞻管控，防範風險跨區域、跨市場、跨境傳遞共振；積極化解房地產、地方債務等重點領域風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線；全面落實機構監管、行為監管、功能監管、穿透式監管、持續監管五大監管要求，強化整改問責，穩步推進《商業銀行資本管理辦法》(簡稱「資本新規」)在本行落地實施，確保合規經營；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，智能風控建設取得較快進展，有效提升對風險的早識別、早預警、早暴露、早處置能力。

本行風險管理架構如下圖所示：



信用風險管理

信用風險是指借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而造成損失的風險，包括借款人到期無法償還債務的違約風險和信用質量下降的遷移風險。

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，持續調整優化信貸結構。綜合考慮市場環境與本行業務特色，制定行業信貸投向指引，完善行業資產組合管理方案，切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，積極培育與發展新質生產力相關的戰略性新興產業、未來產業，推進傳統產業轉型升級，持續做好對基礎設施建設、鄉村振興、綠色低碳發展、新型城鎮化、區域發展、外貿外資等領域的支持服務。

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，細化信用風險集中度管控手段，完善「全覆蓋、穿透式」的資產質量監控體系，聚焦重點風險領域管控，切實提高潛在風險識別、預警、暴露和處置的有效性；加強對重點關注地區資產質量管控工作的精細化督導，加強對業務條線的指導、檢查與後評價；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。

統籌發展與安全，支持信貸業務高質量發展。公司金融方面，積極推進城市房地產融資協調機制落地實施，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，結合「三大工程」（保障性住房建設、城中村改造、「平急兩用」公共設施建設），推動房地產行業向新發展模式平穩過渡；積極落實國家關於「一攬子化債方案」相關政策，防範化解地方債務風險。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健發展。

加大不良資產化解力度，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。

科學、準確評估信用風險，真實反映金融資產質量。按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，本行將金融資產按照風險程度分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類合稱不良資產。對非零售資產堅持實質性風險判斷，以評估客戶履約能力為核心，重點考察客戶的財務狀況、償付意願、償付記錄，並考慮金融資產的逾期天數、風險緩釋情況、違約概率等因素，確定資產風險分類結果；對零售資產主要採用脫期法，綜合評估客戶履約能力、交易特徵、擔保情況等定性和定量因素，進行風險分類管理。

6月末，集團不良貸款餘額³2,612.67億元，比上年末增加80.62億元，不良貸款率1.24%，比上年末下降0.03個百分點。集團貸款減值準備餘額5,269.57億元，比上年末增加416.59億元。不良貸款撥備覆蓋率201.69%，比上年末上升10.03個百分點。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	20,525,465	97.33%	19,364,544	97.27%
關注	302,246	1.43%	290,238	1.46%
次級	62,901	0.30%	67,246	0.34%
可疑	107,566	0.51%	105,261	0.53%
損失	90,800	0.43%	80,698	0.40%
合計	21,088,978	100.00%	19,907,987	100.00%
不良貸款總額	261,267	1.24%	253,205	1.27%
中國內地				
正常	17,574,164	97.53%	16,399,066	97.40%
關注	232,021	1.29%	230,521	1.37%
次級	45,847	0.25%	39,969	0.24%
可疑	87,919	0.49%	96,171	0.57%
損失	78,631	0.44%	71,157	0.42%
合計	18,018,582	100.00%	16,836,884	100.00%
不良貸款總額	212,397	1.18%	207,297	1.23%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2024年1-6月	2023年	2022年
正常	1.25	1.20	1.03
關注	26.98	26.41	20.63
次級	129.47	47.40	31.80
可疑	70.77	33.09	10.43

註：根據原銀保監會2022年修訂的指標定義計算，2024年1-6月數據為年化後數據。

³ 「風險管理－信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

按客戶所在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	2024年6月30日				2023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	3,073,755	14.58%	41,675	1.36%	2,755,264	13.84%	41,312	1.50%
製造業	2,562,833	12.15%	32,097	1.25%	2,329,950	11.70%	33,565	1.44%
交通運輸、倉儲 和郵政業	2,148,372	10.19%	8,800	0.41%	1,976,166	9.93%	8,780	0.44%
房地產業	952,486	4.52%	47,085	4.94%	874,747	4.39%	48,172	5.51%
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	1,153,102	5.47%	11,688	1.01%	1,046,809	5.26%	12,794	1.22%
金融業	580,825	2.75%	153	0.03%	660,091	3.32%	161	0.02%
水利、環境和公共 設施管理業	503,091	2.39%	5,671	1.13%	455,276	2.29%	4,973	1.09%
建築業	500,938	2.37%	5,264	1.05%	397,588	2.00%	4,295	1.08%
採礦業	258,212	1.22%	3,065	1.19%	217,551	1.09%	3,080	1.42%
公共事業	230,788	1.09%	3,321	1.44%	221,595	1.11%	4,260	1.92%
其他	81,503	0.39%	1,280	1.57%	73,193	0.37%	1,559	2.13%
小計	12,045,905	57.12%	160,099	1.33%	11,008,230	55.30%	162,951	1.48%
個人貸款	5,972,677	28.32%	52,298	0.88%	5,828,654	29.27%	44,346	0.76%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	3,070,396	14.56%	48,870	1.59%	3,071,103	15.43%	45,908	1.49%
合計	21,088,978	100.00%	261,267	1.24%	19,907,987	100.00%	253,205	1.27%

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，中國內地製造業貸款25,628.33億元，比上年末增加2,328.83億元，增長10.00%；交通運輸、倉儲和郵政業貸款21,483.72億元，比上年末增加1,722.06億元，增長8.71%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款11,531.02億元，比上年末增加1,062.93億元，增長10.15%；水利、環境和公共設施管理業貸款5,030.91億元，比上年末增加478.15億元，增長10.50%。

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203,406.76億元，佔比為96.47%；第二階段貸款餘額4,832.44億元，佔比為2.29%；第三階段貸款餘額2,612.20億元，佔比為1.24%。

上半年，集團貸款減值損失726.84億元，同比增加106.87億元；信貸成本0.71%，同比上升0.03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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.1	2.0	2.2
最大十家客戶貸款比例	≤50	11.8	13.0	12.7

註：

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

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

客戶	行業	是否 關聯方	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	72,948.39	0.35%
客戶B	金融業	否	47,456.20	0.23%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	44,817.91	0.21%
客戶D	商業及服務業	否	42,500.59	0.20%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	39,691.93	0.19%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	39,172.80	0.19%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	35,172.38	0.17%
客戶H	製造業	否	32,806.57	0.16%
客戶I	商業及服務業	否	29,493.65	0.14%
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	29,124.76	0.14%

市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，穩妥控制市場風險。市場風險管理的目標是在董事會確定的集團整體風險偏好下，通過有效管理市場風險，優化市場風險資本配置，將市場風險控制在銀行可接受的合理範圍內，達到風險和收益的合理平衡。

持續優化市場風險管理體系，全面提升市場風險管理有效性。制定完善的市場風險管理政策和程序，實現定量和定性方法的有機結合，有效開展市場風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋；建立分層級的市場風險限額體系，有效傳導市場風險偏好；積極應對複雜嚴峻的外部形勢，進一步加強風險研判；堅持底線思維和極限思維，強化應急演練，做實壓力測試。市場風險情況見簡要合併中期財務報表附註四、2。

積極落實監管要求，不斷提高交易賬簿市場風險管理質效。落地市場風險資本新規，按照監管要求計量市場風險監管資本，積極推動市場風險資本優化配置。以新規實施為契機，夯實數據、系統管理基礎，並進一步優化業務流程。

增強市場專業研判能力，加強證券投資風險管理。完善債券投資市場風險限額體系，強化境內債市違約預警和美債收益率走勢市場跟蹤，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。

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

銀行賬簿利率風險管理

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。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和市場波動情況，及時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

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、債務人違約、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降、經營損失和附屬機構相關風險等。

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。

建立完善的流動性風險治理結構。本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險偏好和策略；高級管理層執行董事會審批的流動性風險偏好和策略，組織實施流動性風險管理工作；監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價；總行流動性風險管理部門負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構共同履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

實施全面的流動性風險管理策略。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科學性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定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，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。集團流動性比例及境內行存貸比情況具體如下表（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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	
流動性比例	人民幣	≥25	57.2	55.0	49.0
	外幣	≥25	71.8	70.2	72.6
存貸比	本外幣	86.2	82.7	82.9	

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。2024年6月末本行流動性缺口狀況如下（見簡要合併中期財務報表附註四、3）：

單位：百萬元人民幣

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

註：流動性缺口=一定期限內到期的資產－相同期限內到期的負債。

本行流動性覆蓋率、淨穩定資金比例信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露報告》相關內容。

信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行將信息科技風險納入全面風險管理體系，健全信息科技風險管理措施，持續開展信息科技風險的有效識別、計量、評估、監測、控制和報告，將信息科技風險降低並控制在適當水平。建立覆蓋集團的網絡安全運營中心，依託全領域、縱深化的網絡安全防禦體系，實現各類保護對象的全面防護；落實數據安全要求，推動數據全生命周期安全技術防護，在金融行業內首批通過了國家數據安全管理認證，持續加強銀行客戶信息保護和數據安全風險監測；有效防控外部攻擊事件，密切監測數據安全風險並積極開展處置，上半年未發生重大網絡安全、數據安全或個人客戶信息洩露事件；建立完備的信息科技外包風險管理體系，持續強化信息科技外包風險的監測和有效管控；開展IT業務連續性災備演練，持續開展信息系統災備建設，細化信息系統應急預案，提升信息科技業務保障能力。

聲譽風險管理

聲譽風險是指由於機構行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

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機制。深入推進聲譽風險全流程管理和常態化建設，提高聲譽風險管理水平；堅持預防為主理念，強化源頭防控治理，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，提高聲譽風險防範意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

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

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，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。審計部門是內部控制和風險管理的第三道防線，負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計，堅持問題導向、風險為本原則，着力提升審計前瞻性，圍繞國家政策落實、監管重點關注和集團發展要求，切實跟進「五篇大文章」落實舉措和服務實體經濟質效，緊盯重大風險領域和薄弱環節，推進審計數字化能力建設和研究型審計實踐，有序開展各項審計檢查；堅持問題揭示與整改監督並重，對審計問題的整改質效及整改機制運行的適當性、有效性開展獨立評價，持續推動審計成果運用和整改質效提升；加強貫通協同和工作聯動，共同推動一二道防線提升防風險的能力，着力增強監督合力。

健全內控案防管理機制，壓實主體責任，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。

建立系統的財務會計制度體系。嚴格遵守各項會計法律法規要求，持續夯實會計基礎，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高；不斷加強會計信息質量管理，持續提升會計基礎工作水平，持續優化會計基礎工作長效機制。

上半年，成功堵截外部案件181起，涉及金額33,041.37萬元。

操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行有序推進《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管規定落地，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，穩步推進資本新規實施；優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度；推進業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善業務連續性管理制度，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。

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，進一步強化洗錢及制裁風險管控。持續健全盡職調查管理機制，強化高風險客戶及業務管控，加大檢查監督力度；優化機構洗錢風險評估方法，加強洗錢風險評估結果運用；完善可疑交易監測流程和模型，提升監測分析能力；加強反洗錢信息系統建設，提升數字化水平；繼續推進境外機構合規管理長效機制建設，夯實管理基礎，提升合規管理能力；持續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。落實關聯交易監管要求，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；強化關聯交易的識別、監控、披露與報告，規範內部交易管理，嚴格把控交易風險；深入推進系統優化工作，提升關聯交易管理自動化水平。

國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區的債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。本行嚴格按照監管要求，將國別風險管理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、國別風險限額和國別風險敞口統計與監測等。

上半年，面對複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。落實國家金融監督管理總局《銀行業金融機構國別風險管理辦法》，修訂國別風險管理政策，重檢國別風險評級和限額，加強限額執行情況的監測與預警，強化國別風險監控與報告，開展國別風險壓力測試，優化國別風險管理系統建設。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。

本行貫徹落實集團「十四五」資本管理規劃，圍繞高質量發展要求，持續提升管理水平。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；加強資本精細化管理，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。做好總損失吸收能力達標準備，股東大會審議批准了1,500億元總損失吸收能力非資本債務工具補充方案，成功發行400億元總損失吸收能力非資本債券。

上半年，本行在資本市場成功發行1,200億元二級資本債券，贖回400億元無固定期限資本債券。6月末，集團資本充足率為18.91%，保持在穩健合理水平，符合集團「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》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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本淨額	2,229,811	2,161,825
一級資本淨額	2,598,358	2,570,272
資本淨額	3,505,387	3,297,408
風險加權資產	18,539,055	18,591,278
核心一級資本充足率	12.03%	11.63%
一級資本充足率	14.02%	13.83%
資本充足率	18.91%	17.74%

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數字根據原《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算。本行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，請參見簡要合併中期財務報表附註四、5及本行發佈的《中國銀行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露報告》。

槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一級資本淨額	2,598,358	2,570,272
調整後的表內外資產餘額	35,407,779	34,785,923
槓桿率	7.34%	7.39%

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數字根據原《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算。本行槓桿率滿足系統重要性銀行附加監管要求。關於本行更多槓桿率相關信息，請參見本行發佈的《中國銀行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露報告》。

展望

下半年，從國際來看，全球經濟增長表現有望延續，地緣政治環境依然複雜嚴峻，美歐降息趨勢進一步明朗。從國內來看，中國經濟將保持平穩運行，需求保持穩定增長，帶動供給端延續向好態勢，恢復基礎有望進一步鞏固。宏觀政策將進一步靠前發力，因地制宜發展新質生產力，持續推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，銀行業仍將面臨轉型發展新機遇。

本行將堅持以服務實體經濟為根本宗旨，以防控風險為永恒主題，以鞏固擴大全球化優勢、提升全球佈局能力為首要任務，以提高市場競爭力、服務國家戰略為核心關鍵，堅持穩中求進總基調，統籌發展與安全，堅定走好中國特色金融發展之路，不斷開創中國銀行高質量發展新局面。

一是以更大力度提升金融服務實體經濟質效。牢記國有大行職責使命，聚焦「五篇大文章」優化資金投向，有效支持因地制宜發展新質生產力；主動服務擴大投資和消費，加大對重點領域和薄弱環節的信貸投放，有效支持積極擴大國內需求；全力服務區域協調發展，聚焦國家重點戰略、區域優勢特色加大支持力度，有效支持重點區域產業升級。

二是以更實舉措鞏固國際化、全球化優勢。做優做強境外機構，提升境外機構市場競爭力；服務加快培育外貿新動能，加強對高端裝備製造、綠色能源等「走出去」企業的全方位綜合金融服務；助力穩慎扎實推進人民幣國際化，支持人民幣清算網絡建設，擴大跨境人民幣清算領先優勢。

三是更高專業能力強化綜合化特色。強化集團協同聯動、資源互通，打造品牌競爭優勢；提升綜合化專業能力，主動挖掘、積極滿足重大改革領域中的綜合化金融服務需求；堅決落實監管要求，依法合規推進重大項目落地，實現綜合化經營健康快速發展。

四是以更高效率加快產品服務創新和數字化轉型。堅持以順應市場需求、解決客戶痛點為導向，加快產品創新推廣；高度關注客戶體驗和消費者權益保護，夯實客戶基礎；加快智慧運營建設，提高服務質效；加速重點信科項目建設，強化科技賦能；深入挖掘數據價值，提高精準營銷、風險防控能力。

五是以更嚴措施守牢風險合規底線。強化底線思維、極限思維，深入推進全面風險管理有效性建設；做好重點領域風險防範化解，加快不良資產處置，提升資產質量管控能力；積極應對市場變化，加強前瞻性管控，做好市場風險管理；持續夯實合規基礎，加強內控及操作風險管理，進一步提升反洗錢制裁合規管理能力；加強信息科技風險、聲譽風險等非傳統風險防控。

環境與社會責任

環境責任

治理架構

本行積極傳達學習習近平總書記關於綠色發展的重要講話精神並提出落實舉措，建立並不斷完善董事會、高級管理層、專業團隊的三層治理架構，持續提升環境（氣候）相關治理水平。2024年上半年，董事會及其戰略發展委員會審批通過《2023年綠色金融發展情況報告及2024年工作計劃》《「十四五」綠色金融規劃（2024年修訂）》；董事會及其企業文化與消費者權益保護委員會審批通過了《2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）》。高級管理層傳達學習做好金融「五篇大文章」相關監管要求，推動綠色金融工作做深做實；印發了《綠色金融委員會章程（2024年版）》，優化綠色金融委員會職責和工作機制。專業團隊積極開展集團綠色金融工作，推動綠色金融發展落到實處。本行已在高級管理人員考核中設置服務「雙碳」目標等指標，考核結果與薪酬分配掛鉤。

政策體系

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，持續完善綠色金融規劃、行動方案和具體政策「1+1+N」的綠色金融政策體系，已形成涵蓋加強考核激勵、優化經濟資本成本管理、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」。2024年上半年，本行制定了《綠色金融行動方案》和《2024年綠色金融工作方案》，聚焦綠色發展，提出數十項細化落實舉措。制定了《中國銀行股份有限公司2024年度行業信貸投向指引（2024年修訂）》和《中國銀行股份有限公司2024年度行業資產組合管理方案》，將風電、新型儲能、生態保護、環境治理等綠色低碳相關行業繼續定為積極增長類行業，完善配套措施，積極引導資金投向相關行業。新制定或修訂了核力發電和電力供應、火力發電等綠色和低碳轉型相關行業授信政策，從客戶與項目准入標準、相關風險識別與防範、信貸管理策略等方面為業務開展提供指導。

客戶環境(氣候)、社會和治理(ESG)風險管理

本行將防範客戶ESG風險作為落實和發展綠色金融的重點工作，從風險識別、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。

本行現行的《中國銀行客戶環境(氣候)、社會和治理風險管理政策》，覆蓋公司金融(包含流動資金貸款和項目融資)等業務，貫穿風險識別與分類、盡職調查、業務審批、合同管理、資金撥付、貸後管理、投後管理等業務全流程，推動本行持續提升客戶ESG風險管理水平。

本行積極落實國家有關政策和簽署的相關倡議要求，已在90餘個行業授信政策中加入客戶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；已在風力發電、抽水蓄能、煤炭等相關重點行業信貸政策中明確生物多樣性保護要求。

本行積極開展氣候風險壓力測試相關工作，2024年上半年完成內部資本充足評估(ICAAP)項下環境氣候風險的識別和評估工作；將本行氣候風險壓力測試結果應用到評估中，評估結果表明整體風險可控。倫敦分行和英國子行在風險偏好陳述書中增設氣候風險偏好，對受氣候變化影響較大的風險類別設定了定量和定性指標及限額；悉尼分行和澳大利亞子行根據當地監管指引完成2023年度氣候風險壓力測試，並將結果應用在政策制定、限額評估、組合管理、內部資本充足評估(ICAAP)等多個領域。

本行定期開展綠色信貸數據常態化核查，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、投資者等相關方建立充分、及時、有效的溝通機制。

指標及目標

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，貫徹落實中央金融工作會議精神，根據市場和業務發展情況，重檢集團「十四五」規劃和綠色金融行動方案，制定更加積極進取的綠色金融發展目標。部分指標如下：

「十四五」期間目標	2024年上半年完成情況
對綠色產業新增信貸支持 不少於3萬億元人民幣	截至2024年6月末，境內綠色信貸餘額36,659.03億元，較年初新增5,592.25億元，較「十三五」末增長27,691.05億元。
境內綠色信貸餘額逐年上升	同比增長39.77%。
綠色債券承銷力爭市場領先 綠色債券投資規模逐年上升	2024年上半年，承銷境內綠色債券發行規模983.70億元，居中資同業第一；承銷境外綠色債券發行規模91.77億美元，居彭博「全球離岸綠色債券」排行榜中資同業第一；位列銀行間市場交易商協會(NAFMII)綠色債務融資工具投資人第一。
高碳行業 ⁴ 對公貸款佔比保持下降趨勢	高碳行業對公貸款佔比較年初下降。
自2021年四季度起，除已簽約項目外，不再向中國境外的新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資	2021年四季度起至2024年6月末，無新增境外新建煤炭開採和新建煤電項目融資。

本行「中銀綠色+」金融產品與服務體系覆蓋存款、貸款、債券、消費、綜合化服務等領域，滿足客戶多元化綠色金融產品和服務需求，具體情況請參見「管理層討論與分析－業務回顧－綠色金融」章節。

本行積極支持高碳排放行業轉型升級，探索研究適合本行資產組合碳核算的方法體系，完成主要高碳行業資產組合碳足跡試算工作。2024年6月末，本行境內公司業務高碳行業貸款餘額佔比低於10%。

綠色運營

本行倡導綠色發展理念，深入推進綠色運營工作。積極踐行社會責任，積極探索碳中和工作路徑和方法，總行大廈、中銀香港大廈、上海分行大廈、蘇州分行大廈4棟標誌性建築率先取得權威機構頒發的「碳中和」證書。持續推動全行採取節能、減排、降碳系列措施，投入專項費用支持節能設備升級改造、新能源汽車更新、減少廚餘及廢棄物排放等，節油、節水、節電、節紙等工作成效顯著。積極推進網點綠色建設，已建成「綠色建設標桿網點」33家。加強綠色文化建設，組織多種形式宣傳活動引導員工踐行綠色辦公理念、養成節能降碳習慣。

⁴ 統計口徑為國家金融監督管理總局規定的「高碳行業」口徑。

社會責任

鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行充分發揮行業優勢，支持陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化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。2024年上半年，本行向北四縣投入無償幫扶資金3,700餘萬元，實施產業振興、教育醫療、飲水安全等30餘個幫扶項目，培訓當地基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員1.7萬人次，購銷脫貧地區農產品9,200萬元。本行以服務重大展會為契機，在第四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」，宣傳推薦幫扶地區特色農產品，開設助農直播間，現場直播薦品，助力幫扶地區農產品外銷，提升區域品牌知名度。

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服務助力加快建設農業強國、加快農業農村現代化、推進鄉村全面振興。持續加強金融服務保障糧食及重要農產品安全能力，加大農業農村基礎設施建設貸款支持，聚焦地方特色農業產業領域，不斷探索金融服務鄉村振興新模式，提升金融支持鄉村全面振興服務質效。截至2024年6月末，本行涉農貸款餘額2.28萬億元，普惠型涉農貸款餘額4,414億元；網點覆蓋1,213個縣域（不含地級以上市轄區），建成鄉村振興特色網點1,013家。中銀富登在全國設立134家村鎮銀行，覆蓋全國22個省（區市）的縣域鄉村，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團。

傾力支持公益慈善事業

本行發揮全球化優勢和綜合化特色，通過開展公益捐贈項目、建設公益慈善平台、鼓勵員工積極參與公益志願活動等方式，在科技、教育、文化等多個領域廣泛開展多元化公益實踐。聯合中國科學院共同出資成立陳嘉庚科學獎基金會，連續二十餘年支持獎勵原創性科學技術成果和人才。自2014年攜手中國兒童少年基金會創建「中銀私享愛心薈－春蕾計劃」以來，已連續十年為春蕾女生提供愛心資助，十年間帶動愛心客戶和員工捐款超過1,600萬元，資助結對春蕾女生超過4,500名。繼續做好國家助學貸款發放、免息及本金延期償還工作。截至2024年6月末，累計發放國家助學貸款267.97億元，共資助190餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。助力中外文化交流互鑑，為「中德友好的亮麗名片」－德國伯樂中文合唱團提供支持。該合唱團成立於2014年，多次參加中德重要外交活動，為中德人文交流做出了積極貢獻。2024年上半年，中銀公益平台共入駐社會組織15家，累計上線、發佈41個慈善募捐活動，線上直接募集善款近950萬元，捐贈人次達到40.58萬。

提升普惠金融服務質效

本行堅持「雪中送炭，服務民生」，推動普惠金融高質量發展，聚焦重點領域薄弱環節，持續提升金融服務小微企業市場主體質效。強化「專精特新」企業全周期金融支持，推廣知識產權金融服務，助力培育新質生產力。服務就業優先戰略，深化金融助企穩崗擴崗長效機制，2024年上半年累計向超4萬家小微企業發放穩崗擴崗專項貸款超1,900億元，助力穩就業、保民生。加大對個體工商戶、新市民等客群支持力度，設計專屬服務方案，提高「名特優新」商戶授信覆蓋，滿足客戶多樣化金融需求。截至2024年6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額2.09萬億元，同比增長35%；客戶數超130萬戶，同比增長45%。

積極開展金融消費者權益保護

本行堅持以客戶為中心，對內持續優化業務流程，提升消費者權益保護工作質效，對外切實改善客戶體驗，提高客戶滿意度。本行暢通投訴受理與處理渠道，積極妥善解決消費者各類訴求，致力於構建和諧健康的金融消費環境。2024年上半年，本行受理客戶投訴13.7萬件，投訴處理完結率達100%；積極開展金融知識教育宣傳活動，2024年「3•15」期間，累計開展金融教育活動達2.3萬次，觸達消費者超3.68億人次，助力提升消費者對金融產品和服務的認知能力，強化風險責任意識，提高國民金融素養，增強消費者的獲得感、幸福感。

積極貫徹監管政策，結合金融行業特點，研究分析《中華人民共和國消費者權益保護法實施條例》影響並制定貫徹落實計劃，提出強化對員工的宣導和培訓、及時重檢修訂相關制度、優化業務流程各環節、加強監管溝通等四項具體要求，以實際行動提升本行消費者權益保護能力。

堅持把消費者權益放在首位，構建維護廣大消費者信賴的可持續發展生態。在客戶服務方面，堅持線上線下協同發力，豐富產品貨架和服務場景，關懷特殊客群；在銷售合規方面，嚴格執行金融產品、銷售渠道、目標客戶「三適當」要求，強化信息披露；在風險防控方面，聚焦重點領域，升級事前、事中、事後全鏈條工作體系，推動消保數字化智能化轉型；在投訴化解方面，堅持「標本兼治」原則，圍繞投訴數量、處理合規性、多元化解機制落實等關鍵點，科學精準提升投訴管理質效，強化溯源整改，提升基層化解糾紛矛盾能力。

多元化開展金融教育，始終堅持「以人民為中心」價值導向，切實擔負起金融教育主體責任，提升消費者金融素養及金融安全意識，營造和諧健康金融環境。2024年上半年，組織和參與「3•15」「銀行業普及金融知識萬里行」等集中性金融教育活動，積極主動開展多層次、多渠道、多形式的活動，結合傳統節日、文藝表演、知識競賽等特色活動吸引更多消費者參與進來，利用原創動畫及視頻，使金融知識潤物細無聲，進一步提升中行消保品牌影響力。持續開展常態化金融教育工作，通過建設消保特色案例庫，舉辦創意大賽，不斷迭代各渠道金融教育專區內容；聚焦「一老一少一新」、殘障人士、農村人群，走進農村、社區、學校、企業、商圈，將傳遞金融知識與為民辦實事相結合，提升消保工作「含金量」「含心量」「含新量」。

持續提升個人客戶信息保護水平，持續完善個人客戶信息保護制度，建立健全制度管理體系，以人員、系統、崗位、流程、機構、應急管理全覆蓋為原則，強化個人客戶信息全生命周期管理。常態化開展個人客戶信息保護影響評估，強化對重點場景信息處理的事前管控；定期組織個人客戶信息安全事件應急演練，提升對突發事件的應急處置能力；定期開展個人客戶信息安全風險排查，以查促改，強化問責。

強化反腐倡廉

2024年上半年，本行持續健全全面從嚴治黨體系，堅決懲治腐敗問題，建立健全權力運行監督機制，堅持「不敢腐、不能腐、不想腐」一體推進，堅決破除金融「例外論」「精英論」「特殊論」，加大違法違紀問題查處力度，持續深入推進反腐敗鬥爭，統籌推進金融反腐和金融風險防控。馳而不息糾「四風」樹新風，推進作風建設常態化長效化，引導全行幹部員工抵制不正之風、厲行勤儉節約、弘揚新風正氣。持續加強紀律建設，拍攝《反腐進行時》《沉重的「貸」價》等警示教育片，編發《警示教育讀本》，用好身邊人、身邊事開展警示教育，引導員工知敬畏、存戒懼、守底線。

本行高度重視境外機構廉潔建設和反腐敗工作，圍繞推動本行高質量服務國家高水平開放戰略，不斷完善內控監督制度，加強廉潔教育，加大監督檢查力度，推動全面從嚴管理向境外延伸，促進境外機構形成廉潔從業、合規經營的濃厚氛圍。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2024年1月1日		報告期內增減					2024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：

- 2024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。
- 2024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

2024年6月30日普通股股東總數為588,043名，其中包括421,595名A股股東及166,448名H股股東。

2024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	-	188,791,906,533	64.13%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	28,779,194	81,769,959,608	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	中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	279,536,794	1,769,886,611	0.60%	-	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	中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	81,355,420	338,291,420	0.11%	-	無	其他	A股
8	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
9	中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金	91,535,300	248,586,069	0.08%	-	無	其他	A股
10	中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金	111,145,986	165,574,234	0.06%	-	無	其他	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2024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。
6. 2023年10月11日，本行接到控股股東中央匯金投資有限責任公司通知，其於當日通過上海證券交易所交易系統增持本行股份並將在未來六個月內繼續增持。截至2024年4月10日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股股份330,372,926股，共持有本行A股股份188,791,906,533股。

2024年6月30日，前十名股東參與轉融通業務出借股份情況如下：

單位：股

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比
中國工商銀行－上證50交 易型開放式指數證券投 資基金	256,936,000	0.09%	1,694,600	0.0006%	338,291,420	0.11%	-	-
中國工商銀行股份有限公 司－華泰柏瑞滬深300 交易型開放式指數證券 投資基金	157,050,769	0.05%	150,400	0.0001%	248,586,069	0.08%	-	-
中國建設銀行股份有限公 司－易方達滬深300交 易型開放式指數發起式 證券投資基金	54,428,248	0.02%	4,698,600	0.0016%	165,574,234	0.06%	-	-

2024年6月30日，前十名股東較上期發生變化情況如下：

單位：股

股東名稱	本報告期 新增／退出	期末轉融通出借股份且 尚未歸還數量		期末普通賬戶、信用賬戶 持股以及轉融通出借 尚未歸還的股份數量	
		數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的百分比
中國建設銀行股份有限公司－ 易方達滬深300交易型開放式 指數發起式證券投資基金	新增	-	-	165,574,234	0.06%
阿布達比投資局	退出	-	-	128,833,617	0.04%

註：本行未知相關H股股東參與融資融券及轉融通業務情況。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2024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，載錄下列人士擁有本行的權益或淡倉（按照香港《證券及期貨條例》所定義者）如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位：股)	股份 種類	佔已發行A股 股份總額 的百分比	佔已發行H股 股份總額 的百分比	佔已發行 普通股股份 總額的百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,791,906,533	A股	89.57%	-	64.13%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,601,931,033	A股	90.43%	-	64.74%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,740,662,257	H股	-	5.67%	1.61%
		63,935,000(S)	H股	-	0.08%	0.02%
CITIC Securities Company Limited	所控制法團的權益	665,156,352	H股	-	0.80%	0.23%
		369,000(S)	H股	-	0.00044%	0.00013%
	受託人	6,050,387,000	H股	-	7.24%	2.06%
	實益擁有人	28,789,000	H股	-	0.034%	0.0098%
	合計	6,744,332,352	H股	-	8.07%	2.29%
		369,000(S)	H股	-	0.00044%	0.00013%
中信証券資產管理有限公司	受託人	5,890,062,000	H股	-	7.04%	2.00%
中信証券資管－叁號單一 資產管理計劃	其他	5,909,466,000	H股	-	7.07%	2.01%
中國中信金融資產管理股份 有限公司	所控制法團的權益	10,505,701,000	H股	-	12.56%	3.57%
China CITIC Financial AMC International Holdings Limited	實益擁有人	10,505,701,000	H股	-	12.56%	3.57%

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4,740,662,257股H股的好倉和63,935,000股H股的淡倉。在63,935,000股H股淡倉中，29,025,000股以衍生工具持有。
2. CITIC Securities Company Limited通過中信証券資產管理有限公司、CITIC Securities International Company Limited及其他其所控制的法團共持有本行6,744,332,352股H股的好倉和369,000股H股的淡倉。在6,744,332,352股H股好倉中，665,305,379股以衍生工具持有。全部369,000股H股淡倉以衍生工具持有。
3. 中信証券資產管理有限公司為CITIC Securities Company Limited全資擁有。中信証券資產管理有限公司通過其管理的全部資產管理計劃，包括中信証券資管－叁號單一資產管理計劃，持有本行5,890,062,000股H股的好倉。
4. 中信証券資產管理有限公司是中信証券資管－叁號單一資產管理計劃的管理人。
5. 中國中信金融資產管理股份有限公司通過其所控制的法團China CITIC Financial AMC International Holdings Limited持有本行10,505,701,000股H股的好倉。
6. (S)代表淡倉。
7. 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2024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。
8. 本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載錄的信息來自相關股東及其他人士的自行申報，本行無需根據相關條例進行任何獨立查證。

優先股情況

優先股股東數量和持股情況

2024年6月30日優先股股東總數為86名，其中包括85名境內優先股股東及1名境外優先股股東。

2024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	建信信託有限責任公司－建信信託－建粵長虹1號單一資金信託	87,000,000	87,000,000	7.26%	無	其他	境內優先股
4	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富2號集合資金信託計劃	73,383,300	73,383,300	6.13%	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滬	-	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富22號集合資金信託計劃	34,358,700	34,358,700	2.87%	無	其他	境內優先股
7	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
7	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
9	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富31號集合資金信託計劃	28,000,000	28,000,000	2.34%	無	其他	境內優先股
10	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富12號集合資金信託計劃	25,758,000	25,758,000	2.15%	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2024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. 中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富2號集合資金信託計劃、中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富22號集合資金信託計劃、中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富31號集合資金信託計劃、中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富12號集合資金信託計劃均為中誠信託有限責任公司管理。
3. 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股贖回情況

報告期內，本行未發生優先股贖回的情況。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股轉換為普通股或表決權恢復的情況。

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

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

根據募集說明書相關條款，本行第三期、第四期境內優先股均採取分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，設置股息率調整周期，首5年採用相同股息率，隨後基準利率每5年重置一次，每個調整周期內的票面股息率保持不變，固定息差為發行時票面股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。2024年6月、8月，第三期、第四期境內優先股從發行日起已滿5年，本行已對其票面股息率進行重置。詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

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	樓小惠	非執行董事
林景臻	執行董事、副行長	廖長江	獨立董事
張勇	非執行董事	崔世平	獨立董事
張建剛	非執行董事	讓•路易•埃克拉	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	劉曉蕾	獨立董事
師永彥	非執行董事		

註：

1. 上述為本行現任董事情況。
2. 自2024年2月26日起，林景臻先生擔任本行董事會企業文化與消費者權益保護委員會委員。
3. 自2024年2月26日起，姜國華先生因工作原因，不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會主席及委員、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、關聯交易控制委員會委員。
4. 自2024年3月26日起，劉曉蕾女士擔任本行獨立董事、董事會審計委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員。自2024年6月28日起，劉曉蕾女士不再擔任第一創業證券股份有限公司的獨立董事。
5. 自2024年3月31日起，讓•路易•埃克拉先生不再擔任非洲經濟研究聯合會(AERC)董事會成員。
6. 自2024年4月1日起，樓小惠女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員。自2024年4月3日起，樓小惠女士不再擔任中國光大集團股份公司非執行董事。
7. 自2024年4月3日起，張毅先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員。自2024年5月16日起，張毅先生因工作調整，不再擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、關聯交易控制委員會委員。
8. 自2024年7月5日起，鄂維南先生因個人工作原因，不再擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
9. 自2024年8月25日起，劉金先生因個人原因，不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。
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、師永彥先生、樓小惠女士為本行股東中央匯金投資有限責任公司推薦任職。
11. 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
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
賈祥森	外部監事		

註：

1. 上述為本行現任監事情況。
2. 自2024年2月5日起，張克秋女士因年齡原因，不再擔任本行監事長、股東監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。
3. 自2024年3月11日起，賈祥森先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員。
4. 自2024年4月10日起，魏晗光女士擔任本行總行公司金融部總經理，不再擔任本行總行人力資源部總經理。
5. 自2024年6月3日起，儲一昀先生擔任大華銀行（中國）有限公司獨立董事。
6. 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
林景臻	執行董事、副行長	劉堅東	風險總監
劉進	副行長	趙蓉	業務管理總監
張小東	副行長	卓成文	董事會秘書、公司秘書
蔡釗	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2024年3月25日起，卓成文先生擔任本行董事會秘書、公司秘書，不再擔任本行總審計師。
3. 自2024年4月3日起，劉進先生擔任本行副行長。
4. 自2024年5月16日起，張毅先生因工作調整，不再擔任本行副行長。
5. 自2024年8月25日起，劉金先生因個人原因，不再擔任本行行長。
6. 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。

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11,491家。其中，中國內地機構10,945家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構546家。中國內地商業銀行機構（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）10,280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9,868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	10,690,461	29.95%	2,157	18.77%	66,676	21.60%
東北地區	1,102,653	3.09%	893	7.77%	22,560	7.31%
華東地區	8,009,167	22.44%	3,465	30.16%	91,779	29.73%
中南地區	5,583,591	15.64%	2,727	23.73%	65,373	21.18%
西部地區	2,508,559	7.03%	1,703	14.82%	37,071	12.01%
中國香港澳門台灣	5,449,158	15.27%	403	3.51%	18,564	6.01%
其他國家和地區	2,347,861	6.58%	143	1.24%	6,680	2.16%
抵銷	(1,784,183)					
合計	33,907,267	100.00%	11,491	100.00%	308,703	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

截至6月末，本行共有員工308,703人。中國內地機構員工283,459人，其中，中國內地商業銀行機構（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）員工268,803人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,244人。截至6月末本行需承擔費用的離退休人員數為4,347人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，持續提升組織架構適配性。設立科技金融中心、養老金融中心，強化科技金融、養老金融組織保障，進一步提高金融服務實體經濟的質量和水平；在上海、武漢、成都增設軟件中心分中心，完善信息科技組織體系，進一步提升數字化服務能力；設立遠程銀行中心，加強集團客服渠道發展與資源配置統籌，進一步提升客戶服務質效。

本行堅持政治過硬、能力過硬、作風過硬標準，積極打造高素質專業化金融人才隊伍。落實就業優先戰略，啟動春季校園招聘，為「穩就業」貢獻中行力量。開展高級經濟師、高級會計師職稱自主評審，加強高層次專業人才儲備。強化境外機構外派員工的儲備培養和輪崗交流，持續推進全球化人才隊伍建設。截至6月末，本行員工薪酬政策較2023年年度報告披露的內容無重大變化。

強化政治訓練，以深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想為主題主線，以黨的理論教育、黨性教育為主要內容，突出「關鍵少數」和年輕幹部培訓。加強履職能力培訓，圍繞做好「五篇大文章」、加強全面風險管理、加強重點人才梯隊建設等主題開展重點專項培訓，系統實施專業資格、日常業務、新員工、內訓師和綜合素質等崗位履職培訓。在全行各類崗位履職培訓中增加「雙十禁」內容，強化全員合規教育。本行高度重視員工消保理念的培養和普及，持續做好最新法律法規要求在行內的學習與傳導，2024年上半年，面向全行開展《中華人民共和國消費者權益保護法實施條例》解讀學習與應知應會測試，累計參訓人數已超22.6萬人次，覆蓋總行部門、境內分行及綜合經營公司相關工作人員，進一步提升了全員消保意識和行動自覺。

公司治理

本行將卓越的公司治理作為重要目標，持續完善中國特色現代金融企業制度。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，公司治理現代化水平持續提升。

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和行業監管要求，主動進行公司治理制度重檢和自查，對公司章程、授權制度、董事會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C1《企業管治守則》(簡稱「《守則》」)，全面遵循《守則》中適用的條文，同時採用《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

股東大會

報告期內，本行共召開2次股東大會。本行於2024年2月26日在北京以現場會議形式召開2024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張毅先生擔任本行執行董事、選舉樓小惠女士擔任本行非執行董事、選舉劉曉蕾女士擔任本行獨立非執行董事、總損失吸收能力非資本債務工具發行額度和發行安排等議案，其中總損失吸收能力非資本債務工具發行額度和發行安排為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2024年6月28日在北京和香港兩地以現場會議形式召開2023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2023年度董事會工作報告、2023年度監事會工作報告、2023年度財務決算方案、2023年度利潤分配方案、2024年度中期利潤分配相關安排、2024年度固定資產投資預算、聘請會計師事務所提供2024年中期審閱等專業服務、選舉林景臻先生連任本行執行董事、外部監事2023年度薪酬分配方案、發行債券計劃等議案，並聽取了2023年度關聯交易情況報告、2023年度獨立董事述職報告、《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2023年度執行情況報告。其中發行債券計劃為特別決議案，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、高級管理人員參加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2024年2月26日、2024年6月28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1名執行董事、6名非執行董事、5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。報告期內，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2023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6次董事會會議。上述會議主要審議批准了2023年度董事會工作報告、2023年度內部控制評價報告、2023年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2023年年度報告、2023年資本充足率報告、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3次會議。審議了2024年固定資產投資預算、總損失吸收能力非資本債務工具發行額度和發行安排、普惠金融事業部2024年度經營計劃、綠色金融2023年發展情況報告及2024年工作計劃、發行債券計劃等議案。
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。審議了2023年度社會責任報告(環境、社會、治理)、消費者權益保護2023年工作總結及2024年工作計劃、2023年監管投訴通報及投訴管理工作報告、2024年第一季度投訴管理工作情況報告等議案。
審計委員會	以現場會議方式召開4次會議。審批了內部審計2024年工作計劃及財務預算等議案，審議了2024年度外部審計師聘任安排調整、2023年度財務報告、2024年第一季度財務報告、2023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。
風險政策委員會	以現場會議方式召開4次會議。審議了國別風險管理政策(2024年修訂)、操作風險管理政策(2024年修訂)、流動性風險管理政策(2024年修訂)、銀行賬簿利率風險管理政策(2024年修訂)、2023年集團併表管理情況報告、2023年度業務連續性管理工作情況報告等議案。
人事和薪酬委員會	以現場會議方式召開5次會議。審議了提名樓小惠女士為本行非執行董事候選人、提名劉曉蕾女士為本行獨立非執行董事候選人、聘任卓成文先生為本行董事會秘書和公司秘書、聘任劉進先生為本行副行長、2024-2025年度董事監事及高級管理人員責任保險續保、提名林景臻先生連任本行執行董事、董事會專業委員會主席及成員調整等議案。
關聯交易控制委員會	以現場會議方式召開2次會議。審議了2023年關聯交易管理情況報告、關聯交易控制委員會自我評估問卷結果報告等議案。

監事和監事會

本行監事會現有監事5名，包括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2023年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，認真履行監督職責，持續增強監督質效，助力本行高質量發展。**規範開展履職監督**，監事出席股東大會，列席董事會及相關專業委員會、高級管理層會議，研閱文件資料，了解並監督董事、高級管理人員履職盡職表現，提出關注事項和有關建議；監事會深化年度履職評價，與董事、高級管理人員開展現場或書面訪談，組織監事履職自評和互評，結合日常監督信息，形成對董事會、高級管理層及其成員2023年度履職盡職情況的評價意見，以及監事會2023年度履職盡職情況的自我評價意見，並按規定向股東大會和監管機構報告。**扎實做好戰略和財務監督**，關注本行服務國家戰略、推進「十四五」規劃重檢與實施等情況，提示聚焦金融工作「五篇大文章」，增強高質量發展動能；按季聽取經營情況匯報，認真審議本行定期報告，提示提高低息差環境下銀行管理的精細化水平，更好平衡功能性與營利性；加強對外部審計師的監督，督促其嚴格遵守審計程序，加強審計質量管理，專題聽取關於調整外部審計師聘任安排的情況匯報。**深化風險管理與內部控制監督**，聚焦貫徹落實國家關於防範化解金融風險部署，提示前瞻性做好重點領域風險應對；圍繞風險內控三道防線體系建設，提示健全集團境內外一體化風險防控長效機制；關注非傳統領域風險管理，提示夯實信息科技和網絡信息安全防線。跟進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，審議通過了22項議案，主要包括本行2023年年度報告、2024年第一季度報告、2023年度社會責任報告(環境、社會、治理)、2023年度內部控制評價報告、2023年度利潤分配方案、2024年度中期利潤分配相關安排、2023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2023年度履職盡職情況評價意見及監事會自我評價意見、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、建議委任監事賈祥森先生為監事會履職盡職監督委員會委員等議案，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、內部控制、案件風險防控、預期信用損失法管理、數據治理、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，先行審議有關議題。

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，認真研閱文件資料，參與監事會審議事項的研究和決定；親自出席報告期內全部股東大會，積極列席董事會及相關專業委員會，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，按照董事會審批經營管理目標，制定經營計劃、經營策略和管理措施，全力服務實體經濟、防控金融風險、推進改革創新。主動邀請董事、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，推動經營管理質效不斷提升，各項工作順利開展，集團經營整體穩健。

報告期內，本行高級管理層共召開17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、全球化發展、綜合化經營、信息科技建設、消費者權益保護、科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融、防範化解金融風險等重大事項。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）下原金融數字化委員會更名為數字金融委員會，負責集團數字化發展、金融科技、數據治理、場景生態建設、創新與產品管理等領域的統籌管理和專業決策；新設立普惠金融委員會，負責集團普惠金融工作的統籌管理和專業決策；新設立養老金融委員會，負責集團養老金融工作的統籌管理和專業決策。目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會、信用風險管理與決策委員會、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、科技金融委員會、綠色金融委員會、普惠金融委員會、養老金融委員會、數字金融委員會、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。

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。

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分，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。

利潤分配執行情況

本行2023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208.24億元人民幣；提取一般準備404.68億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展因素，按照普通股每10股派2.364元人民幣（稅前）向截至2024年7月16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695.93億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。本行不實施資本公積金轉增股本。

本行董事會建議派發2024年度中期普通股股利每10股1.208元人民幣（稅前），須待本行股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2024年度中期普通股股利將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行股東大會召開日前一週（包括股東大會當日）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股利的發放時間預計為2025年1月23日，H股股利的發放時間預計為2025年2月19日。

本行2023年第五次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）。該分配方案已實施完畢。

本行2024年第四次董事會會議審議批准了第三期、第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2024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2024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2025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）。第三期、第四期境內優先股股息分配方案已實施完畢。

上述利潤分配的具體情況詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的有關公告。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。

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

收購、出售重大資產

報告期內，本行未發生需披露的收購、出售重大資產事項。

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。

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廖長江先生、喬瓦尼•特里亞先生、劉曉蕾女士。主席由獨立董事劉曉蕾女士擔任。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

本行根據會計師事務所選聘相關規定，結合市場信息，基於審慎原則，並考慮本行業務需要，履行招標程序並形成評標結果，經2024年8月19日召開的董事會會議審議通過，擬聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)為2024年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，聘用安永會計師事務所為2024年度國際審計師。上述聘用2024年度外部審計師事項尚需提交本行股東大會審議批准。

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2024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C3《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」部分。

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會計準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國企業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

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97至214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」)於二零二四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，二零二四年八月二十九日

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	97
簡要合併中期綜合收益表	98
簡要合併中期財務狀況表	99
簡要合併中期股東權益變動表	101
簡要合併中期現金流量表	103
簡要合併中期財務報表附註	
一 編製基礎及重要會計政策信息	105
二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	106
三 簡要合併中期財務報表項目附註	
1 淨利息收入	107
2 手續費及佣金收支淨額	108
3 淨交易收益	108
4 金融資產轉讓淨收益/(損失)	109
5 其他營業收入	109
6 營業費用	110
7 員工費用	110
8 信用減值損失	111
9 所得稅	111
10 每股收益	113
11 其他綜合收益	114
12 現金及存放同業	116
13 存放中央銀行	117
14 拆放同業	118
15 衍生金融工具	119
16 客戶貸款和墊款	120
17 金融投資	125
18 固定資產	133
19 在建工程	135
20 投資物業	135
21 其他資產	136
22 交易性金融負債	138
23 客戶存款	138
24 發行債券	140
25 遞延所得稅	146
26 其他負債	149
27 其他權益工具	150
28 股利分配	152
29 或有事項及承諾	153
30 簡要合併中期現金流量表附註	156
31 關聯交易	156

目錄(續)

32	分部報告	161
33	金融資產的轉讓	167
34	在結構化主體中的權益	168
35	期後事項	171
四	金融風險管理	
1	信用風險	172
2	市場風險	190
3	流動性風險	198
4	公允價值	200
5	資本管理	208
6	保險風險	214
	補充信息	
一	國際財務報告會計準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明	215
二	未經審閱補充信息	
1	貨幣集中情況	215
2	國際債權	216
3	逾期資產	218

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2024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	2024年1-6月 未經審計	2023年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	542,994	507,001
利息支出	三、1	(316,234)	(273,009)
淨利息收入		226,760	233,992
手續費及佣金收入	三、2	49,755	52,847
手續費及佣金支出	三、2	(6,895)	(6,471)
手續費及佣金收支淨額		42,860	46,376
淨交易收益	三、3	14,480	17,615
金融資產轉讓淨收益／(損失)	三、4	4,479	(240)
其他營業收入	三、5	29,350	21,964
營業收入		317,929	319,707
營業費用	三、6	(108,290)	(104,300)
信用減值損失	三、8	(60,518)	(60,563)
其他資產減值損失		(61)	(18)
營業利潤		149,060	154,826
聯營企業及合營企業投資淨收益		143	93
稅前利潤		149,203	154,919
所得稅	三、9	(22,667)	(27,231)
稅後利潤		126,536	127,688
歸屬於：			
本行股東		118,601	120,095
非控制性權益		7,935	7,593
		126,536	127,688
每股收益(人民幣元)	三、10		
— 基本每股收益		0.36	0.37
— 稀釋每股收益		0.36	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分。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期綜合收益表

2024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	2024年1-6月 未經審計	2023年1-6月 未經審計
本期利潤		<u>126,536</u>	<u>127,688</u>
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（損失）／收益		(10)	67
－ 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		1,828	1,750
－ 其他		<u>48</u>	<u>(3)</u>
小計		<u>1,866</u>	<u>1,814</u>
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		24,206	10,068
－ 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		(658)	693
－ 保險合同金融變動		(4,543)	(1,973)
－ 外幣報表折算差額		1,209	14,725
－ 其他		<u>191</u>	<u>193</u>
小計		<u>20,405</u>	<u>23,706</u>
本期其他綜合收益（稅後淨額）		<u>22,271</u>	<u>25,520</u>
本期綜合收益總額		<u>148,807</u>	<u>153,208</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		142,140	142,040
非控制性權益		<u>6,667</u>	<u>11,168</u>
		<u>148,807</u>	<u>153,208</u>

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分。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2024年6月30日（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

	附註	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放同業	三、12	819,933	568,855
存放中央銀行	三、13	2,473,536	2,941,140
拆放同業	三、14	1,477,226	1,233,888
存出發鈔基金		202,449	203,176
貴金屬		138,619	96,968
衍生金融資產	三、15	148,582	146,750
客戶貸款和墊款淨額	三、16	20,616,140	19,476,871
金融投資	三、17	7,406,906	7,158,717
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		585,400	550,421
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		3,566,038	3,248,113
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,255,468	3,360,183
投資聯營企業及合營企業		39,804	39,550
固定資產	三、18	221,008	227,135
在建工程	三、19	19,289	20,346
投資物業	三、20	22,774	22,704
遞延所得稅資產	三、25	70,038	75,156
其他資產	三、21	250,963	220,910
資產總計		33,907,267	32,432,166

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分。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表(續)

2024年6月30日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
負債			
同業存入		2,783,117	2,245,362
對中央銀行負債		1,022,307	1,235,320
發行貨幣債務		202,312	203,249
同業拆入		530,706	474,977
交易性金融負債	三、22	35,728	54,264
衍生金融負債	三、15	132,314	135,973
客戶存款	三、23	23,630,706	22,907,050
發行債券	三、24	2,064,450	1,802,446
借入其他資金		39,069	36,176
應付稅款		30,316	59,303
退休福利負債		1,623	1,676
遞延所得稅負債	三、25	7,922	7,397
其他負債	三、26	647,721	512,158
負債合計		31,128,291	29,675,351
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	359,513	399,505
— 優先股		119,550	119,550
— 永續債		239,963	279,955
資本公積		135,759	135,736
其他綜合收益	三、11	58,389	34,719
盈餘公積		257,381	256,729
一般準備及法定儲備金		379,164	379,285
未分配利潤		1,164,227	1,129,148
		2,648,821	2,629,510
非控制性權益		130,155	127,305
股東權益合計		2,778,976	2,756,815
負債及股東權益總計		33,907,267	32,432,166

本簡要合併財務報表於2024年8月29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分。

葛海蛟
董事

林景臻
董事

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期股東權益變動表

2024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	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	一般準備及法定儲備金		未分配利潤	非控制性權益
2024年1月1日	294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815
綜合收益總額	-	-	-	-	23,539	-	-	118,601	6,667	148,807
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	652	-	(652)	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	(121)	121	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(82,860)	(4,535)	(87,395)
其他權益工具持有者減少資本	-	-	(39,992)	(8)	-	-	-	-	-	(40,000)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	131	-	-	(131)	-	-
其他	-	-	-	31	-	-	-	-	718	749
2024年6月30日（未經審計）	<u>294,388</u>	<u>119,550</u>	<u>239,963</u>	<u>135,759</u>	<u>58,389</u>	<u>257,381</u>	<u>379,164</u>	<u>1,164,227</u>	<u>130,155</u>	<u>2,778,976</u>

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分。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期股東權益變動表（續）

2024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									
	其他權益工具			本行股東應享權益					合計	
	股本	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤		非控制性權益
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
三、11	-	-	-	-	21,945	-	-	120,095	11,168	153,208
綜合收益總額	-	-	-	-	-	213	-	(213)	-	-
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	802	(802)	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	-	(80,561)	(4,263)	(84,824)
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	-	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）	<u>294,388</u>	<u>119,550</u>	<u>279,955</u>	<u>135,771</u>	<u>27,327</u>	<u>235,575</u>	<u>338,267</u>	<u>1,084,631</u>	<u>146,299</u>	<u>2,661,763</u>
綜合收益總額	-	-	-	-	5,311	-	-	111,809	5,036	122,156
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	21,316	-	(21,316)	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	41,018	(41,018)	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,033)	(3,025)	(6,058)
非控制性股東投入和減少資本	-	-	-	(38)	-	-	-	-	(21,000)	(21,038)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	13	-	-	(13)	-	-
其他	-	-	-	3	2,068	(162)	-	(1,912)	(5)	(8)
2023年12月31日（經審計）	<u>294,388</u>	<u>119,550</u>	<u>279,955</u>	<u>135,736</u>	<u>34,719</u>	<u>256,729</u>	<u>379,285</u>	<u>1,129,148</u>	<u>127,305</u>	<u>2,756,815</u>

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分。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表

2024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	2024年1-6月 未經審計	2023年1-6月 未經審計
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	149,203	154,919
調整：		
資產減值損失	60,579	60,581
固定資產及使用權資產折舊	10,738	11,235
無形資產及其他資產攤銷	3,839	3,784
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	(759)	(392)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨損失	2	-
聯營企業及合營企業投資淨收益	(143)	(93)
金融投資利息收入	(106,052)	(91,141)
證券投資收到的股利	(124)	(192)
金融投資淨(收益)/損失	(3,962)	662
發行債券利息支出	28,493	21,834
已減值貸款利息收入	(574)	(486)
租賃負債利息支出	318	337
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少/(增加)額	17,629	(110,328)
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(10,984)	199,503
貴金屬淨(增加)/減少額	(41,652)	43,899
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,198,218)	(1,742,063)
其他資產淨增加額	(73,644)	(165,897)
同業存入淨增加額	530,074	6,113
對中央銀行負債淨(減少)/增加額	(216,410)	93,635
同業拆入淨增加/(減少)額	43,027	(159,159)
客戶存款淨增加額	712,564	2,233,587
借入其他資金淨增加/(減少)額	2,893	(393)
其他負債淨增加額	80,452	125,215
經營活動(支付)/收到的現金流量	(12,711)	685,160
支付的所得稅	(53,735)	(49,878)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	(66,446)	635,282

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分。

中國銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表(續)

2024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	2024年1-6月 未經審計	2023年1-6月 未經審計
投資活動產生的現金流量			
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產所收到的現金		3,484	1,597
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金		55	-
分得股利或利潤所收到的現金		233	170
金融投資收到的利息收入		105,811	90,884
處置/到期金融投資所收到的現金		2,043,637	1,623,329
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金		(107)	(228)
購建固定資產、無形資產和其他長期 資產所支付的現金		(6,415)	(12,617)
購買金融投資所支付的現金		(2,308,322)	(1,961,911)
其他與投資活動有關的現金流量淨額	三、30	2,537	-
投資活動支付的現金流量淨額		(159,087)	(258,776)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		688,602	289,147
發行其他權益工具所收到的現金		-	30,000
非控制性股東投入的現金		-	62
償還債務所支付的現金		(444,536)	(552,571)
償付發行債券利息所支付的現金		(10,898)	(8,640)
贖回其他權益工具所支付的現金		(40,000)	-
向其他權益工具持有者分配股利和 利息所支付的現金		(12,090)	(11,086)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(800)	(1,257)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(3,166)	(291)
籌資活動收到/(支付)的現金流量淨額		177,112	(254,636)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(7,474)	44,909
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(55,895)	166,779
現金及現金等價物—期初餘額		2,516,725	2,091,466
現金及現金等價物—期末餘額	三、30	2,460,830	2,258,245
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		454,709	428,489
支付利息		(273,898)	(229,341)

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分。

2024年上半年度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 編製基礎及重要會計政策信息

本集團2024年上半年度未經審計中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2023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2023年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

1 2024年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2024年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告會計準則及其修訂：

國際會計準則第1號(修訂)	附有契約條件的非流動負債
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回中的租賃負債
國際會計準則第7號、國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排

關於這些準則修訂的描述已於本集團2023年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團2024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 2024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
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量	2026年1月1日
年度改進	國際財務報告會計準則年度改進(第11卷)	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表的列報和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027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

一 編製基礎及重要會計政策信息(續)

2 2024年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》及《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》的修訂旨在使金融工具分類和計量相關要求更具有可理解性和一致性，以解決會計實務的多樣性。該修訂：

- 澄清了金融資產和金融負債的確認／終止確認日期，並針對某些以電子支付系統結算的金融負債增加了一項豁免規定；
- 對評估一項金融資產是否滿足僅為本金及未償付本金金額之利息的支付標準作出澄清並提供進一步指引；
- 針對包含可能會導致現金流量發生變更的合同條款的特定金融工具增加新的披露要求；以及
- 更新了針對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的披露要求。

《國際財務報告準則第18號－財務報表的列報和披露》將取代《國際會計準則第1號－財務報表列報》以響應投資方對提高企業業績報告可比性和透明性的要求。該新準則內容涉及利潤表結構、管理層業績指標的披露要求以及對主要財務報表項目和附註匯總和分解的強化指南。

採用上述準則和修訂預期不會對本集團的經營成果、綜合收益和財務狀況產生重大影響。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團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2023年度財務報表所作出的重要會計估計和判斷保持一致。

三 簡要合併中期財務報表項目附註

1 淨利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款		
— 企業貸款和墊款	248,154	223,030
— 個人貸款	127,218	140,582
— 貼現	3,644	4,308
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	53,029	38,710
— 以攤餘成本計量的金融資產	53,023	52,431
存拆放同業和存放央行	57,926	47,940
	<u>542,994</u>	<u>507,001</u>
小計	<u>542,994</u>	<u>507,001</u>
利息支出		
客戶存款	(236,382)	(212,538)
同業存拆入和對中央銀行負債	(50,482)	(38,068)
發行債券及其他	(29,370)	(22,403)
	<u>(316,234)</u>	<u>(273,009)</u>
小計	<u>(316,234)</u>	<u>(273,009)</u>
淨利息收入	<u><u>226,760</u></u>	<u><u>233,992</u></u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

2 手續費及佣金收支淨額

	2024年1-6月	2023年1-6月
代理業務手續費	11,702	13,401
結算與清算手續費	9,255	9,028
銀行卡手續費	6,809	7,074
顧問和諮詢費	6,406	6,123
信用承諾手續費及佣金	5,555	6,324
託管和其他受託業務佣金	3,378	4,325
外匯買賣價差收入	2,890	2,940
其他	3,760	3,632
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	49,755	52,847
手續費及佣金支出	(6,895)	(6,471)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>42,860</u>	<u>46,376</u>

3 淨交易收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益	2,817	6,132
利率產品淨收益	6,938	9,718
基金及權益性產品淨收益	2,550	1,028
商品交易淨收益	2,175	737
	<hr/>	<hr/>
合計 ⁽¹⁾	<u>14,480</u>	<u>17,615</u>

(1) 2024年1至6月的淨交易收益中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣6.17億元(2023年1至6月：收益人民幣3.43億元)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

4 金融資產轉讓淨收益／(損失)

	2024年1-6月	2023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 淨收益／(損失)	2,709	(556)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益 ⁽¹⁾	<u>1,770</u>	<u>316</u>
合計	<u><u>4,479</u></u>	<u><u>(240)</u></u>

(1) 2024年1至6月及2023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

	2024年1-6月	2023年1-6月
貴金屬銷售收入	11,776	6,811
飛行設備租賃收入	6,576	6,517
保險收入	5,981	4,212
股利收入	2,190	2,311
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	786	443
投資物業公允價值變動(附註三、20)	(167)	(48)
其他 ⁽¹⁾	<u>2,208</u>	<u>1,718</u>
合計	<u><u>29,350</u></u>	<u><u>21,964</u></u>

(1) 2024年1至6月，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣1.11億元(2023年1至6月：人民幣0.92億元)。

2024年上半年度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

	2024年1-6月	2023年1-6月
員工費用(附註三、7)	50,103	50,173
業務費用 ⁽¹⁾	19,106	19,766
折舊和攤銷	11,762	12,309
貴金屬銷售成本	11,483	6,600
保險服務費用	5,048	4,065
保險財務費用	2,883	3,563
稅金及附加	3,291	3,326
其他	4,614	4,498
合計 ⁽²⁾	108,290	104,300

(1) 2024年1至6月，業務費用中包括短期租賃、低價值資產租賃和租賃負債利息支出等相關的租賃費用人民幣5.25億元(2023年1至6月：人民幣5.80億元)。

(2) 2024年1至6月，營業費用中包括與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣57.71億元(2023年1至6月：人民幣59.98億元)。

7 員工費用

	2024年1-6月	2023年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	35,338	35,907
職工福利費	1,392	1,616
退休福利	19	20
社會保險費		
— 醫療保險費	2,004	1,847
— 基本養老保險費	3,602	3,304
— 年金繳費	2,083	2,048
— 失業保險費	138	114
— 工傷保險費	53	45
— 生育保險費	62	57
住房公積金	2,749	2,597
工會經費和職工教育經費	565	577
因解除勞動關係給予的補償	32	11
其他	2,066	2,030
合計	50,103	50,173

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

8 信用減值損失

	2024年1-6月	2023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	72,765	62,125
— 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	(81)	(128)
小計	72,684	61,997
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(447)	(204)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(747)	1,009
小計	(1,194)	805
信用承諾	(10,298)	(1,047)
其他	(674)	(1,192)
合計	<u>60,518</u>	<u>60,563</u>

9 所得稅

	2024年1-6月	2023年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	17,460	21,793
— 中國香港利得稅	3,528	2,843
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,361	3,343
以前年度所得稅調整	(790)	(232)
小計	23,559	27,747
遞延所得稅(附註三、25.3)	(892)	(516)
合計	<u>22,667</u>	<u>27,231</u>

2024年上半年度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)

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。

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：

	2024年1-6月	2023年1-6月
稅前利潤	149,203	154,919
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之 當期所得稅	37,301	38,730
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	(2,878)	(2,656)
境外所得在境內補繳所得稅	2,414	1,868
免稅收入 ⁽¹⁾	(19,696)	(19,079)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	5,682	9,489
其他	(156)	(1,121)
所得稅	<u>22,667</u>	<u>27,231</u>

(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分和超過稅法抵扣限額的業務招待費等。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

9 所得稅(續)

經合組織發佈的支柱二立法模板

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(以下簡稱「支柱二」)。

本集團屬於支柱二規則的適用範圍。截至2024年6月30日，中國內地尚未進行支柱二規則立法，本集團經營所在的部分國家已正式頒佈支柱二法令，自2024年1月1日起生效。本集團採用了2023年5月發佈的對《國際會計準則第12號－所得稅》的修訂，豁免確認及披露與支柱二所得稅相關的遞延所得稅資產與負債。截至2024年6月30日，相關立法的生效實施對本集團財務報表整體影響不重大。

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。2024年1至6月及2023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。

	2024年1-6月	2023年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	118,601	120,095
減：本行優先股／永續債當期宣告 股息／利息	(13,267)	(12,263)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	105,334	107,832
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)	<u>0.36</u>	<u>0.37</u>

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

11 其他綜合收益

	2024年1-6月	2023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(損失)/收益	(10)	67
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	2,391	2,209
減：相關所得稅影響	(563)	(459)
其他	48	(3)
	<hr/>	<hr/>
小計	1,866	1,814
	<hr/>	<hr/>
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	34,034	12,475
減：相關所得稅影響	(7,641)	(2,822)
當期轉入損益的金額	(2,709)	556
減：相關所得稅影響	522	(141)
	<hr/>	<hr/>
	24,206	10,068
	<hr/>	<hr/>
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	(865)	914
減：相關所得稅影響	207	(221)
	<hr/>	<hr/>
	(658)	693
	<hr/>	<hr/>
保險合同金融變動	(4,699)	(2,079)
減：相關所得稅影響	156	106
	<hr/>	<hr/>
	(4,543)	(1,973)
	<hr/>	<hr/>
外幣報表折算差額	1,209	14,725
其他	191	193
	<hr/>	<hr/>
小計	20,405	23,706
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>22,271</u>	<u>25,520</u>

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

11 其他綜合收益(續)

合併中期財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產收益	外幣報表 折算差額	其他	合計
2023年1月1日	7,090	(7,703)	6,118	5,505
上年增減變動	<u>24,225</u>	<u>5,138</u>	<u>(149)</u>	<u>29,214</u>
2023年12月31日及 2024年1月1日	31,315	(2,565)	5,969	34,719
本期增減變動	<u>25,108</u>	<u>707</u>	<u>(2,145)</u>	<u>23,670</u>
2024年6月30日	<u><u>56,423</u></u>	<u><u>(1,858)</u></u>	<u><u>3,824</u></u>	<u><u>58,389</u></u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金	66,373	67,571
存放中國內地銀行	595,413	387,672
存放中國內地非銀行金融機構	38,337	18,847
存放中國香港澳門台灣及其他國家和 地區銀行	116,619	93,134
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	2,040	1,110
小計 ⁽¹⁾	752,409	500,763
應計利息	2,388	1,822
減：減值準備 ⁽¹⁾	(1,237)	(1,301)
存放同業小計	753,560	501,284
合計	819,933	568,855

(1) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團將絕大部分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。

2024年上半年度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)

13 存放中央銀行

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,619,655	1,668,454
超額存款準備金及其他 ⁽²⁾	<u>855,350</u>	<u>1,274,398</u>
小計	2,475,005	2,942,852
應計利息	1,052	1,346
減：減值準備	<u>(2,521)</u>	<u>(3,058)</u>
合計	<u><u>2,473,536</u></u>	<u><u>2,941,140</u></u>

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

2024年上半年度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)

14 拆放同業

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放中國內地銀行	388,325	229,088
拆放中國內地非銀行金融機構	808,016	719,913
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和 地區銀行	234,783	244,024
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	42,144	35,950
	<u>1,473,268</u>	<u>1,228,975</u>
小計 ^{(1) (2) (3)}	1,473,268	1,228,975
應計利息	5,327	6,359
減：減值準備 ⁽³⁾	<u>(1,369)</u>	<u>(1,446)</u>
合計	<u><u>1,477,226</u></u>	<u><u>1,233,888</u></u>

(1) 於2024年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的拆放同業業務賬面價值為人民幣252.86億元(2023年12月31日：無)。

為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分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2024年6月30日，本集團指定的金融資產的賬面價值為人民幣52.70億元(2023年12月31日：人民幣181.26億元)。

(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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
— 政府債券	239,298	152,597
— 政策性銀行債券	311,958	209,004
— 金融機構債券	9,243	21,865
— 公司債券	379	310
	<u>560,878</u>	<u>383,776</u>
小計	560,878	383,776
減：減值準備	<u>(293)</u>	<u>(299)</u>
合計	<u><u>560,585</u></u>	<u><u>383,477</u></u>

(3) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團將絕大部分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。

2024年上半年度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。

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

(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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	13,730,811	12,577,901
— 個人貸款	6,760,551	6,609,965
— 貼現	7,644	1,345
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	1,318	4,089
— 貼現	584,816	711,012
小計	21,085,140	19,904,312
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	3,838	3,675
合計	21,088,978	19,907,987
應計利息	53,852	53,792
貸款和墊款總額	21,142,830	19,961,779
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(526,690)	(484,908)
貸款和墊款賬面價值	<u>20,616,140</u>	<u>19,476,871</u>

(1) 於2024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2.67億元(2023年12月31日：人民幣3.90億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2024年1至6月及2023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。

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)

16.2 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。

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

	2024年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	224,063	80,983	179,862	484,908
轉至階段一	8,057	(6,893)	(1,164)	—
轉至階段二	(3,433)	6,769	(3,336)	—
轉至階段三	(322)	(7,755)	8,077	—
階段轉換貸款 (回撥)／計提	(7,456)	24,884	24,034	41,462
本期計提 ⁽ⁱ⁾	81,555	18,443	15,971	115,969
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(62,092)	(11,974)	(10,600)	(84,666)
核銷及轉出	—	—	(38,578)	(38,578)
收回原轉銷貸款和墊款 導致的轉回	—	—	7,859	7,859
匯率變動及其他	(67)	(86)	(111)	(264)
期末餘額	<u>240,305</u>	<u>104,371</u>	<u>182,014</u>	<u>526,690</u>

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)

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備(續)

	2023年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	205,195	59,062	172,499	436,756
轉至階段一	9,763	(5,804)	(3,959)	—
轉至階段二	(4,261)	13,571	(9,310)	—
轉至階段三	(1,125)	(16,700)	17,825	—
階段轉換貸款 (回撥)／計提	(9,214)	31,443	49,286	71,515
本年計提 ⁽ⁱ⁾	99,690	17,345	28,929	145,964
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(76,299)	(18,155)	(16,812)	(111,266)
核銷及轉出	—	—	(72,554)	(72,554)
收回原轉銷貸款和墊款 導致的轉回	—	—	13,889	13,889
匯率變動及其他	314	221	69	604
年末餘額	<u>224,063</u>	<u>80,983</u>	<u>179,862</u>	<u>484,908</u>

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

	2024年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	385	5	—	390
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⁾	265	2	—	267
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(343)	(5)	—	(348)
匯率變動及其他	(42)	—	—	(42)
期末餘額	<u>265</u>	<u>2</u>	<u>—</u>	<u>267</u>

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(續)

	2023年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	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	—	—	—	—
本年計提 ⁽ⁱ⁾	355	5	—	360
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(453)	(6)	—	(459)
匯率變動及其他	4	—	—	4
年末餘額	<u>385</u>	<u>5</u>	<u>—</u>	<u>390</u>

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

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

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資

	2024年 6月30日	2023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	50,473	31,540
— 公共實體及准政府	362	205
— 政策性銀行	31,391	28,831
— 金融機構	134,530	140,370
— 公司	19,654	18,032
中國香港澳門台灣及其他國家和 地區發行人		
— 政府	40,851	35,089
— 公共實體及准政府	1,415	1,504
— 金融機構	23,408	24,105
— 公司	16,352	17,038
	318,436	296,714
權益工具	113,289	112,434
基金及其他	108,121	101,803
	539,846	510,951
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	539,846	510,951

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資(續)

	2024年 6月30日	2023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(續)		
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	7,141	7,198
— 政策性銀行	85	84
— 金融機構	6,764	8,455
— 公司	2,158	1,633
中國香港澳門台灣及其他國家和 地區發行人		
— 政府	3,618	2,389
— 公共實體及准政府	791	572
— 金融機構	8,754	6,358
— 公司	16,243	12,781
	<hr/>	<hr/>
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	45,554	39,470
	<hr/>	<hr/>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產小計	585,400	550,421
	<hr/>	<hr/>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

	2024年 6月30日	2023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	1,431,728	1,303,244
— 公共實體及准政府	95,327	92,260
— 政策性銀行	560,574	498,501
— 金融機構	250,349	208,123
— 公司	170,410	169,338
中國香港澳門台灣及其他國家和 地區發行人		
— 政府	622,874	593,242
— 公共實體及准政府	129,412	81,426
— 金融機構	173,129	168,890
— 公司	96,971	100,959
	3,530,774	3,215,983
權益工具及其他 ⁽²⁾	35,264	32,130
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 ⁽³⁾	3,566,038	3,248,113

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,377,517	2,435,134
— 公共實體及准政府	77,628	75,889
— 政策性銀行	190,779	197,520
— 金融機構	23,496	43,645
— 公司	8,677	12,668
— 東方資產管理公司 ⁽⁴⁾	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	166,869	194,020
— 公共實體及准政府	122,445	119,169
— 金融機構	75,576	70,788
— 公司	10,083	10,285
	3,205,503	3,311,551
信託投資、資產管理計劃及其他	26,479	23,761
應計利息	33,782	35,568
減：減值準備	(10,296)	(10,697)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,255,468	3,360,183
金融投資合計 ⁽⁵⁾	7,406,906	7,158,717

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資(續)

	2024年 6月30日	2023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	39,470	41,361
－ 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	290,327	275,651
－ 非上市	255,603	233,409
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	157,631	159,280
－ 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	2,804,574	2,502,199
－ 非上市	568,569	554,504
權益工具		
－ 中國香港上市	5,419	4,942
－ 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	12,939	12,384
－ 非上市	16,906	14,804
以攤餘成本計量的金融資產		
－ 中國香港上市	20,659	20,934
－ 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	2,940,191	3,042,487
－ 非上市	294,618	296,762
合計	<u>7,406,906</u>	<u>7,158,717</u>
中國香港上市	223,179	226,517
中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	6,048,031	5,832,721
非上市	<u>1,135,696</u>	<u>1,099,479</u>
合計	<u>7,406,906</u>	<u>7,158,717</u>

2024年上半年度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)

	2024年6月30日		2023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	20,659	20,044	20,934	20,384
— 中國香港以外地區上市 ⁽⁶⁾	<u>2,940,191</u>	<u>3,099,414</u>	<u>3,042,487</u>	<u>3,131,874</u>

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分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) 本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，該類權益工具投資主要為金融機構類投資。2024年1至6月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣1.24億元(2023年1至6月：人民幣1.92億元)。2024年1至6月，處置該類權益工具投資的金額為人民幣3.37億元(2023年1至6月：人民幣7.26億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計損失為人民幣1.31億元(2023年1至6月：累計收益為人民幣1.23億元)。
- (3) 於2024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70.66億元的減值準備(2023年12月31日：人民幣78.08億元)。
- (4) 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2024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。
- (5) 於2024年6月30日，本集團將人民幣40.00億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債券納入階段三(2023年12月31日：人民幣39.57億元)，並計提人民幣33.99億元的減值準備(2023年12月31日：人民幣32.95億元)，人民幣236.10億元的債券納入階段二(2023年12月31日：人民幣266.55億元)，並計提人民幣6.78億元的減值準備(2023年12月31日：人民幣10.89億元)，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。

2024年上半年度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)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2024年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	2,808	94	7,795	10,697
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	—	—	—	—
階段轉換導致計提	—	—	—	—
本期(回撥)/計提	(474)	(24)	51	(447)
匯率變動及其他	3	—	43	46
期末餘額	<u>2,337</u>	<u>70</u>	<u>7,889</u>	<u>10,296</u>
	2023年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,812	68	7,007	9,887
轉至階段二	(3)	3	—	—
轉至階段三	—	(13)	13	—
階段轉換導致計提	—	12	496	508
本年計提	141	24	261	426
匯率變動及其他	(142)	—	18	(124)
年末餘額	<u>2,808</u>	<u>94</u>	<u>7,795</u>	<u>10,697</u>

2024年上半年度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：

	2024年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	6,513	995	300	7,808
轉至階段一	4	(4)	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
階段轉換導致 (回撥)／計提	(1)	1	—	—
本期回撥	(364)	(383)	—	(747)
匯率變動及其他	6	(1)	—	5
期末餘額	<u>6,158</u>	<u>608</u>	<u>300</u>	<u>7,066</u>
	2023年			
	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	
	年初餘額	5,305	103	
轉至階段二	(150)	150	—	—
階段轉換導致計提	—	766	—	766
本年計提／(回撥)	1,348	(22)	—	1,326
匯率變動及其他	10	(2)	—	8
年末餘額	<u>6,513</u>	<u>995</u>	<u>300</u>	<u>7,808</u>

2024年上半年度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

	2024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	130,438	75,636	169,675	375,749
本期增加	168	869	1,087	2,124
投資物業轉入(附註三、20)	7	—	—	7
在建工程轉入(附註三、19)	587	201	905	1,693
本期減少	(206)	(1,590)	(3,974)	(5,770)
外幣折算差額	(33)	15	1,217	1,199
期末餘額	<u>130,961</u>	<u>75,131</u>	<u>168,910</u>	<u>375,002</u>
累計折舊				
期初餘額	(51,776)	(61,052)	(29,755)	(142,583)
本期增加	(2,056)	(2,944)	(2,815)	(7,815)
本期減少	3	1,299	1,417	2,719
轉至投資物業(附註三、20)	10	—	—	10
外幣折算差額	7	(12)	(225)	(230)
期末餘額	<u>(53,812)</u>	<u>(62,709)</u>	<u>(31,378)</u>	<u>(147,899)</u>
減值準備				
期初餘額	(716)	—	(5,315)	(6,031)
本期增加	(1)	—	(41)	(42)
本期減少	2	—	12	14
外幣折算差額	(2)	—	(34)	(36)
期末餘額	<u>(717)</u>	<u>—</u>	<u>(5,378)</u>	<u>(6,095)</u>
淨值				
期初餘額	<u>77,946</u>	<u>14,584</u>	<u>134,605</u>	<u>227,135</u>
期末餘額	<u>76,432</u>	<u>12,422</u>	<u>132,154</u>	<u>221,008</u>

2024年上半年度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)

	2023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	128,609	76,543	166,450	371,602
本年增加	332	5,405	6,751	12,488
投資物業轉入(附註三、20)	213	—	—	213
在建工程轉入(附註三、19)	2,946	534	3,736	7,216
本年減少	(2,161)	(6,984)	(10,002)	(19,147)
外幣折算差額	499	138	2,740	3,377
年末餘額	130,438	75,636	169,675	375,749
累計折舊				
年初餘額	(49,222)	(61,115)	(25,909)	(136,246)
本年增加	(4,200)	(6,545)	(5,562)	(16,307)
本年減少	1,786	6,731	2,175	10,692
轉至投資物業(附註三、20)	24	—	—	24
外幣折算差額	(164)	(123)	(459)	(746)
年末餘額	(51,776)	(61,052)	(29,755)	(142,583)
減值準備				
年初餘額	(727)	—	(7,853)	(8,580)
本年增加	(1)	—	(62)	(63)
本年減少	8	—	2,720	2,728
外幣折算差額	4	—	(120)	(116)
年末餘額	(716)	—	(5,315)	(6,031)
淨值				
年初餘額	<u>78,660</u>	<u>15,428</u>	<u>132,688</u>	<u>226,776</u>
年末餘額	<u>77,946</u>	<u>14,584</u>	<u>134,605</u>	<u>227,135</u>

2024年上半年度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)

19 在建工程

	2024年1-6月	2023年
原價		
期初／年初餘額	20,554	19,840
本期／本年增加	1,005	8,043
轉至固定資產(附註三、18)	(1,693)	(7,216)
本期／本年減少	(472)	(284)
外幣折算差額	103	171
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	19,497	20,554
	<hr/>	<hr/>
減值準備		
期初／年初餘額	(208)	(227)
本期／本年增加	—	—
本期／本年減少	—	19
外幣折算差額	—	—
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	(208)	(208)
	<hr/>	<hr/>
淨值		
期初／年初餘額	20,346	19,613
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	19,289	20,346
	<hr/>	<hr/>

20 投資物業

	2024年1-6月	2023年
期初／年初餘額	22,704	23,311
本期／本年增加	86	200
轉至固定資產，淨值(附註三、18)	(17)	(237)
本期／本年減少	—	(273)
公允價值變動(附註三、5)	(167)	(632)
外幣折算差額	168	335
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	22,774	22,704
	<hr/>	<hr/>

2024年上半年度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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收及暫付款項	118,855	83,359
保險合同資產 ⁽¹⁾	39,577	44,674
使用權資產 ⁽²⁾	18,248	18,958
無形資產	20,940	20,702
土地使用權	6,380	5,713
長期待攤費用	3,439	3,556
商譽 ⁽³⁾	2,756	2,685
抵債資產 ⁽⁴⁾	2,893	3,152
應收利息	2,026	1,240
其他	35,849	36,871
	<u>250,963</u>	<u>220,910</u>
合計	<u>250,963</u>	<u>220,910</u>

(1) 保險合同資產包括原保險合同資產和再保險合同資產。

(2) 使用權資產

	2024年1-6月		
	房屋、建築物	運輸工具 及其他	合計
原價			
期初餘額	39,046	469	39,515
本期增加	2,896	26	2,922
本期減少	(3,293)	(43)	(3,336)
外幣折算差額	(39)	-	(39)
期末餘額	<u>38,610</u>	<u>452</u>	<u>39,062</u>
累計折舊			
期初餘額	(20,260)	(297)	(20,557)
本期增加	(3,141)	(50)	(3,191)
本期減少	2,852	41	2,893
外幣折算差額	39	2	41
期末餘額	<u>(20,510)</u>	<u>(304)</u>	<u>(20,814)</u>
淨值			
期初餘額	<u>18,786</u>	<u>172</u>	<u>18,958</u>
期末餘額	<u>18,100</u>	<u>148</u>	<u>18,248</u>

2024年上半年度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(續)

(2) 使用權資產(續)

	2023年		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
年初餘額	38,826	397	39,223
本年增加	5,874	101	5,975
本年減少	(5,895)	(30)	(5,925)
外幣折算差額	241	1	242
年末餘額	39,046	469	39,515
累計折舊			
年初餘額	(19,320)	(194)	(19,514)
本年增加	(6,407)	(132)	(6,539)
本年減少	5,532	29	5,561
外幣折算差額	(65)	-	(65)
年末餘額	(20,260)	(297)	(20,557)
淨值			
年初餘額	19,506	203	19,709
年末餘額	18,786	172	18,958

(3) 商譽

	2024年1-6月	2023年
期初／年初餘額	2,685	2,651
收購子公司增加 ⁽ⁱ⁾	54	-
處置子公司減少	-	-
外幣折算差額	17	34
期末／年末餘額 ⁽ⁱⁱ⁾	2,756	2,685

(i) 於2024及2023年，本集團向CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.支付5.64億雷亞爾(折合人民幣約8.17億元)購買其持有的中國建設銀行(巴西)股份有限公司(「建行巴西」)股份；同時由建行巴西向本集團發行新股，本集團支付5.40億雷亞爾(折合人民幣約7.64億元)股份認購對價。於2024年1月31日，本集團與中國建設銀行股份有限公司完成建行巴西股權轉讓相關交易的交割，建行巴西運營管理權移交至本集團。交割完成後，本集團持有該機構68.34%的股權。自2024年2月1日起，該機構作為本集團的附屬公司納入合併範圍。於2024年6月30日，上述交易產生的商譽以企業合併相關項目的暫估價值計量。

(ii) 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17.16億元)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

21 其他資產(續)

(4) 抵債資產

於2024年6月30日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣28.93億元(2023年12月31日：人民幣31.52億元)，主要為不動產。抵債資產減值準備餘額為人民幣7.60億元(2023年12月31日：人民幣8.28億元)。

2024年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣5.72億元(2023年：人民幣6.44億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2024年6月30日的抵債資產進行處置。

22 交易性金融負債

於2024年6月30日及2023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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,252,212	5,639,238
— 個人客戶	4,073,561	3,782,330
小計	<u>9,325,773</u>	<u>9,421,568</u>
定期存款		
— 公司客戶	6,012,655	5,592,463
— 個人客戶	7,016,594	6,662,417
小計	<u>13,029,249</u>	<u>12,254,880</u>
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	376,948	298,621
— 個人客戶	206,906	235,724
小計	<u>583,854</u>	<u>534,345</u>

2024年上半年度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)

23 客戶存款(續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
發行存款證	300,749	310,212
其他存款	84,819	81,830
客戶存款小計	23,324,444	22,602,835
應計利息	306,262	304,215
合計 ⁽²⁾	<u>23,630,706</u>	<u>22,907,050</u>

(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，本集團將部分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2024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373.38億元(2023年12月31日：人民幣476.57億元)。於2024年6月30日及2023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。2024年1至6月及2023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2024年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,803.80億元(2023年12月31日：人民幣5,858.01億元)。

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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

	發行日	到期日	年利率	2024年 6月30日	2023年 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⁾ 2019年人民幣	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	21,369	21,231
二級資本債券第一期01 ⁽²⁾ 2019年人民幣	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,991	29,990
二級資本債券第一期02 ⁽³⁾ 2019年人民幣	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
二級資本債券第二期 ⁽⁴⁾ 2020年人民幣	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,990	29,993
二級資本債券第一期01 ⁽⁵⁾ 2020年人民幣	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,977	59,975
二級資本債券第一期02 ⁽⁶⁾ 2021年人民幣	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	14,994
二級資本債券第一期01 ⁽⁷⁾ 2021年人民幣	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	14,995
二級資本債券第一期02 ⁽⁸⁾ 2021年人民幣	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	9,996	9,996
二級資本債券第二期01 ⁽⁹⁾ 2021年人民幣	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	39,986	39,989
二級資本債券第二期02 ⁽¹⁰⁾ 2022年人民幣	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	9,996	9,997
二級資本債券第一期 ⁽¹¹⁾ 2022年人民幣	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	29,990	29,993
二級資本債券第二期01 ⁽¹²⁾ 2022年人民幣	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,993	44,993
二級資本債券第二期02 ⁽¹³⁾	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	14,997	14,998

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

	發行日	到期日	年利率	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的發行債券(續)					
發行二級資本債券(續)					
2023年人民幣					
二級資本債券第一期01 ⁽¹⁴⁾	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	39,995	39,995
2023年人民幣					
二級資本債券第一期02 ⁽¹⁵⁾	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	19,997	19,998
2023年人民幣					
二級資本債券第二期01 ⁽¹⁶⁾	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	29,997	29,995
2023年人民幣					
二級資本債券第二期02 ⁽¹⁷⁾	2023年9月19日	2038年9月21日	3.37%	29,996	29,995
2023年人民幣					
二級資本債券第三期01 ⁽¹⁸⁾	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	44,993	44,993
2023年人民幣					
二級資本債券第三期02 ⁽¹⁹⁾	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	24,996	24,996
2023年人民幣					
二級資本債券第四期01 ⁽²⁰⁾	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	14,997	14,998
2023年人民幣					
二級資本債券第四期02 ⁽²¹⁾	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	14,997	14,998
2024年人民幣					
二級資本債券第一期01 ⁽²²⁾	2024年1月30日	2034年2月1日	2.78%	29,996	-
2024年人民幣					
二級資本債券第一期02 ⁽²³⁾	2024年1月30日	2039年2月1日	2.85%	29,996	-
2024年人民幣					
二級資本債券第二期01 ⁽²⁴⁾	2024年4月2日	2034年4月8日	2.62%	34,995	-
2024年人民幣					
二級資本債券第二期02 ⁽²⁵⁾	2024年4月2日	2039年4月8日	2.71%	24,996	-
小計 ⁽²⁶⁾				<u>671,221</u>	<u>551,108</u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

	發行日	到期日	年利率	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的發行債券(續)					
發行其他債券 ⁽²⁷⁾					
美元債券				192,485	192,057
人民幣債券 ⁽²⁸⁾⁽²⁹⁾				259,128	221,829
其他債券				20,188	30,382
				<u>471,801</u>	<u>444,268</u>
小計					
發行同業存單				<u>900,355</u>	<u>794,294</u>
以攤餘成本計量的發行債券小計				2,043,377	1,789,670
以公允價值計量的發行債券 ⁽³⁰⁾				<u>4,143</u>	<u>2,118</u>
發行債券小計				2,047,520	1,791,788
應計利息				<u>16,930</u>	<u>10,658</u>
合計 ⁽³¹⁾				<u><u>2,064,450</u></u>	<u><u>1,802,446</u></u>

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

24 發行債券(續)

- (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。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 本行於2022年1月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

24 發行債券(續)

- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 本行於2023年9月19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。
- (17) 本行於2023年9月19日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.37%，在第十年末附發行人贖回權。
- (18) 本行於2023年10月19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3.43%，在第五年末附發行人贖回權。
- (19) 本行於2023年10月19日發行總額為250億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.53%，在第十年末附發行人贖回權。
- (20) 本行於2023年12月1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3.30%，在第五年末附發行人贖回權。
- (21) 本行於2023年12月1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3.37%，在第十年末附發行人贖回權。
- (22) 本行於2024年1月30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2.78%，在第五年末附發行人贖回權。

2024年上半年度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)

- (23) 本行於2024年1月30日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為2.85%，在第十年末附發行人贖回權。
- (24) 本行於2024年4月2日發行總額為350億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.62%，在第五年末附發行人贖回權。
- (25) 本行於2024年4月2日發行總額為250億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為2.71%，在第十年末附發行人贖回權。
- (26) 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。
- (27) 2014年至2024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2024年7月至2033年之間。
- (28) 本行於2024年5月16日發行總額為250億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為2.25%，在第三年末附發行人贖回權。
- (29) 本行於2024年5月16日發行總額為150億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為6年，票面固定利率為2.35%，在第五年末附發行人贖回權。
- (30) 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，本集團將部分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2024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41.43億元(2023年12月31日：人民幣21.18億元)。於2024年6月30日及2023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。2024年1至6月及2023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。
- (31) 2024年1至6月及2023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：

	2024年6月30日		2023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	276,160	70,038	296,050	75,156
遞延所得稅負債	(60,465)	(7,922)	(55,920)	(7,397)
淨額	<u>215,695</u>	<u>62,116</u>	<u>240,130</u>	<u>67,759</u>

2024年上半年度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)

25.2 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：

	2024年6月30日		2023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	351,436	87,727	319,479	79,510
退休員工福利負債及應付工資	31,157	7,767	37,502	9,359
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	127,083	31,644	125,953	31,396
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	13,269	2,906	13,009	2,780
其他暫時性差異	66,517	14,230	73,198	16,387
小計	589,462	144,274	569,141	139,432
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	(130,287)	(32,372)	(126,838)	(31,581)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(77,777)	(19,252)	(47,421)	(11,652)
折舊及攤銷	(49,690)	(6,058)	(46,905)	(5,820)
投資物業估值	(11,274)	(2,183)	(10,933)	(2,104)
其他暫時性差異	(104,739)	(22,293)	(96,914)	(20,516)
小計	(373,767)	(82,158)	(329,011)	(71,673)
淨額	215,695	62,116	240,130	67,759

於2024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2,305.58億元(2023年12月31日：人民幣2,142.36億元)。

2024年上半年度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：

	2024年1-6月	2023年
期初／年初餘額	67,759	64,335
計入本期／本年利潤表(附註三、9)	892	10,599
計入其他綜合收益	(7,318)	(7,012)
其他	783	(163)
	<u>62,116</u>	<u>67,759</u>
期末／年末餘額	<u>62,116</u>	<u>67,759</u>

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：

	2024年1-6月	2023年1-6月
資產減值準備	7,390	1,495
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	(541)	1,705
退休員工福利負債及應付工資	(1,594)	(1,128)
其他暫時性差異	(4,363)	(1,556)
	<u>892</u>	<u>516</u>
合計	<u>892</u>	<u>516</u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

26 其他負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
保險合同負債	285,165	257,625
應付待結算及清算款項	117,276	63,547
應付股利	75,229	722
應付工資及福利費	42,982	52,117
預計負債	21,944	31,776
— 信用承諾減值準備	20,655	30,917
— 預計訴訟損失(附註三、29.1)	1,289	859
租賃負債	18,392	18,797
遞延收入	6,946	6,865
其他	79,787	80,709
合計	<u>647,721</u>	<u>512,158</u>

2024年上半年度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

本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2024年1月1日		本期增減變動		2024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) ⁽²⁾		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)		30,000		-		30,000
小計 ⁽³⁾		280,000		(40,000)		240,000
合計		399,787		(40,000)		359,787

於2024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1.02億元(2023年12月31日：人民幣1.10億元)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27 其他權益工具(續)

- (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分強制轉換為普通股。截至2024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) 經國家金融監督管理總局批准，本行於2024年1月29日全額贖回了2019年無固定期限資本債券(第一期)，贖回面額人民幣400億元。

- (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分贖回上述債券。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分減記。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，本行有權部分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。

歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	2,648,821	2,629,510
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,289,308	2,230,005
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	359,513	399,505
歸屬於非控制性股東的權益	130,155	127,305
— 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	123,562	120,712
— 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	6,593	6,593

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

28 股利分配

普通股股利

根據2024年6月28日召開的年度股東大會審議批准的2023年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣2.364元(稅前)，共計派息人民幣695.93億元(稅前)。於2024年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本中期財務報表的「其他負債」中。該等現金股利已分別於2024年7月17日及2024年8月5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。

本行董事會建議派發的2024年度中期普通股現金股利為每10股人民幣1.208元(稅前)，基於2024年6月30日止的發行股數計算的股利分配總額為人民幣355.62億元(稅前)。該2024年度中期股利分配方案尚待股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本中期財務報表的負債中。

優先股股息

本行2024年第四次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2024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2024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2025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2024年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本中期財務報表的「其他負債」中。

永續債利息

本行於2024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2024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2024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2024年4月30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2024年5月20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。

本行於2024年6月17日派發2023年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣9.81億元。

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2024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2024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12.89億元(2023年12月31日：人民幣8.59億元)，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

本集團部分資產被用作同業間回購業務、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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資	1,210,460	1,450,062
票據	720	638
合計	<u>1,211,180</u>	<u>1,450,700</u>

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)

29.3 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2024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99.45億元(2023年12月31日：人民幣234.98億元)。於2024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5.84億元(2023年12月31日：人民幣6.65億元)。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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	88,704	90,133
— 已批准但未簽訂合同	4,009	4,198
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	4,710	4,414
— 已批准但未簽訂合同	130	65
投資物業及其他		
— 已簽訂但未履行合同	436	552
	<u>97,989</u>	<u>99,362</u>
合計	<u>97,989</u>	<u>99,362</u>

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分國債。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2024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422.27億元(2023年12月31日：人民幣426.77億元)。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。

2024年上半年度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)

29.6 信用承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	337,707	492,790
— 原到期日在1年或以上	3,234,092	2,952,967
信用卡信用額度	1,052,582	1,027,823
開出保函 ⁽²⁾		
— 開出融資保函	35,156	33,692
— 開出非融資保函	1,154,368	1,164,180
銀行承兌匯票	475,597	649,385
開出信用證		
— 開出即期信用證	97,352	107,952
— 開出遠期信用證	51,948	51,083
信用證下承兌匯票	65,099	61,279
其他	277,833	253,054
	<u>6,781,734</u>	<u>6,794,205</u>
合計 ⁽³⁾	<u>6,781,734</u>	<u>6,794,205</u>

(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2024年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣4,849.76億元(2023年12月31日：人民幣4,752.71億元)。

(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》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條款等因素。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用承諾 ⁽ⁱ⁾	<u>1,173,966</u>	<u>1,355,511</u>

(i) 《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數字為按照原《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算得出。

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

29.7 證券承銷承諾

於2024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(2023年12月31日：無)。

30 簡要合併中期現金流量表附註

(1) 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)：

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
現金及存放同業	719,691	669,219
存放中央銀行	807,426	684,476
拆放同業	775,484	771,359
金融投資	158,229	133,191
合計	<u>2,460,830</u>	<u>2,258,245</u>

(2) 於2024年1月31日，本集團完成了建行巴西股權轉讓相關交易的交割(附註三、21(3))。於交割日，建行巴西持有的現金及現金等價物為人民幣33.54億元。

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。

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

(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	64.13%
表決權比例	64.13%
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

(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

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

交易金額

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

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

匯金公司對中華人民共和國部分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。

與上述公司的主要交易餘額及交易金額列示如下：

交易餘額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同業	168,641	138,515
拆放同業	242,186	214,458
金融投資	580,813	566,220
衍生金融資產	9,903	9,354
客戶貸款和墊款	48,358	82,169
客戶及同業存款	(703,502)	(595,608)
同業拆入	(176,672)	(157,657)
衍生金融負債	(10,373)	(10,537)
信用承諾	<u>28,232</u>	<u>39,725</u>

交易金額

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

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31 關聯交易(續)

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶貸款和墊款	35,212	18,158
客戶及同業存款	(21,663)	(19,772)
信用承諾	<u>37,572</u>	<u>27,497</u>

交易金額

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

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外，於2024年6月30日，年金基金持有本行其他權益工具人民幣2.73億元(2023年12月31日：人民幣3.94億元)，持有本行發行債券人民幣5.07億元(2023年12月31日：人民幣2.33億元)。

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、監事及高級管理人員。

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。2024年1至6月和2023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

根據中國證券監督管理委員會《上市公司信息披露管理辦法》，截至2024年6月30日，本集團對關聯自然人發放貸款和透支餘額共計人民幣1.17億元(2023年12月31日：人民幣0.41億元)。

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同業	34,152	54,648
拆放同業及貸款	283,278	289,431
同業存入	(122,006)	(177,043)
同業拆入	<u>(111,033)</u>	<u>(83,253)</u>

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31 關聯交易(續)

31.8 與子公司的交易(續)

交易金額

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

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分，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。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

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。

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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)

2024年6月30日及2024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	
利息收入	423,420	60,320	30,774	91,094	58,454	542,994
利息支出	(233,886)	(39,973)	(27,537)	(67,510)	(45,834)	(316,234)
淨利息收入	189,534	20,347	3,237	23,584	12,620	226,760
手續費及佣金收入	39,601	6,002	2,703	8,705	3,989	49,755
手續費及佣金支出	(4,811)	(1,475)	(847)	(2,322)	(1,420)	(6,895)
手續費及佣金收支淨額	34,790	4,527	1,856	6,383	2,569	42,860
淨交易收益／(損失)	6,501	7,467	2,185	9,652	(519)	14,480
金融資產轉讓淨收益／(損失)	3,533	(193)	1,036	843	103	4,479
其他營業收入 ⁽¹⁾	16,475	1,287	11,952	13,239	123	29,350
營業收入	250,833	33,435	20,266	53,701	14,896	317,929
營業費用 ⁽¹⁾	(85,249)	(8,508)	(11,066)	(19,574)	(4,473)	(108,290)
資產減值損失	(57,527)	(1,892)	(1,000)	(2,892)	(338)	(60,579)
營業利潤	108,057	23,035	8,200	31,235	10,085	149,060
聯營企業及合營企業投資淨收益／(損失)	143	(76)	78	2	(2)	143
稅前利潤	108,200	22,959	8,278	31,237	10,083	149,203
所得稅						(22,667)
稅後利潤						126,536
分部資產	27,822,193	3,620,881	1,811,601	5,432,482	2,347,765	33,867,463
投資聯營企業及合營企業	23,032	1,127	15,549	16,676	96	39,804
總資產	27,845,225	3,622,008	1,827,150	5,449,158	2,347,861	33,907,267
其中：非流動資產 ⁽²⁾	111,533	27,916	176,588	204,504	8,231	318,993
分部負債	25,626,719	3,335,990	1,642,618	4,978,608	2,255,594	31,128,291
其他分部信息：						
分部間淨利息(支出)／收入	(552)	(614)	7,126	6,512	(6,982)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	602	(60)	407	347	(67)	-
資本性支出	3,919	1,596	1,610	3,206	40	7,165
折舊及攤銷	10,313	881	3,434	4,315	399	14,577
信用承諾	5,729,694	297,107	153,686	450,793	736,742	6,781,734

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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12月31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	
利息收入	411,570	47,776	25,447	73,223	48,141	507,001
利息支出	(211,501)	(29,789)	(21,098)	(50,887)	(37,607)	(273,009)
淨利息收入	200,069	17,987	4,349	22,336	10,534	233,992
手續費及佣金收入	43,165	5,665	3,097	8,762	3,687	52,847
手續費及佣金支出	(4,668)	(1,312)	(627)	(1,939)	(1,223)	(6,471)
手續費及佣金收支淨額	38,497	4,353	2,470	6,823	2,464	46,376
淨交易收益	8,073	7,652	1,848	9,500	1,342	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	21,964
營業收入	258,293	30,380	18,720	49,100	14,391	319,707
營業費用 ⁽¹⁾	(82,232)	(9,494)	(9,670)	(19,164)	(4,103)	(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	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	154,919
所得稅	—	—	—	—	—	(27,231)
稅後利潤	120,677	19,766	8,267	28,033	7,087	127,688
分部資產	26,447,373	3,474,132	1,737,180	5,211,312	2,372,795	32,392,616
投資聯營企業及合營企業	22,822	1,196	15,532	16,728	—	39,550
總資產	26,470,195	3,475,328	1,752,712	5,228,040	2,372,795	32,432,166
其中：非流動資產 ⁽²⁾	115,120	27,191	180,959	208,150	8,659	327,051
分部負債	24,246,297	3,205,141	1,572,698	4,777,839	2,288,051	29,675,351
其他分部信息：						
分部間淨利息收入／(支出)	619	(470)	5,127	4,657	(6,329)	—
分部間手續費及佣金收支淨額	855	90	553	643	(90)	—
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	15,019
信用承諾	5,788,568	304,618	171,952	476,570	677,167	6,794,205

- (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、使用權資產、無形資產及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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)

2024年6月30日及2024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	263,295	207,052	144,964	1,568	2,121	5,405	(81,411)	542,994
利息支出	(160,024)	(101,447)	(129,849)	(163)	(114)	(6,053)	81,416	(316,234)
淨利息收入／(支出)	103,271	105,605	15,115	1,405	2,007	(648)	5	226,760
手續費及佣金收入	20,136	19,368	7,237	3,297	7	962	(1,252)	49,755
手續費及佣金支出	(668)	(4,651)	(1,068)	(603)	—	(87)	182	(6,895)
手續費及佣金收支淨額	19,468	14,717	6,169	2,694	7	875	(1,070)	42,860
淨交易收益／(損失)	614	183	10,926	(194)	1,384	1,563	4	14,480
金融資產轉讓淨收益／(損失)	524	7	2,865	(8)	1,103	(12)	—	4,479
其他營業收入	175	12,125	237	48	7,183	11,552	(1,970)	29,350
營業收入	124,052	132,637	35,312	3,945	11,684	13,330	(3,031)	317,929
營業費用	(36,470)	(48,198)	(10,572)	(1,416)	(8,645)	(5,752)	2,763	(108,290)
資產減值損失	(15,098)	(47,128)	1,850	(22)	(8)	(200)	27	(60,579)
營業利潤	72,484	37,311	26,590	2,507	3,031	7,378	(241)	149,060
聯營企業及合營企業投資淨收益／(損失)	—	—	—	50	—	56	(63)	143
稅前利潤	72,484	37,311	26,590	2,657	3,031	7,434	(304)	149,203
所得稅	—	—	—	—	—	—	—	(22,667)
稅後利潤	72,484	37,311	26,590	2,657	3,031	7,434	—	126,536
分部資產	15,187,807	6,738,504	10,950,430	81,630	304,012	775,115	(170,035)	33,867,463
投資聯營企業及合營企業	—	—	—	7,535	279	32,255	(265)	39,804
總資產	15,187,807	6,738,504	10,950,430	89,165	304,291	807,370	(170,300)	33,907,267
分部負債	14,953,031	11,593,769	4,046,239	44,783	289,739	367,429	(166,699)	31,128,291
其他分部信息：								
分部間淨利息收入／(支出)	3,059	77,759	(80,822)	373	4	(373)	—	—
分部間手續費及佣金收支淨額	202	713	51	(175)	—	279	(1,070)	—
資本性支出	1,152	1,329	61	36	88	4,499	—	7,165
折舊及攤銷	5,086	5,017	1,518	220	22	3,357	(643)	14,577
信用承諾	5,235,643	1,546,091	—	—	—	—	—	6,781,734

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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12月31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	50,606	81,307	16,084	2,519	1,578	4,272	(1,447)	127,688
分部資產	13,771,018	6,603,661	11,025,328	78,200	278,635	751,818	(116,044)	32,392,616
投資聯營企業及合營企業	—	—	—	7,289	281	32,151	(171)	39,550
總資產	13,771,018	6,603,661	11,025,328	85,489	278,916	783,969	(116,215)	32,432,166
分部負債	14,413,638	10,988,012	3,748,905	43,352	263,308	331,087	(112,951)	29,675,351
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	5,338,334	1,455,871	—	—	—	—	—	6,794,205

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分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，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分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，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：

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

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

33 金融資產的轉讓(續)

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分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。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2024年6月30日的賬面價值為人民幣4.51億元(2023年12月31日：人民幣4.05億元)，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。2024年1至6月及2023年1至6月，本集團未新增持有該類繼續涉入資產。於2024年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣190.79億元(2023年12月31日：人民幣207.80億元)。

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。

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

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2024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18,019.39億元(2023年12月31日：人民幣16,310.63億元)，基金和資產管理計劃規模為人民幣9,335.10億元(2023年12月31日：人民幣7,781.09億元)。

2024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38.23億元(2023年1至6月：人民幣38.62億元)。

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。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。2024年1至6月及2023年1至6月，本集團未向其提供上述融資。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無上述融資餘額，無損失敞口。

此外，2024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30.27億元(2023年1至6月：人民幣34.45億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部分資產支持證券，相關信息參見附註三、33。

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
2024年6月30日					
基金	89,586	-	-	89,586	89,586
信託投資及資產管理計劃	2,655	2,471	21,747	26,873	26,873
資產支持證券	792	81,076	80,503	162,371	162,371
	<u>89,933</u>	<u>83,547</u>	<u>80,503</u>	<u>162,371</u>	<u>162,371</u>
2023年12月31日					
基金	83,527	-	-	83,527	83,527
信託投資及資產管理計劃	2,347	1,581	18,989	22,917	22,917
資產支持證券	-	41,937	83,658	125,595	125,595
	<u>85,874</u>	<u>43,518</u>	<u>83,658</u>	<u>125,595</u>	<u>125,595</u>

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)

34.2 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

(1) 2019年人民幣二級資本債券第一期01贖回安排

根據發行文件中相關條款規定，本行發行的2019年人民幣二級資本債券第一期01設有發行人贖回權，本行於2024年8月23日發佈贖回權行使公告，行權日為2024年9月24日，贖回面額300億元人民幣。

(2) 2024年無固定期限資本債券(第一期)的發行

2024年7月26日，本行發行減記型無固定期限資本債券人民幣300億元，並於2024年7月30日發行完畢。有關詳情已記載於本行2024年7月30日發佈的公告中。

(3) 國家級基金認股金的出資

2024年7月，本行已向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司完成首期人民幣10.75億元認股金出資；已向國家綠色發展基金股份有限公司完成第二期第二次人民幣10.00億元認股金出資。

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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	18,018,582	85.44%	16,836,884	84.57%
中國香港澳門台灣	2,016,274	9.56%	2,011,421	10.11%
其他國家和地區	1,054,122	5.00%	1,059,682	5.32%
合計	<u>21,088,978</u>	<u>100.00%</u>	<u>19,907,987</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,582,150	14.33%	2,405,566	14.29%
東北地區	669,590	3.72%	642,274	3.81%
華東地區	7,389,227	41.01%	6,862,383	40.76%
中南地區	5,045,235	28.00%	4,740,324	28.15%
西部地區	2,332,380	12.94%	2,186,337	12.99%
合計	<u>18,018,582</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,836,884</u>	<u>100.00%</u>

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)

(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
2024年6月30日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,600,948	73,500	116,493	1,790,941
— 其他	10,444,957	1,222,004	870,525	12,537,486
個人貸款	5,972,677	720,770	67,104	6,760,551
合計	<u>18,018,582</u>	<u>2,016,274</u>	<u>1,054,122</u>	<u>21,088,978</u>
2023年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	1,716,122	77,798	107,258	1,901,178
— 其他	9,292,108	1,222,007	882,729	11,396,844
個人貸款	5,828,654	711,616	69,695	6,609,965
合計	<u>16,836,884</u>	<u>2,011,421</u>	<u>1,059,682</u>	<u>19,907,987</u>

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

	2024年6月30日		2023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	3,531,871	16.75%	3,237,900	16.26%
製造業	2,865,223	13.59%	2,638,582	13.25%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,332,507	11.06%	2,139,206	10.75%
房地產業	1,555,072	7.37%	1,468,347	7.38%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,417,373	6.72%	1,293,581	6.50%
金融業	814,770	3.86%	904,582	4.54%
建築業	537,548	2.55%	449,451	2.26%
水利、環境和公共設施 管理業	507,905	2.41%	469,720	2.36%
採礦業	370,567	1.76%	305,992	1.54%
公共事業	247,107	1.17%	235,130	1.18%
其他	148,484	0.70%	155,531	0.78%
小計	<u>14,328,427</u>	<u>67.94%</u>	<u>13,298,022</u>	<u>66.80%</u>
個人貸款				
住房抵押	4,752,644	22.54%	4,786,255	24.04%
信用卡	594,528	2.82%	563,994	2.83%
其他	1,413,379	6.70%	1,259,716	6.33%
小計	<u>6,760,551</u>	<u>32.06%</u>	<u>6,609,965</u>	<u>33.20%</u>
合計	<u><u>21,088,978</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>19,907,987</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

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

	2024年6月30日		2023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	3,073,755	17.07%	2,755,264	16.36%
製造業	2,562,833	14.22%	2,329,950	13.84%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,148,372	11.92%	1,976,166	11.74%
房地產業	952,486	5.29%	874,747	5.20%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,153,102	6.40%	1,046,809	6.22%
金融業	580,825	3.22%	660,091	3.92%
建築業	500,938	2.78%	397,588	2.36%
水利、環境和公共設施 管理業	503,091	2.79%	455,276	2.70%
採礦業	258,212	1.43%	217,551	1.29%
公共事業	230,788	1.28%	221,595	1.32%
其他	81,503	0.45%	73,193	0.43%
小計	<u>12,045,905</u>	<u>66.85%</u>	<u>11,008,230</u>	<u>65.38%</u>
個人貸款				
住房抵押	4,121,073	22.88%	4,168,263	24.76%
信用卡	582,852	3.23%	551,366	3.27%
其他	1,268,752	7.04%	1,109,025	6.59%
小計	<u>5,972,677</u>	<u>33.15%</u>	<u>5,828,654</u>	<u>34.62%</u>
合計	<u><u>18,018,582</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>16,836,884</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	7,798,658	36.98%	7,243,277	36.38%
保證貸款	2,864,403	13.58%	2,547,618	12.80%
抵押貸款	8,145,784	38.63%	7,910,628	39.74%
質押貸款	2,280,133	10.81%	2,206,464	11.08%
合計	<u>21,088,978</u>	<u>100.00%</u>	<u>19,907,987</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	6,440,600	35.74%	5,938,299	35.27%
保證貸款	2,505,519	13.91%	2,140,243	12.71%
抵押貸款	7,166,936	39.77%	6,932,717	41.18%
質押貸款	1,905,527	10.58%	1,825,625	10.84%
合計	<u>18,018,582</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,836,884</u>	<u>100.00%</u>

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

(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

	2024年6月30日			2023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	212,397	81.29%	1.18%	207,297	81.87%	1.23%
中國香港澳門台灣	33,514	12.83%	1.66%	30,985	12.24%	1.54%
其他國家和地區	15,356	5.88%	1.46%	14,923	5.89%	1.41%
合計	<u>261,267</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.24%</u>	<u>253,205</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.27%</u>

中國內地

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

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)

(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

	2024年6月30日			2023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	206,741	79.13%	1.44%	206,760	81.66%	1.55%
個人貸款	54,526	20.87%	0.81%	46,445	18.34%	0.70%
合計	<u>261,267</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.24%</u>	<u>253,205</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.27%</u>

中國內地

	2024年6月30日			2023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	160,099	75.38%	1.33%	162,951	78.61%	1.48%
個人貸款	52,298	24.62%	0.88%	44,346	21.39%	0.76%
合計	<u>212,397</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.18%</u>	<u>207,297</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.23%</u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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：

	2024年6月30日			2023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	41,675	15.96%	1.36%	41,312	16.32%	1.50%
製造業	32,097	12.29%	1.25%	33,565	13.26%	1.44%
交通運輸、倉儲和郵政業	8,800	3.37%	0.41%	8,780	3.47%	0.44%
房地產業	47,085	18.02%	4.94%	48,172	19.02%	5.51%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	11,688	4.47%	1.01%	12,794	5.05%	1.22%
金融業	153	0.06%	0.03%	161	0.06%	0.02%
建築業	5,264	2.01%	1.05%	4,295	1.70%	1.08%
水利、環境和公共設施 管理業	5,671	2.17%	1.13%	4,973	1.96%	1.09%
採礦業	3,065	1.17%	1.19%	3,080	1.22%	1.42%
公共事業	3,321	1.27%	1.44%	4,260	1.68%	1.92%
其他	1,280	0.49%	1.57%	1,559	0.62%	2.13%
小計	160,099	61.28%	1.33%	162,951	64.36%	1.48%
個人貸款						
住房抵押	22,476	8.60%	0.55%	19,928	7.87%	0.48%
信用卡	9,704	3.72%	1.66%	10,114	3.99%	1.83%
其他	20,118	7.70%	1.59%	14,304	5.65%	1.29%
小計	52,298	20.02%	0.88%	44,346	17.51%	0.76%
中國內地合計	212,397	81.30%	1.18%	207,297	81.87%	1.23%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	48,870	18.70%	1.59%	45,908	18.13%	1.49%
合計	261,267	100.00%	1.24%	253,205	100.00%	1.27%

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
2024年6月30日			
中國內地	212,397	(157,509)	54,888
中國香港澳門台灣	33,514	(16,343)	17,171
其他國家和地區	15,356	(8,162)	7,194
	<u>261,267</u>	<u>(182,014)</u>	<u>79,253</u>
合計	<u>261,267</u>	<u>(182,014)</u>	<u>79,253</u>
2023年12月31日			
中國內地	207,297	(155,812)	51,485
中國香港澳門台灣	30,985	(15,709)	15,276
其他國家和地區	14,923	(8,341)	6,582
	<u>253,205</u>	<u>(179,862)</u>	<u>73,343</u>
合計	<u>253,205</u>	<u>(179,862)</u>	<u>73,343</u>

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會 中國人民銀行令[2023]第1號)。

於2024年6月30日及2023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。

(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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地	208,059	168,450
中國香港澳門台灣	36,998	32,322
其他國家和地區	9,962	9,857
小計	255,019	210,629
佔比	1.21%	1.06%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(90,873)	(73,663)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	<u>164,146</u>	<u>136,966</u>

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(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	整個存續期		合計
	信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
2024年6月30日				
正常	20,340,676	181,486	–	20,522,162
關注	–	301,758	–	301,758
次級	–	–	62,901	62,901
可疑	–	–	107,519	107,519
損失	–	–	90,800	90,800
合計	<u>20,340,676</u>	<u>483,244</u>	<u>261,220</u>	<u>21,085,140</u>
2023年12月31日				
正常	19,265,099	96,329	–	19,361,428
關注	–	289,716	–	289,716
次級	–	–	67,246	67,246
可疑	–	–	105,224	105,224
損失	–	–	80,698	80,698
合計	<u>19,265,099</u>	<u>386,045</u>	<u>253,168</u>	<u>19,904,312</u>

於2024年6月30日及2023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
2024年6月30日				
中國內地發行人				
— 政府	34,192	3,817,668	—	3,851,860
— 公共實體及准政府	154,946	16,434	—	171,380
— 政策性銀行	—	774,630	—	774,630
— 金融機構	15,165	234,517	162,244	411,926
— 公司	103,761	73,301	20,722	197,784
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	<u>460,497</u>	<u>4,916,550</u>	<u>182,966</u>	<u>5,560,013</u>
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區發行人				
— 政府	827	799,429	29,080	829,336
— 公共實體及准政府	119,025	133,977	137	253,139
— 金融機構	3,304	218,282	56,124	277,710
— 公司	12,419	82,771	41,482	136,672
小計	<u>135,575</u>	<u>1,234,459</u>	<u>126,823</u>	<u>1,496,857</u>
合計	<u><u>596,072</u></u>	<u><u>6,151,009</u></u>	<u><u>309,789</u></u>	<u><u>7,056,870</u></u>

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2023年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	18,766	3,745,563	—	3,764,329
— 公共實體及准政府	149,685	17,486	—	167,171
— 政策性銀行	—	714,013	—	714,013
— 金融機構	20,213	195,760	180,816	396,789
— 公司	96,663	65,921	36,486	199,070
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	<u>437,760</u>	<u>4,738,743</u>	<u>217,302</u>	<u>5,393,805</u>
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區發行人				
— 政府	2,986	792,999	24,441	820,426
— 公共實體及准政府	90,083	111,590	346	202,019
— 金融機構	2,749	197,001	67,468	267,218
— 公司	9,846	85,364	42,923	138,133
小計	<u>105,664</u>	<u>1,186,954</u>	<u>135,178</u>	<u>1,427,796</u>
合計	<u><u>543,424</u></u>	<u><u>5,925,697</u></u>	<u><u>352,480</u></u>	<u><u>6,821,601</u></u>

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

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

本行暫未使用管理層疊加。

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)

(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2024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。

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)

(5) 前瞻性信息(續)

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2024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2024年6月30日預期信用損失的基準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
2024-2026年中國國內生產總值同比增長率均值	5.0%左右

綜上，2024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。

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》及相關規定，按照標準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⁽¹⁾：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	84,667	86,299
利率衍生工具	6,852	7,669
權益衍生工具	406	514
商品衍生工具及其他	11,211	6,447
	103,136	100,929
信用估值調整風險加權資產	33,054	86,764
中央交易對手信用風險加權資產	4,592	12,704
合計	140,782	200,397

(1) 《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數字為按照原《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算得出。

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。

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)

下表按照不同的風險類型列示了2024年1至6月和2023年1至6月交易賬簿的風險價值：

	單位：百萬美元					
	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	19.62	23.69	14.85	13.22	18.36	9.23
匯率風險	33.78	49.82	24.85	32.86	38.92	18.49
波動風險	0.63	1.09	0.36	0.61	1.15	0.23
商品風險	0.16	1.70	0.03	0.23	0.74	0.01
風險價值總額	<u>35.82</u>	<u>50.13</u>	<u>27.70</u>	<u>28.22</u>	<u>32.77</u>	<u>20.82</u>

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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

	2024年1-6月			2023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	11.59	17.81	8.18	5.24	6.71	4.08
匯率風險	5.21	8.22	3.32	3.76	6.18	2.46
權益風險	0.21	1.02	0.04	0.51	1.00	0.04
商品風險	0.27	0.98	0.00	0.64	1.72	0.00
風險價值總額	<u>11.46</u>	<u>17.75</u>	<u>8.68</u>	<u>5.92</u>	<u>7.93</u>	<u>4.55</u>
中銀國際控股交易賬簿風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.39	0.89	0.16	0.68	1.37	0.17
固定收入業務	1.05	1.75	0.52	0.88	1.22	0.67
環球商品業務	0.32	0.48	0.20	0.27	0.48	0.19
風險價值總額	<u>1.76</u>	<u>2.75</u>	<u>1.08</u>	<u>1.83</u>	<u>2.60</u>	<u>1.19</u>

(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。

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)

(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)。

淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團未來十二個月的淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

項目	對淨利息收入的影響	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
上升25個基點	(3,367)	(797)
下降25個基點	<u>3,367</u>	<u>797</u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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

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。

	2024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	
資產						
現金及存放同業	696,916	27,972	23,529	2,158	-	69,358
存放中央銀行	2,239,160	5,514	1,077	1,331	-	226,454
拆放同業	805,796	194,811	404,534	70,906	-	1,179
衍生金融資產	-	-	-	-	-	148,582
客戶貸款和墊款淨額	3,784,943	3,671,965	12,022,699	714,714	162,005	259,814
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	8,885	59,704	113,176	91,984	90,797	220,854
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	240,031	263,226	441,527	1,605,860	977,831	37,563
- 以攤餘成本計量的金融資產	83,377	230,453	199,427	1,239,524	1,500,523	2,164
其他	8,199	-	-	-	-	956,745
資產合計	7,867,307	4,453,645	13,205,969	3,726,477	2,731,156	1,922,713
負債						
同業存入	1,341,155	274,661	999,383	120,943	-	46,975
對中央銀行負債	188,172	181,324	640,711	-	-	12,100
同業拆入	293,036	115,158	117,799	4,650	-	63
衍生金融負債	-	-	-	-	-	132,314
客戶存款	11,312,973	2,110,283	4,148,646	5,532,416	197	526,191
發行債券	222,116	246,422	762,402	573,236	243,344	16,930
其他*	27,049	30,303	16,553	15,932	4,526	870,328
負債合計	13,384,501	2,958,151	6,685,494	6,247,177	248,067	1,604,901
利率重定價缺口	(5,517,194)	1,495,494	6,520,475	(2,520,700)	2,483,089	317,812

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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)

	2023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	430,170	33,594	27,182	2,205	-	75,704	568,855
存放中央銀行	2,674,435	6,592	18,246	1,650	-	240,217	2,941,140
拆放同業	643,068	153,838	356,054	79,299	-	1,629	1,233,888
衍生金融資產	-	-	-	-	-	146,750	146,750
客戶貸款和墊款淨額	4,843,034	3,692,199	9,951,888	643,788	175,238	170,724	19,476,871
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	14,105	43,174	90,064	86,979	102,154	213,945	550,421
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	219,682	263,462	397,994	1,445,096	883,020	38,859	3,248,113
- 以攤餘成本計量的金融資產	67,953	275,354	322,677	1,194,626	1,497,257	2,316	3,360,183
其他	6,883	-	-	-	-	899,062	905,945
資產合計	8,899,330	4,468,213	11,164,105	3,453,643	2,657,669	1,789,206	32,432,166
負債							
同業存入	1,231,612	174,879	696,244	84,331	-	58,296	2,245,362
對中央銀行負債	395,863	106,490	723,792	418	-	8,757	1,235,320
同業拆入	276,759	70,533	123,616	3,964	-	105	474,977
衍生金融負債	-	-	-	-	-	135,973	135,973
客戶存款	11,436,055	2,133,184	3,801,171	5,014,853	190	521,597	22,907,050
發行債券	45,688	105,922	880,651	589,001	170,525	10,659	1,802,446
其他*	34,308	40,074	21,429	13,561	3,738	761,113	874,223
負債合計	13,420,285	2,631,082	6,246,903	5,706,128	174,453	1,496,500	29,675,351
利率重定價缺口	(4,520,955)	1,837,131	4,917,202	(2,252,485)	2,483,216	292,706	2,756,815

* 其他中包含保險合同負債。

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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

下表按幣種列示了2024年6月30日和2023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。

	2024年6月30日							
	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	合計
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣
資產								
現金及存放同業	569,425	138,483	31,373	30,721	28,996	4,506	16,429	819,933
存放中央銀行	1,968,560	212,716	31,332	97,801	55,488	55,259	52,380	2,473,536
拆放同業	1,090,613	272,825	20,007	15,900	2,216	1,618	74,047	1,477,226
衍生金融資產	67,340	49,714	3,239	2,536	11,663	6,536	7,554	148,582
客戶貸款和墊款淨額	17,469,732	1,012,509	1,324,469	266,529	17,144	89,031	436,726	20,616,140
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	364,931	109,773	100,946	9,601	—	117	32	585,400
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,416,173	639,768	244,583	52,509	46,214	8,590	158,201	3,566,038
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,854,570	319,843	13,268	15,101	—	752	51,934	3,255,468
其他	370,019	173,845	248,783	3,314	2,070	2,218	164,695	964,944
資產合計	27,171,363	2,929,476	2,018,000	494,012	163,791	168,627	961,998	33,907,267
負債								
同業存入	2,273,214	353,885	30,996	43,025	21,987	3,877	56,133	2,783,117
對中央銀行負債	911,712	80,077	28,704	735	—	—	1,079	1,022,307
同業拆入	143,442	314,407	31,365	16,868	3,522	4,618	16,484	530,706
衍生金融負債	64,003	43,226	3,882	1,438	7,392	5,608	6,765	132,314
客戶存款	18,947,520	2,202,001	1,483,914	259,634	172,856	72,345	492,436	23,630,706
發行債券	1,826,932	217,280	3,468	14,222	—	4	2,544	2,064,450
其他	451,651	137,338	332,620	4,913	1,583	9,483	27,103	964,691
負債合計	24,618,474	3,348,214	1,914,949	340,835	207,340	95,935	602,544	31,128,291
財務狀況表內敞口淨額	2,552,889	(418,738)	103,051	153,177	(43,549)	72,692	359,454	2,778,976
財務狀況表外敞口淨額	(96,028)	354,881	192,292	(149,377)	52,785	(70,734)	(274,903)	8,916
信用承諾	5,188,806	909,321	249,849	203,652	15,494	68,735	145,877	6,781,734

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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)

	2023年12月31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	362,047	123,898	23,991	27,005	7,663	4,432	19,819	568,855
存放中央銀行	2,357,156	279,250	24,695	101,258	45,242	57,641	75,898	2,941,140
存放同業資產	860,582	267,619	21,444	8,021	1,885	1,396	72,941	1,233,888
衍生金融貸款和墊款淨額	65,988	43,462	3,596	3,681	8,323	11,133	10,567	146,750
金融投資	16,269,917	1,011,438	1,399,632	277,488	14,021	102,739	401,636	19,476,871
金								
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	344,681	102,755	92,701	9,805	452	27	-	550,421
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,166,348	580,401	258,080	46,738	38,654	4,282	153,610	3,248,113
一以攤餘成本計量的金融資產	2,930,748	339,996	21,539	26,528	-	747	40,625	3,360,183
其他	356,029	175,908	248,623	3,075	1,201	1,988	119,121	905,945
資產合計	25,713,496	2,924,727	2,094,301	503,599	117,441	184,385	894,217	32,432,166
負債								
同業存入	1,644,498	396,589	29,123	44,605	34,081	9,022	87,444	2,245,362
對中央銀行負債	1,140,227	63,749	24,489	3,982	-	-	2,873	1,235,320
同業拆入	129,880	295,787	15,877	16,973	726	4,145	11,589	474,977
衍生金融負債	64,969	37,234	4,269	2,539	4,639	11,216	11,107	135,973
客戶存款	18,282,470	2,131,110	1,475,624	273,757	172,048	91,981	480,060	22,907,050
發行債券	1,555,318	216,639	3,629	21,267	401	-	5,192	1,802,446
其他	364,971	127,919	344,662	3,868	483	9,449	22,871	874,223
負債合計	23,182,333	3,269,027	1,897,673	366,991	212,378	125,813	621,136	29,675,351
財務狀況表內敞口淨額	2,531,163	(344,300)	196,628	136,608	(94,937)	58,572	273,081	2,756,815
財務狀況表外敞口淨額	(129,268)	336,974	64,381	(126,020)	111,695	(53,863)	(196,093)	7,806
信用承諾	5,240,210	873,046	256,198	197,222	15,638	70,590	141,301	6,794,205

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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

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。

	2024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	
資產							
現金及存放同業	-	309,534	456,740	27,972	23,529	2,158	-
存放中央銀行	1,623,878	527,795	287,820	11,441	21,271	1,331	-
拆放同業	442	-	761,342	182,877	419,347	107,622	5,596
衍生金融資產	-	14,641	26,968	16,879	42,518	35,026	12,550
客戶貸款和墊款淨額	137,075	329,077	666,843	1,087,766	5,149,089	6,272,032	6,974,258
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	219,777	-	7,294	59,177	112,931	95,407	90,814
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	32,869	-	194,943	240,008	453,877	1,640,202	1,004,139
- 以攤餘成本計量的金融資產	680	-	76,082	72,255	355,533	1,243,644	1,507,274
其他	361,081	392,324	45,087	7,140	23,506	87,178	48,628
資產合計	2,375,802	1,573,371	2,523,119	1,705,515	6,601,601	9,484,600	9,643,259
負債							
同業存入	-	1,230,317	152,880	273,807	1,000,730	125,383	-
對中央銀行負債	-	86,824	101,743	184,482	649,258	-	-
同業拆入	-	-	285,003	111,468	128,305	5,930	-
衍生金融負債	-	10,296	25,072	16,607	38,547	30,800	10,992
客戶存款	-	9,472,595	2,071,539	2,128,181	4,264,828	5,693,359	204
發行債券	-	-	216,073	220,559	781,935	602,539	243,344
其他	604	333,837	128,825	41,522	102,205	115,915	241,783
負債合計	604	11,133,869	2,981,135	2,976,626	6,965,808	6,573,926	496,323
流動性淨額	2,375,198	(9,560,498)	(458,016)	(1,271,111)	(364,207)	2,910,674	9,146,936

中國銀行股份有限公司

2024年上半年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)

	2023年12月31日							
	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	合計
資產								
現金及存放同業	-	238,970	267,081	33,110	25,798	3,896	-	568,855
存放中央銀行	1,691,309	1,001,820	219,292	8,555	18,514	1,650	-	2,941,140
拆放同業	412	-	602,580	145,395	367,085	113,165	5,251	1,233,888
衍生金融資產	-	14,286	21,314	27,845	39,778	32,029	11,498	146,750
客戶貸款和墊款淨額	78,145	312,850	721,128	1,277,791	4,490,884	5,854,905	6,741,168	19,476,871
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	212,915	-	11,506	42,659	89,599	90,924	102,818	550,421
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	30,843	-	211,452	228,473	407,850	1,470,822	898,673	3,248,113
- 以攤餘成本計量的金融資產	658	-	58,972	120,659	324,230	1,350,444	1,505,220	3,360,183
其他	368,379	327,177	33,726	13,254	22,587	87,727	53,095	905,945
資產合計	<u>2,382,661</u>	<u>1,895,103</u>	<u>2,147,051</u>	<u>1,897,741</u>	<u>5,786,325</u>	<u>9,005,562</u>	<u>9,317,723</u>	<u>32,432,166</u>
負債								
同業存入	-	1,221,270	62,895	174,764	699,492	86,941	-	2,245,362
對中央銀行負債	-	50,487	344,398	108,408	731,609	418	-	1,235,320
同業拆入	-	-	267,240	51,538	152,160	4,039	-	474,977
衍生金融負債	-	10,025	24,513	25,549	38,079	28,811	8,996	135,973
客戶存款	-	9,575,443	2,077,958	2,129,883	3,939,723	5,183,834	209	22,907,050
發行債券	-	-	36,833	92,660	893,356	609,072	170,525	1,802,446
其他	349	287,111	74,296	46,734	135,259	113,030	217,444	874,223
負債合計	<u>349</u>	<u>11,144,336</u>	<u>2,888,133</u>	<u>2,629,536</u>	<u>6,589,678</u>	<u>6,026,145</u>	<u>397,174</u>	<u>29,675,351</u>
流動性淨額	<u>2,382,312</u>	<u>(9,249,233)</u>	<u>(741,082)</u>	<u>(731,795)</u>	<u>(803,353)</u>	<u>2,979,417</u>	<u>8,920,549</u>	<u>2,756,815</u>

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、部分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2024年6月30日，本集團主要不可觀察參數包括折現率、期望股利、市盈率高、市銷率、流動性折扣，及非上市投資的資產淨值、近期交易價格等。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。

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)

本集團針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。董事會承擔金融工具公允價值估值的最終責任，審核批准金融工具公允價值估值相關政策；風險政策委員會協助董事會監督高級管理層建立健全公允價值估值制度和執行機制；高級管理層組織開展估值工作，並向董事會負責。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，總行財務管理部門統籌集團金融工具估值管理工作，總行風險管理部門負責估值模型的驗證。

	2024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	–	30,556	–	30,556
衍生金融資產	932	147,650	–	148,582
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	–	589,210	762	589,972
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
– 債券	8,513	354,026	1,451	363,990
– 權益工具	21,011	1,089	91,189	113,289
– 基金及其他	24,853	14,738	68,530	108,121
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
– 債券	376,857	3,153,917	–	3,530,774
– 權益工具及其他	6,428	11,930	16,906	35,264
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(23,375)	–	(23,375)
以公允價值計量的客戶存款	–	(37,338)	–	(37,338)
以公允價值計量的發行債券	–	(4,143)	–	(4,143)
交易性金融負債	(1,382)	(34,346)	–	(35,728)
衍生金融負債	(913)	(131,401)	–	(132,314)

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	–	18,126	–	18,126
衍生金融資產	4,857	141,893	–	146,750
以公允價值計量的客戶貸款和 墊款	–	717,994	782	718,776
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				
– 債券	5,707	328,603	1,874	336,184
– 權益工具	19,507	2,135	90,792	112,434
– 基金及其他	25,465	10,512	65,826	101,803
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
– 債券	301,899	2,914,084	–	3,215,983
– 權益工具及其他	<u>6,117</u>	<u>11,020</u>	<u>14,993</u>	<u>32,130</u>
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(3,798)	–	(3,798)
以公允價值計量的客戶存款	–	(47,657)	–	(47,657)
以公允價值計量的發行債券	–	(2,118)	–	(2,118)
交易性金融負債	(729)	(53,535)	–	(54,264)
衍生金融負債	<u>(5,009)</u>	<u>(130,964)</u>	<u>–</u>	<u>(135,973)</u>

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	權益工具及其他
2024年1月1日	782	1,874	90,792	65,826	14,993
損益合計					
- (損失)/收益	-	(463)	436	1,167	-
- 其他綜合收益	-	-	-	-	42
賣出	-	-	(2,432)	(1,087)	249
買入	-	40	3,067	2,574	1,601
第三層級淨轉出	-	-	(674)	-	-
其他變動	(20)	-	-	50	21
2024年6月30日	<u>762</u>	<u>1,451</u>	<u>91,189</u>	<u>68,530</u>	<u>16,906</u>
上述計入當期損益的 (損失)/收益 與期末資產相關的部分	<u>-</u>	<u>(463)</u>	<u>532</u>	<u>1,167</u>	<u>-</u>

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(續)

	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	—	(765)	(331)	2,028	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—	3,152
賣出	—	(1,031)	(10,170)	(5,617)	—	(603)
買入	—	208	16,664	7,140	—	1,425
第三層級淨轉出	—	(1,589)	(8)	—	(666)	—
其他變動	39	24	—	105	9	24
	<u>782</u>	<u>1,874</u>	<u>90,792</u>	<u>65,826</u>	<u>—</u>	<u>14,993</u>
2023年12月31日						
上述計入當期損益的 (損失)/收益 與期末資產相關的部分	<u>—</u>	<u>(759)</u>	<u>(189)</u>	<u>2,022</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

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)

計入截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度利潤表的收益或損失以及於2024年6月30日及2023年12月31日持有的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」、「信用減值損失」或「其他綜合收益」。

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

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

2024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。

於2024年6月30日，若估值技術中應用的重大不可觀察參數上升10%，折現率、期望股利、市盈率、市銷率和流動性折扣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主要包括：存放同業、存出發鈔基金，以攤餘成本計量的存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款、金融投資；非以公允價值計量的負債主要包括：同業存入、對中央銀行負債、發行貨幣債務，以攤餘成本計量的同業拆入、客戶存款及發行債券。

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)

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。

	2024年6月30日		2023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⁾	<u>3,233,722</u>	<u>3,385,854</u>	<u>3,341,192</u>	<u>3,425,739</u>
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	<u>2,060,307</u>	<u>2,078,738</u>	<u>1,800,328</u>	<u>1,806,910</u>

(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。

(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。

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)

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：

	2024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	<u>161,042</u>	<u>3,028,929</u>	<u>13</u>	<u>3,189,984</u>
金融負債				
發行債券	<u>-</u>	<u>2,078,738</u>	<u>-</u>	<u>2,078,738</u>
2023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	<u>186,119</u>	<u>3,044,203</u>	<u>11</u>	<u>3,230,333</u>
金融負債				
發行債券	<u>-</u>	<u>1,806,910</u>	<u>-</u>	<u>1,806,910</u>

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。

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。

本集團根據國家金融監督管理總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》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計量信用風險，其中總行、境內分行及中銀香港的一般公司和中小企業信用風險暴露採用內部評級初級法，個人住房抵押貸款、符合條件的合格循環零售和銀行卡信用風險暴露、其他零售信用風險暴露採用內部評級法。其他類型信用風險暴露及其他併表機構的所有信用風險暴露均採用權重法。本集團採用標準法計量市場風險，採用標準法計量操作風險。

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%。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

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、累計其他綜合收益、少數股東資本可計入部分；
- 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分；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價可計入金額、超額損失準備和少數股東資本可計入部分。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)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》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⁾：

	2024年6月30日
核心一級資本充足率	12.03%
一級資本充足率	14.02%
資本充足率	<u>18.91%</u>
 資本基礎組成部分	
核心一級資本	2,251,327
股本	294,388
資本公積	134,332
盈餘公積	255,758
一般風險準備	378,935
未分配利潤	1,093,456
少數股東資本可計入部分	36,001
其他 ⁽²⁾	58,457
核心一級資本監管扣除項目	(21,516)
其中：	
商譽	(236)
其他無形資產(不含土地使用權)	(21,269)
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	-
核心一級資本淨額	<u>2,229,811</u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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(續)

2024年6月30日

其他一級資本	368,547
優先股及其溢價	119,550
其他工具及其溢價	239,963
少數股東資本可計入部分	<u>9,034</u>
一級資本淨額	<u>2,598,358</u>
二級資本	907,029
二級資本工具及其溢價可計入金額	654,127
超額損失準備	243,645
少數股東資本可計入部分	<u>9,257</u>
資本淨額	<u><u>3,505,387</u></u>
風險加權資產	<u><u>18,539,055</u></u>

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數字為按照原《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算得出：

	2023年12月31日
核心一級資本充足率	11.63%
一級資本充足率	13.83%
資本充足率	<u>17.74%</u>
 資本基礎組成部分	
核心一級資本	2,193,211
股本	294,388
資本公積	134,339
盈餘公積	255,137
一般風險準備	379,063
未分配利潤	1,060,652
少數股東資本可計入部分	36,123
其他 ⁽²⁾	33,509
核心一級資本監管扣除項目	(31,386)
其中：	
商譽	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(21,094)
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	<u>(9,978)</u>
核心一級資本淨額	<u>2,161,825</u>

中國銀行股份有限公司

2024年上半年度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(續)

2023年12月31日

其他一級資本	408,447
優先股及其溢價	119,550
其他工具及其溢價	279,955
少數股東資本可計入部分	<u>8,942</u>
一級資本淨額	<u>2,570,272</u>
二級資本	727,136
二級資本工具及其溢價可計入金額	534,124
超額貸款損失準備	184,316
少數股東資本可計入部分	<u>8,696</u>
資本淨額	<u><u>3,297,408</u></u>
風險加權資產	<u><u>18,591,278</u></u>

- (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、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司等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。

四 金融風險管理(續)

6 保險風險

本集團主要在中國內地及中國香港經營保險業務。保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過制定合理的承保策略、適當的再保險安排以及加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理等控制保險風險。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，提取保險合同負債。對於壽險合同而言，主要假設包括折現率／投資收益率、死亡率、發病率、退保率及費用假設等。對於非壽險合同而言，主要假設包括各事故年度的平均賠付成本、理賠費用、賠付通脹因素及賠案數目。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告會計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會計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2024年及2023年1至6月的經營成果和於2024年6月30日及2023年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審閱補充信息

1 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			合計
	美元	港元	其他	
2024年6月30日				
即期資產	3,547,164	1,799,068	1,780,209	7,126,441
即期負債	(4,032,084)	(1,996,931)	(1,508,668)	(7,537,683)
遠期購入	8,050,267	1,307,138	1,810,584	11,167,989
遠期出售	(7,447,190)	(1,141,386)	(2,112,599)	(10,701,175)
淨期權敞口*	(80,499)	(535)	(2,270)	(83,304)
淨多頭／(空頭)	<u>37,658</u>	<u>(32,646)</u>	<u>(32,744)</u>	<u>(27,732)</u>
結構性敞口	<u>11,114</u>	<u>240,038</u>	<u>126,463</u>	<u>377,615</u>
2023年12月31日				
即期資產	3,874,639	2,159,470	2,124,965	8,159,074
即期負債	(4,285,544)	(2,224,759)	(1,860,310)	(8,370,613)
遠期購入	6,860,503	1,275,519	2,027,654	10,163,676
遠期出售	(6,368,632)	(1,227,856)	(2,315,854)	(9,912,342)
淨期權敞口*	(51,103)	(1,524)	7,417	(45,210)
淨多頭／(空頭)	<u>29,863</u>	<u>(19,150)</u>	<u>(16,128)</u>	<u>(5,415)</u>
結構性敞口	<u>61,436</u>	<u>261,509</u>	<u>108,368</u>	<u>431,313</u>

* 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)

2 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
2024年6月30日				
亞太區				
中國內地	764,955	604,735	697,805	2,067,495
中國香港	21,292	20,399	500,616	542,307
其他亞太地區	90,485	111,304	469,340	671,129
小計	876,732	736,438	1,667,761	3,280,931
南北美洲	112,150	427,678	292,087	831,915
歐洲及其他	100,034	169,621	378,881	648,536
合計	<u>1,088,916</u>	<u>1,333,737</u>	<u>2,338,729</u>	<u>4,761,382</u>

中國銀行股份有限公司

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)

2 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2023年12月31日				
亞太區				
中國內地	747,591	474,024	723,316	1,944,931
中國香港	23,598	21,249	483,096	527,943
其他亞太地區	<u>95,721</u>	<u>88,436</u>	<u>453,002</u>	<u>637,159</u>
小計	866,910	583,709	1,659,414	3,110,033
南北美洲	91,766	385,078	293,396	770,240
歐洲及其他	<u>100,592</u>	<u>167,528</u>	<u>360,616</u>	<u>628,736</u>
合計	<u><u>1,059,268</u></u>	<u><u>1,136,315</u></u>	<u><u>2,313,426</u></u>	<u><u>4,509,009</u></u>

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 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。

3.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	90,873	73,663
3至6個月以內	44,645	35,212
6至12個月以內	51,398	41,397
12個月以上	68,103	60,357
合計	<u>255,019</u>	<u>210,629</u>
百分比		
3個月以下	0.43%	0.37%
3至6個月以內	0.21%	0.18%
6至12個月以內	0.25%	0.21%
12個月以上	0.32%	0.30%
合計	<u>1.21%</u>	<u>1.06%</u>

3.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2024年6月30日及2023年12月31日均不重大。