

管理层讨论与分析

业务回顾

中国内地商业银行业务

本行紧紧围绕集团战略规划，加快构建以国内商业银行为主体、全球化综合化为两翼的战略发展格局。中国内地商业银行业务以服务供给侧结构性改革为主线，扎实服务区域协调发展战略，把握时代机遇，聚焦重点区域、重点业务、重点项目，夯实客户账户基础，强化产品创新驱动，持续提升可持续发展能力。上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入2,330.49亿元，同比增加164.40亿元，增长7.59%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2021年1-6月		2020年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	91,500	39.27%	97,681	45.10%
个人金融业务	103,224	44.29%	100,167	46.24%
资金业务	36,666	15.73%	19,421	8.97%
其他	1,659	0.71%	(660)	(0.31%)
合计	233,049	100.00%	216,609	100.00%

公司金融业务

本行以高质量发展为主题，持续推进公司金融业务转型，增强服务实体经济质效。重点支持普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业、制造业等关键领域高质量发展，助力国民经济转型升级。积极拓展先进制造业和数字经济产业核心客群，助力强化国家战略科技力量。以金融力量加快推进京津冀及雄安新区、长三角、粤港澳大湾区、海南自由贸易港（简称“自贸港”）等重点区域协同发展，助力国家区域协调发展战略。有序推进人民币国际化进程，担当人民币跨境流通主渠道和服务创新引领者，助力国家扩大对外开放战略。深入推进产品创新，持续优化系统功能，努力提升企业年金、职业年金、薪酬福利计划及养老保障管理等方面的服务质效，助力国家社会保障体系建设。上半年，中国内地公司金融业务实现营业收入915.00亿元，同比减少61.81亿元，下降6.33%。

公司存款业务

本行坚持“以客户为中心”，科学分类，精准施策，努力构建完善的客户分层营销管理体系，持续夯实发展基础。聚焦客户多样化金融需求，提升跨界服务和综合营销意识，增强综合服务能力，做大全量客户金融资产。主动融入国内国际双循环格局，打通国内结算与国际结算产品通道，做大收付结算业务流量，提高资金留存能力，推动存款业务健康可持续发展。突出行政事业业务战略定位，加快构建智慧政务生态圈，助力行政事业客户数字化转型和信息化建设，更好发挥行政事业业务连接政府源头、辐射产业客户、带动对私客群的平台作用，持续拓宽存款来源。围绕行政事业重点行业和客户群，制定差异化营销策略，聚焦教育、医疗等行业的全产业链、场景化营销，提升重点领域市场竞争力。6月末，中国内地商业银行人民币公司存款67,906.04亿元，比上年末增加3,371.16亿元，增长5.22%。外币公司存款折合1,096.38亿美元，比上年末增加236.61亿美元，增长27.52%。

公司贷款业务

本行主动践行责任担当，深入贯彻国家发展战略，持续提升服务实体经济质效。支持实体经济稳定恢复，加大优质信贷投放力度。服务现代产业体系建设，积极推动服务重点从传统行业向新产业、新业态、新模式转变。服务区域协调发展战略，支持京津冀及雄安新区产业升级转移、城市群建设；加大对长三角地区先进制造业、高质量服务业、新型基础设施建设、新型城镇化等领域的投入；抢抓粤港澳大湾区科技金融、产业金融、跨境金融等机遇；围绕黄河流域生态保护、现代农牧业、新型城镇化建设、基础设施互联、传统产业转型升级等方面，因地施策加快发展；继续深化成渝地区双城经济圈金融互联互通，大力支持消费新业态发展；围绕海南自贸港和智慧海南建设，打造自贸港首选银行。服务扩大内需战略，把握消费升级新趋势，加快场景生态建设，加大对消费行业的支持力度。服务人民共同富裕，持续强化普惠金融服务，实现线上产品突破。主动融入乡村振兴战略，支持现代化农业发展。服务生态文明战略，加大绿色金融推进力度，完善绿色金融产品和服务，助力经济社会可持续发展，打造中银绿色金融品牌。服务高水平对外开放，持续推进“一带一路”金融服务创新，全面服务“走出去”“引进来”客户。6月末，中国内地商业银行人民币公司贷款68,299.57亿元，比上年末增加5,736.85亿元，增长9.17%。外币公司贷款折合466.29亿美元，比上年末增加74.56亿美元，增长19.03%。

金融机构业务

本行继续深化与各类金融机构的全方位合作，搭建综合金融服务平台，客户覆盖率保持市场领先。与全球约1,200家机构保持代理行关系，为116个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户1,410户，保持国内同业领先。推广人民币跨境支付系统(CIPS)，与391家境内外金融机构签署间接参与行合作协议，市场占有率第一。合格境外机构投资者(QFII/RQFII)托管服务和境外央行类机构代理服务的客户数

量及业务规模居同业前列。助力中央结算公司上海总部完成首家境外机构自由贸易试验区离岸债券发行款的募集资金划付工作，成功中标上海票据交易所清算资金存放银行，成功争揽中国外汇交易中心外币拆借代收发指令业务及上海清算所人民币对美元交易双边集中清算业务的独家结算银行资格，金融要素市场合作品牌影响力进一步提升。深化与亚洲基础设施投资银行、新开发银行、丝路基金的合作，先后多次协助亚洲基础设施投资银行发行境外美元债券，作为牵头主承销商协助新开发银行发行首笔与可持续发展目标挂钩的熊猫债，作为牵头主承销商和牵头簿记管理人协助亚洲开发银行发行熊猫债。6月末，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，第三方存管资金量市场份额进一步提升。

交易银行业务

本行主动适应金融科技变革和客户金融需求综合化趋势，大力推动交易银行建设。持续加大金融支持“稳外贸”力度，国际结算、跨境人民币结算市场份额保持同业领先，成为首届中国国际消费品博览会(简称“消博会”)全球战略合作伙伴，全力支持首届消博会和第129届中国进出口商品交易会(简称“广交会”)顺利举办。积极参与“一带一路”、人民币国际化、自由贸易试验区(港)建设，继上海、海南、天津后，在广东成功上线自由贸易账户(FT账户)体系。积极推动供应链金融数字化、场景化、智能化发展，发布《中国银行关于创新供应链金融服务模式全力支持产业链供应链现代化水平提升的若干措施》。加强交易银行业务应用场景建设，优化账户和收付结算服务水平，创新推出中银智管产品，为客户提供涵盖事前、事中、事后一体化的多场景资金监管解决方案，持续提升全球现金管理服务能力。

普惠金融业务

本行深入贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施和监管要求，聚焦服务实体经济，多措并举支持小微企业发展。持续丰富线上融资产品服务，陆续推出

管理层讨论与分析

“信用贷”“银税贷”“抵押贷”，做好线上产品的迭代优化，不断提升普惠金融服务能力。切实落实疫情防控要求，推出“惠过年”金融服务方案，为保供稳产的小微企业和员工提供金融服务，服务客户超过7,500户。持续做好小微企业贷款延期还本付息，全力为小微企业纾困。开展“中银专精特新普惠行”活动，为超万家“专精特新”企业提供授信支持。与国家知识产权局联合成立“知识产权融资创新实验室”，共同发布“惠如愿·知惠贷”普惠金融知识产权金融服务方案。完善“中银e企赢”撮合平台，建立“线上+线下”全方位、全覆盖的撮合服务体系，构建招商引资、引智新渠道。6月末，本行普惠型小微企业贷款³余额7,816亿元，比上年末增长35.8%，高于全行各项贷款增速；客户数近57万户，高于年初水平。上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.94%。强化风险管控和合规经营，小微企业贷款资产质量稳定可控。

养老金融业务

本行以“十四五”时期应对人口老龄化国家战略为统领，全面推动养老金融业务发展。深入推进产品创新和系统建设，为客户提供企业年金、职业年金、薪酬福利计划及养老保障管理等系列产品。加快养老金融战略布局，积极推进银发场景建设，有力支持银发经济发展。6月末，养老金受托资金规模1,208.60亿元，比上年末增加190.68亿元，增长18.73%；企业年金个人账户管理数356.97万户，比上年末增加15.61万户，增长4.57%；养老金托管运营资金6,917.21亿元，比上年末增加988.49亿元，增长16.67%；服务企业年金客户超过1.2万家。

个人金融业务

本行秉持“以客户为中心”的理念，坚持专业引领，打造以财富金融为主体、跨境金融和消费金融为特

色的零售强行。坚持动能升级，持续释放个人金融业务架构改革红利，全面加快数字化和轻型化转型，推动优化业务结构，促进提升个人金融业务市场竞争力。上半年，中国内地个人金融业务实现营业收入1,032.24亿元，同比增加30.57亿元，增长3.05%。

账户管理业务

本行顺应利率市场化趋势，发挥个人金融综合服务优势，推动存款产品创新和智慧账户建设。加快推进个人业务全面无卡化建设，完成“数字借记卡”试点研发，实现开户不配卡及无卡办理现金存取、流水打印、外币兑换、投资理财等业务，打造“手机银行即账户”的全新服务体系。截至6月末，高频场景无卡化受理覆盖率达100%。丰富养老客群产品和服务，面向家庭客户推出“中银长情借记卡”，提供“岁悦长情”版一站式“金融+”服务。以“双奥银行”为契机，面向冬奥期间短期来华人士，提供人民币账户、外汇、移动支付、境外银行卡境内受理等多项服务，面向跨境客户推广Visa冬奥主题借记卡，打造支付结算品牌。本行“个人业务全面无卡化建设和智能柜台4.0项目”荣获《亚洲银行家》颁发的2021年“中国最佳无摩擦客户体验项目”奖项。

财富金融业务

本行立足为客户和银行创造价值，着力推动财富金融业务高质量、可持续发展，促进全量金融资产规模增长、结构优化，打造财富管理品牌和市场号召力。坚持以客户为中心，践行“共同富裕”战略要求，构建“全集团+全市场”财富金融平台，从自有产品向开放货架转变、卖方销售向买方投顾转变、交易驱动向服务驱动转变，提升产品全方位遴选能力、客户精细化管理能力、队伍专业化服务能力。截至6月末，集团个人客户全量金融资产规模突破11万亿元；上

³ 普惠型小微企业贷款统计按照《中国银保监会办公厅关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》(银保监办发[2021]49号)执行。

半年财富金融业务收入同比增长25%。“中银慧投”服务推出以来累计平均收益率41.68%，超过业绩基准27.40个百分点；累计销售额达296亿元，持有客户数超过25万人。截至6月末，本行在中国内地已设立理财中心8,072家、财富管理中心1,102家。

消费金融业务

本行严格落实国家政策导向，主动调结构、促转型，房贷业务保持平稳发展，普惠和消费贷款升级提速，整体呈现“一稳两快”的发展局面。认真执行房地产贷款集中度管理要求，着力满足购房者合理购房需求。持续丰富个人普惠贷款产品体系，迭代优化“税易贷”调查流程、审批规则和授信模型，支持个体工商户、小微企业主生产经营。结合乡村振兴发展导向，加快构建普惠金融服务体系，发掘产业链上下游发展机遇，扎实推进线下涉农贷款业务发展，逐步形成普适性的线上涉农贷款发展模式。打造高效便捷的消费贷款产品体系，以线上贷款“中银E贷”为突破口实现集中化、智能化贷后管理。6月末，中国内地商业银行人民币个人贷款余额52,512.90亿元，比上年末增加2,720.76亿元，增长5.46%。其中，非住房贷款在当年新增个人贷款中的占比较上年末明显提升。

私人银行业务

本行加快发展私人银行业务，大力推动产品和服务创新，强化专业体系建设，打造私人银行服务品牌，为高净值客户提供专业化、综合化、全球化金融服务。6月末，集团私人银行客户数达14.12万人，金融资产规模突破2万亿元。强化投资策略、资产配置、财富传承、亚太私行、超高净值客户服务及增值服务六大平台专业体系建设。加快家族信托业务发展，家族信托客户数较上年末增长48.89%。贯彻资产配置理念，推进产品销售向组合配置转型，资产配置类私行代销产品规模较上年末增速达到85.16%。发挥集团国际化优势，亚太地区私人银行平台建设取得阶段性进展。提升专业服务能力，推出“中银全球策略月报”中英文版，形成涵盖日报、周报、月报、

季报和年报的全系列投资策略体系。加快推进私行中心建设，在中国内地设立私人银行中心90家，做精私人银行客户经理、私人银行家、投资顾问三支专业队伍。蝉联《亚洲私人银行家》“中国最佳私人银行—国有银行组”大奖，荣获《亚洲货币》“中国私人银行大奖—最佳全球合作网络奖”。

个人外汇业务

本行持续丰富个人外汇服务，个人存取款业务覆盖币种达到25种，个人外币现钞兑换币种达到39种，继续保持同业领先地位。聚焦重点客群、重点区域、重点业务，加快产品服务创新，稳步推动薪酬结汇功能优化及业务拓展，推进货币兑换领域数字货币系统建设，深化数字货币在个人金融业务领域的应用。持续改善客户体验，通过手机银行、微信银行、网上银行等渠道全线支持23种外币预约取钞服务，服务范围覆盖中国内地主要城市。6月末，中国内地商业银行外币个人存款折合447.24亿美元，市场份额继续居同业之首。

银行卡业务

本行紧跟行业形势变化，着力提升品牌竞争力。围绕“三亿人上冰雪”国家发展规划，持续打造“双奥银行”市场口碑，推出北京2022冬奥主题信用卡，巩固和提升跨境品牌及冬奥冰雪品牌的差异化市场竞争力。贯彻绿色金融发展理念，以汽车消费分期助力新能源汽车销售，重点支持国产新能源汽车品牌发展。坚持高质量获客活客，聚焦手机银行等活跃场景，以快捷支付、分期交易为主要抓手，盘活存量、拓展新增，持续提升客户活跃度。紧扣高频支付场景，构建服务生态。重点围绕体育、跨境、教育、汽车等场景和“小额高频”民生消费领域，持续打造“惠聚中行日”品牌，通过线上线下场景联动，丰富客户体验。6月末，信用卡累计发卡量13,342.91万张，上半年实现信用卡消费额7,787.36亿元，实现信用卡分期交易额1,864.79亿元。

管理层讨论与分析

本行围绕数字化转型战略，加快推进银行卡业务数字化转型和场景建设。稳步推进借记卡业务，加大移动支付场景化应用，持续改善客户体验。充分发挥高校服务优势，以校园一卡通服务模式为切入点，打造“大教育”场景，推动智慧校园平台建设和手机银行教育专区建设。不断丰富“线上+线下”“金融+非金融”的综合服务体系，与社保机构合作发行加载金融功能的社会保障卡，拓展电子社保卡、医保电子凭证等功能。6月末，累计发行实体社保卡1.14亿张、电子社保卡319.20万张。大力拓展铁路出行场景，铁路“e卡通”累计完成39条线路推广，覆盖京津冀、长三角、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点区域，服务客户超过350万人次。

金融市场业务

本行积极顺应利率汇率市场化和人民币国际化步伐，密切跟踪金融市场动态，持续深化业务结构调整，推进国际监管合规达标，保持金融市场业务优势。

投资业务

本行加强对宏观经济形势和市场利率走势的研判，积极把握市场机遇，适时调整投资进度，持续动态调整投资组合结构，降低组合风险。积极参与绿色债券和地方政府债券投资，大力支持绿色金融和实体经济发展。

交易业务

本行持续优化金融市场业务体系，夯实发展基础，提升客户综合服务能力。结售汇市场份额继续领跑同业，结售汇牌价货币对达到39对。外汇买卖货币达到110种，其中新兴市场货币99种、一带一路沿线国家货币46种。传导市场风险中性理念，综合运用金融市场交易工具，提供便捷的保值服务，帮助企业提升风险管理能力。提高线上服务能力。把握金融市场双

向开放机遇，依托“交易—销售—研究”多层次服务体系，加强境外机构投资者一体化拓展。提升量化交易能力，推进量化交易平台建设，完善量化策略。紧跟国际基准利率改革发展，宣传推广新基准利率保值交易。强化风险管控能力，完善基础设施建设，夯实业务发展基础。对标自律规范和行业最佳实践，落实风险中性自律评估。

投资银行业务

本行秉承服务实体经济的初心，充分发挥业务全球化和服务综合化的经营优势，打造“商行+投行”一体化综合服务体系。聚焦国家战略，大力拓展境内外债券承销、资产证券化等直接融资和投行顾问业务，全面满足客户“境内+境外”“融资+融智”的综合金融服务需求。助力国内资本市场建设与双向开放，上半年在中国银行间债券市场承销债券7,642.08亿元。大力推进金融机构债券承销业务，金融债连续多年保持市场领先。积极拓展资产证券化业务，企业资产支持票据承销份额排名居银行间市场首位。积极支持绿色债券发行，牵头承销国内首批碳中和债券及可持续发展挂钩债券，为非金融企业及金融机构发行绿色债券共计509.01亿元。承销发行中国首批“碳中和”资产支持票据和首单绿色车贷资产支持证券。继续打造承销业务跨境竞争优势，中国离岸债券承销市场份额排名第一，熊猫债市场份额蝉联榜首。“中银债券资本市场”品牌影响力持续提升。

资产管理业务

本行有序推动理财业务转型发展，持续提升投资管理与研究能力。稳步推进存量理财业务整改压降工作，妥善处置存量理财项下资产。中银理财大力推进净值型理财业务发展，净值型产品规模稳健增长。6月末，中国银行和中银理财发行的表外理财产品规模为14,137.26亿元。其中，中银理财产品规模为8,679.99亿元。

托管业务

本行积极服务国家发展战略，持续巩固特色业务优势，努力提升托管业务高质量发展水平。6月末，集团托管资产规模达到13.05万亿元，托管业务规模和收入市场份额稳步提升。公募基金托管业务增速列主要中资同业首位，新发公募基金托管数量和规模保持行业第一梯队。积极引导金融资源流向绿色发展领域，成为国家绿色发展基金唯一募集账户监督机构。服务多层次养老保障体系建设，落地多个重点年金和保险资金托管项目。持续优化托管业务系统功能，运营服务效率和风险防控水平进一步提升。

村镇银行

中银富登积极落实国家乡村振兴战略，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为农村客户、小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务，发展普惠金融，做好金融服务乡村振兴工作。

截至6月末，已在全国22个省(直辖市)通过自设与并购方式控股124家村镇银行，下设184家支行，其中65%位于中西部地区，成为国内机构数量最多、业务范围最广的村镇银行。持续完善产品服务体系，客户数量进一步增长。6月末，注册资本86.18亿元，存款余额523.10亿元，贷款余额657.14亿元，不良贷款率1.46%，不良贷款拨备覆盖率241.82%。上半年，实现净利润4.49亿元。

全球化经营业务

作为全球化程度最高的中资银行，本行立足新发展阶段，扎实推进全球化经营，积极服务新发展格局和高水平对外开放，持续提升全球化业务的价值创造能力。截至6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别为5,529.18亿美元、4,554.95亿美元，比上年

末分别增长13.97%、11.70%。实现利润总额36.42亿美元，同比下降1.89%，对集团利润总额的贡献度为15.89%。

本行持续优化全球化网络布局，进一步提升全球化服务能力。截至6月末，本行共拥有556家海外分支机构，覆盖全球61个国家和地区，其中包含25个“一带一路”国家。

进一步打造高效扁平的矩阵式管理、差异化经营模式，不断优化境外机构的管理架构与运营机制，持续推进东南亚、欧非中东等境外区域总部管理和建设，同步推进条线集约化经营。实施境外机构分类管理，制定“一行一策”的差异化发展策略，提升境外机构可持续发展能力与集团协同效能。总行和各海外交易中心按产品线和时区构建全球交易业务网络，北京、上海、香港、伦敦、纽约五地形成全球备份，确保业务连续性。

公司金融业务

本行密切跟进全球市场形势变化，加强趋势研判和风险管理，因地制宜采取有效措施，确保海外公司金融业务持续稳定发展。积极发挥全球化、综合化优势，持续推进海内外一体化经营，助力国内国际双循环畅通，为中国经济发展和全球经济复苏做出积极贡献。

积极服务“走出去”和“引进来”客户、世界500强和当地企业客户，充分运用银团贷款、并购融资、项目融资、保函、国际结算、贸易融资、全球现金管理等优势产品，大力支持基础设施建设、绿色产业、国际产能合作等重点领域和项目，扎实推进“一带一路”高质量发展，通过优质高效、个性化、全方位的综合金融服务，促进国内国际双循环。充分发挥全球机构网络覆盖优势，与各类金融机构在清算、结算、贷款、投资、托管、资金交易及综合资本市场服务等领域开展全方位合作，客户规模持续扩大，国际影响力逐步

管理层讨论与分析

提升。敏捷应对新形势带来的新挑战，持续推动国际金融领域信息交流，采取线上视频方式，面向海外客户举办多场“云路演”活动，提供务实解决方案及配套服务支持，保持境外机构投资者进入中国资本市场首选中资银行合作伙伴的市场地位。充分利用国际合作网络资源，汲取国际先进经验，建立同业沟通合作机制，不断提升在环境、社会和公司治理(简称“ESG”)相关领域的国际参与度。

个人金融业务

本行持续优化个人客户境外服务体系建设，业务覆盖逾30个国家和地区，服务客户超过600万户，在中国香港、中国澳门、新加坡等国家和地区向个人客户提供全面服务。

打造全流程一站式综合服务平台，以跨境场景为依托，大力推进业务创新，积极服务客户需求，为境外商旅、留学、外派人员及本地客户提供账户、结算、借记卡、手机银行等各类服务。丰富跨境金融服务体系，优化留学汇款服务和外派员工薪酬结汇服务，着力提升产品竞争力。聚焦重点地区，做好区域性特色跨境业务，健全粤港澳大湾区“三易三通”服务体系。6月末，中银香港代理见证开立境内人民币结算账户业务(简称“开户易”)累计开户14.26万户。

稳步推进境外私人银行和财富管理业务发展，围绕个人资产境外布局和投资中国两大场景，加快构建全球化“私人银行”“中银财富管理”“中银理财”品牌。加大境外手机银行推广力度，覆盖范围拓展至30个国家和地区。持续完善境外借记卡布局，在19个国家和地区发行借记卡产品，涵盖银联、Visa、万事达三大品牌。完善借记卡受理网络，加入当地清算组织，提升客户用卡便利性，降低客户交易成本，更好满足境外客户全球用卡需求。加强海外机构信用卡重点产品及业务的管理及拓展，确保合规经营。

金融市场业务

本行在积极做好债券投资业务经营的同时，扎实提升投资业务的全球一体化管理水平，适度开展海外机构投资者授权，强化风险防控。

本行充分发挥全球化经营优势，为全球金融市场提供连续稳定的报价服务，全球服务能力持续提升，优势地位进一步巩固。紧跟国家战略，继续在中国台湾、新加坡、韩国、哈萨克、俄罗斯等国家和地区提供人民币做市报价，助力人民币国际化。把握中国金融市场开放的历史机遇，为境外机构投资者提供优质的境内债券及衍生品报价服务。持续完善基础设施建设，革新管理机制，提升对客服务能力，优化客户体验。巩固交易业务全球一体化优势，加强海外交易中心能力建设。香港离岸人民币交易中心不断提升做市报价与经营能力。伦敦交易中心积极应对疫情冲击，坚持值守，实现稳定经营。上半年，熊猫债承销量为157亿元，市场份额33.76%，市场排名第一；中国离岸债券承销量为44.64亿美元，市场份额4.85%，市场排名第一；亚洲(除日本)G3货币债券承销量62.58亿美元，市场份额3.14%，中资银行排名第一。跨境托管业务继续领跑中资同业，全球托管服务能力不断提升。

支付清算业务

本行持续提升跨境人民币清算能力，努力推动人民币的跨境应用，进一步巩固在国际支付领域的领先地位。6月末，在全球27家人民币清算行中占有13席，继续保持同业第一。上半年，集团共办理跨境人民币清算量311万亿元，同比增长超35%，继续保持全球领先。持续拓展清算网络，全球统一支付平台系统已覆盖52个国家和地区的64个机构，与其中31个国家和地区的48个本地清算系统实现连接。

线上服务渠道

本行不断拓展海外企业网上银行覆盖范围，进一步提升全球化企业网络金融服务能力。依托海内外一体化网络金融服务平台，着力丰富海外企业网上银行及海外银企对接渠道服务功能，拓宽清算渠道，增强海外机构线上服务能力，保持全球资金管理服务优势。6月末，海外企业网上银行已覆盖51个国家和地区，支持15种语言服务。

科技支持保障

本行持续完善全球化信息科技管理机制，按照境外机构差异化策略，着力推进境外系统功能优化和产品推广，加强科技赋能，推动境外综合管理平台、监管报表平台自动化提升等重点项目规划实施，进一步提升全球化服务水平。

中银香港

中银香港积极应对严峻市场挑战，进一步强化战略执行，扎实推进各项重点工作，努力实现高质量发展。积极倡导ESG理念，大力发展绿色金融，增强可持续发展能力。抢抓粤港澳大湾区金融政策及市场机遇，持续深耕香港本地市场。发挥东南亚区域协同效应，打造一体化业务体系。加快数字化发展和创新驱动，提升金融科技在产品及服务方面的应用水平。强化风险合规管控，主要经营指标保持稳健。6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元，资产总额38,348.70亿港元，净资产3,222.93亿港元。上半年实现净利润135.91亿港元。

积极倡导ESG理念，持续推动绿色金融。丰富绿色金融产品与服务，推出“中小企绿色贷款优惠计划”、绿色存款、绿色银团贷款、绿色金融顾问等产品和服务，鼓励和协助客户向可持续发展转型，支持香港建设绿色金融中心。推出首只获香港证监会认可的ESG基金“中银香港全天候ESG多元资产基金”；成功发行“可持续发展与智慧生活”主题绿色债券。中银香港连

续5年获评级机构MSCI ESG Research LLC评为AA级；连续11年成为“恒生可持续发展企业指数系列”成分股；连续3年获《亚洲货币》评选为“香港最佳企业社会责任银行”。

把握市场机遇，继续深耕本地市场。存、贷款增幅高于市场平均水平，存款结构进一步优化，资产质量处于同业最优水平。加强内外部联动，积极争揽重大银团贷款项目，港澳银团安排行市场占有率保持市场第一。把握中国概念股(简称“中概股”)回归和资本市场发展机遇，成功争取今年上半年所有来港第二上市项目的收款行业务，首次公开募股(IPO)收款行项目数及集资额保持市场“双第一”。加强与地产中介公司的合作，建设推广“置业专家”手机应用程序数码搜房及按揭场景，积极争揽一手按揭业务，新发生按揭笔数排名居市场首位。依托香港财资中心，资金池业务领跑市场，业务覆盖29个国家和地区，合作对象覆盖央企、国企、龙头名企、香港大型企业及外资企业等。

深化跨境联动合作，积极支持大湾区建设。抢抓粤港澳大湾区金融政策及市场机遇，发挥中银香港综合服务能力优势，以多元化产品及服务满足内地新基建、科创等重点行业及客户的跨境金融需求。持续深化集团内联动合作，加强在客户服务、业务创新及风险防控等方面的协同。继续完善大湾区“开户易”“置业易”等跨境服务体验，满足大湾区居民消费、生活和投资等各方面需求。积极做好粤港澳大湾区“跨境理财通”各项准备工作，为大湾区金融互联互通贡献力量。

完善东南亚地区布局，充分发挥区域协同效应。强化中银香港区域总部管理，因地制宜实行“一行一策”。东南亚各机构积极开展营销，成功拓展区域内重大客户，取得银团贷款、存款、信用证、保函等业务机会。持续落实东南亚区域营运集中，加快向广西南宁区域营运中心迁移，进一步提升区域营运水平。严守风险底线，不断提升各机构的信贷、市场、利率及流动资金风险管理水平，通过系统和优势提升合

管理层讨论与分析

规、反洗钱、反欺诈等风险管理能力。不断推进数字化转型和金融产品创新，智能环球交易银行(iGTB)平台、手机银行、银企直连、BoC Bill及FXall电子交易平台等服务逐步在东南亚区域推广。进一步完善机构布局，上半年缅甸仰光分行和越南河内代表处正式开业，中银香港马尼拉分行正式推出人民币清算行服务。继续与新加坡分行、悉尼分行深入开展亚太区域业务合作，在银团贷款、现金管理、贸易融资、见证开户、资金交易、现钞批发等业务方面不断取得积极进展。在严峻的疫情形势下，东南亚机构存、贷款仍保持稳健增长，资产质量保持稳定。

推动数字化转型，进一步提升客户体验。以数据驱动、智能驱动、生态驱动为支撑，通过数字化转型为业务发展赋能，提升客户体验。积极推动开放银行服务，围绕各类民生场景，推动业务生态化，为香港特区政府机构以及交通、教育、零售餐饮等行业客户上线中银香港支付结算服务，为市民生活提供多种便捷支付渠道。通过智能客服、区块链技术、各项服务申请或交易的电子平台、中后台应用机器人、iGTB在东南亚地区的延伸覆盖等手段，持续提升运营效率，促进流程数字化。提升优化手机银行功能，推出网点智能设备，引入网络风险监控服务，积极推动运作智能化。同时，完善敏捷配套机制，加强敏捷团队及文化建设，持续推进系统云端化建设工程，为数字化转型战略提供全方位支持。获得《亚洲货币》“2021香港最佳数码银行”奖项。

(欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)

综合化经营业务

本行坚持服务国家战略和实体经济，围绕客户综合金融需求，不断完善综合经营布局，深化重点地区协同机制，着力提升风险管理能力，努力将综合化经营打造成为集团差异化优势，推动综合经营实现高质量发展，成为集团的价值创造者、功能开拓者和机制探索者。

投资银行业务

中银国际控股

中银国际控股经营投资银行业务。6月末，中银国际控股已发行股本35.39亿港元；资产总额1,156.55亿港元，净资产223.81亿港元。上半年实现净利润9.93亿港元。

中银国际控股持续巩固传统投资银行优势，加速推进财富及资产管理业务发展，进一步提升全球化综合化服务能力。充分发挥传统投资银行优势，以股权融资、债券融资、并购重组、环球商品等业务领域为切入点，融入国内国际双循环发展格局。协助在美国上市的多家中概股企业在香港交易所成功二次或双重上市，成为此领域最具经验的中资投行之一。继续强化资产管理能力，开发推广ESG相关指数及资管产品。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务和澳门退休金业务保持市场前列，积极为粤港澳大湾区推出“跨境理财通”做好准备，在内地市场公开销售“中银香港香港股票基金”和“中

银香港环球股票基金”两只互认基金。上半年，港股成交量、认股证市场交易额以及牛熊证交易额排名市场前列，“中银国际粤港澳大湾区龙头指数”表现优于同类主题指数及主流中国股票指数。全球客户服务能力持续提升，参与沙特阿美首支美元伊斯兰证券发行，并作为唯一的中资投行参与巴基斯坦主权美元境外债发行；加快环球大宗商品中心建设，推进国内大宗商品期货市场国际化发展，助力上海国际能源交易中心进一步增强原油期货产品服务能力。继续加强证券服务的移动端Apps功能和业务数字化转型，运用大数据和人工智能技术，拓展线上交易和财富管理应用场景，建立智能投顾等金融科技应用，持续提升用户体验，经纪业务保持稳定增长。坚持发展绿色金融，参与中资机构多笔境外绿色债券发行。

中银证券

中银证券在中国内地经营证券相关业务。6月末，中银证券注册资本27.78亿元；资产总额598.86亿元，净资产153.54亿元。上半年实现净利润6.16亿元。

中银证券坚持科技赋能，深入推进业务转型发展。聚焦个人客户财富管理需求，打造以客户为中心的产品体系，完善财富管理综合服务链条，提升投顾服务能力。深化“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”优势，锚定重点客群、重点行业，积极布局科技金融、绿色金融等国家重点战略领域，推动投行业务向交易驱动型综合金融服务转型，资产管理业务向主动管理转型，客户服务能力稳步增强，研究销售品牌影响力逐步提升。

(欲进一步了解中银证券的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银证券业绩报告。)

资产管理业务

中银基金

中银基金在中国内地经营基金业务。6月末，中银基金注册资本1.00亿元；资产总额61.54亿元，净资产46.99亿元。上半年实现净利润6.21亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，盈利水平持续提升，内控和风险管理稳健良好，综合实力进一步增强。6月末，资产管理规模达到5,031亿元。其中，公募基金资产管理规模3,737亿元，非货币公募基金资产管理规模2,655亿元。

中银理财

中银理财在中国内地经营公募理财产品 and 私募理财产品发行、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。6月末，中银理财注册资本100.00亿元；资产总额114.38亿元，净资产109.59亿元。上半年实现净利润4.85亿元。

中银理财按照资管新规要求，持续推进净值型理财业务发展，净值型产品规模稳步增长。不断丰富产品体系，在业内首推周期滚续产品形态。加强投研能力建设，围绕国家“十四五”政策导向和市场热点，推出“自主创新”“碳达峰”“乡村振兴”等多个主题的特色产品，优化大类资产配置结构，支持实体经济高质量发展。主动健全风险管理体系，改善运营服务质效，提升公司金融科技水平，推动理财业务数字化转型。6月末，公司受托管理产品规模达到14,137.26亿元，其中，中银理财产品规模8,679.99亿元。

管理层讨论与分析

保险业务

中银集团保险

中银集团保险在中国香港地区经营一般保险业务。6月末，中银集团保险已发行股本37.49亿港元；资产总额99.94亿港元，净资产42.99亿港元。上半年实现毛保费收入14.69亿港元，净利润1.42亿港元。

中银集团保险积极服务国家战略，稳步拓展一般保险业务。紧抓市场机遇，积极研发“港车北上”交强险和商业险产品，加快区域性产品的机制建设和营销推广。完善银保协同机制，深挖渠道潜力，以B2B2C营销方式推动业务渠道升级。巩固传统财产险业务优势，探索健康服务新模式，尝试由财务风险承担者向健康管理者转变，推进健康险作为战略性业务的可持续发展。全面推进数字化转型，新一代核心系统已正式对外服务。优化在线平台功能，提升在线客户体验，首款使用区块链技术的“无现金全数字化医保理赔”项目顺利投产，多项产品实现全新线上投保与索偿。担当社会责任，继“同舟共济”抗疫特色保险产品后，特别推出“安心接种疫苗”免费额外保障，并向接种疫苗客户推出保费折扣优惠政策，为香港抗击疫情贡献力量。

中银人寿

中银人寿在中国香港地区经营人寿保险业务。6月末，中银人寿已发行股本35.38亿港元；资产总额1,900.39亿港元，净资产113.82亿港元。上半年实现净利润4.71亿港元。

中银人寿持续推进多元化销售渠道策略，面对新冠肺炎疫情对线下保险销售的负面影响，不断加强在线业务发展，电子渠道新造标准保费增长超过25%，持续领先同业。加强集团联动协同，银保渠道销售保持市场前列。积极拓展代理团队及经纪人渠道，人寿保险业务发展保持香港市场前列，人民币保险业务持续领先同业，人民币保单新造标准保费增长超过65%。

中银保险

中银保险在中国内地经营财产保险业务。6月末，中银保险注册资本45.35亿元；资产总额144.52亿元，净资产47.18亿元。上半年实现保费收入33.11亿元，净利润1.35亿元。

中银保险努力服务供给侧结构性改革，深入推进银保一体化协同，业务保持稳健发展，利润实现稳步增长。护航“一带一路”，服务中行全球化战略，在亚洲、非洲、南美洲等70个国家和地区开展境外保险业务，覆盖30多个行业，保持境内同业领先。支持实体经济发展，服务国家产业升级，为中小民营企业提供融资增信便利，以首台(套)重大技术装备保险助力重大技术装备水平提升。支持海关通关便利改革，服务“中国国际贸易单一窗口”，实现关税保证保险、货物运输保险全流程上线。深化创新理赔服务，推进自动化和智能化升级，做好疫情防控期间金融服务保障工作，提高运营效能，提升响应速度，优化客户体验。完善消费者保护治理架构和制度机制，保护消费者权益。

中银三星人寿

中银三星人寿在中国内地经营人寿保险业务。6月末，中银三星人寿注册资本24.67亿元；资产总额401.80亿元，净资产25.99亿元。上半年实现规模保费84.01亿元，净利润0.33亿元。

中银三星人寿坚持回归保险本源，持续加大保障型产品供给力度，积极构建健康险产品体系。认真落实银保监会新重疾险疾病定义规范，投放4款重疾险新产品，覆盖不同客户群体的需求，推动业务保持快速增长。优化业务结构，风险保障和长期储蓄类业务新单保费同比增长46%。强化科技赋能，运用大数据技术提升保险风险控制能力，推出机器人7×24小时核保咨询服务，全面推进服务线上化、平台化。加速数字化转型，稳步推进企业级架构和数据中台建设，完成私有云部署，进一步提升数字化运营管理能力。积

极推进网上保险商城建设，探索发展互联网保险业务。积极响应集团重点区域联动战略，通过债权、信托、股权等形式不断加大对粤港澳大湾区项目的投资力度。6月末，在粤港澳大湾区累计存续的投资项目金额达9.44亿元。

直接投资业务

中银集团投资

中银集团投资经营直接投资和投资管理业务，业务范围覆盖企业股权投资、基金投资与管理、不动产投资与管理、特殊机会投资等。6月末，中银集团投资已发行股本340.52亿港元；资产总额1,405.53亿港元，净资产725.65亿港元。上半年实现净利润40.33亿港元。

中银投主动融入新发展格局，经营管理稳步有序推进。服务国家战略，参与投资蜂巢能源、纽迪瑞、第四范式等科技金融、绿色金融领域项目。布局重点区域，筹设长三角二期、粤港澳大湾区二期基金，协同提升集团综合竞争力。参投的赛生药业、京东物流等项目于港交所顺利上市。优化资金来源，提升市场募资能力，成功发行25亿元人民币熊猫债。推进信息化、数字化、自动化建设，搭建完善投资管理等系统。

中银资产

中银资产在中国内地经营债转股及配套支持业务。6月末，中银资产注册资本145.00亿元；资产总额841.11亿元，净资产169.21亿元。上半年实现净利润11.29亿元。

中银资产坚持市场化、法治化原则，以改善企业运营为目标实施债转股，帮助企业降低杠杆率，提升企业价值。支持绿色金融发展，紧扣国家碳达峰、碳中和

发展目标，完成首单清洁能源高端装备项目。投资战略性新兴产业，助力国内工业互联网领军企业加快建设国家级工业互联网平台。携手中国国新控股有限公司设立国新中鑫债转股专项基金，首期规模100亿元，服务产业结构优化和协调发展。发挥专业优势，打造集团风险资产重组专业平台，协同集团风险处置工作。6月末，累计落地市场化债转股业务1,724.26亿元，其中年内新增落地金额136.23亿元。

租赁业务

中银航空租赁

中银航空租赁经营飞机租赁业务。中银航空租赁是全球领先的飞机经营性租赁公司之一，是总部位于亚洲的最大飞机经营性租赁公司(按自有飞机价值计算)。6月末，中银航空租赁已发行股本11.58亿美元；资产总额238.93亿美元，净资产49.92亿美元。公司受新冠肺炎疫情对飞机价值以及航空公司客户现金流和应收账款的影响，上半年仍实现净利润2.54亿美元。

中银航空租赁致力于可持续增长，持续实施积极经营策略，稳步拓展飞机租赁市场。大力拓展“一带一路”沿线市场，6月末，向沿线国家和地区以及中国内地和中国港澳台地区的航空公司租出的飞机占公司机队总数的65%。围绕客户需求，持续增加自有机队，上半年共接收飞机34架(包括6架由客户在交机时购买的飞机)，并全部签订长期租约。累计为未来交付的飞机签署租约26个。新增客户3名，客户总数达87家，遍及38个国家和地区。公司坚持优化资产结构，提高可持续发展能力。截至6月末，出售9架自有飞机，自有机队的平均机龄为3.7年(账面净值加权)，是飞机租赁业内最年轻的机队之一。

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

管理层讨论与分析

中银金租

中银金租开展融资租赁、转让和受让融资租赁资产等相关业务。6月末，中银金租注册资本108.00亿元；资产总额252.30亿元，净资产106.65亿元。上半年实现净利润0.15亿元。

中银金租围绕集团战略目标，聚焦国家重点区域和重点行业，坚持专业化、差异化和特色化经营理念，突出金融租赁特色，做精做强租赁品牌。6月末，累计投放融资租赁业务超两百亿元，其中绿色租赁占比37%，业务涉及交通运输、水利环境、能源生产供应、建筑以及制造业等国民经济行业，以实际行动支持实体经济质效提升。

消费金融业务

中银消费金融

中银消费金融在中国内地经营消费贷款业务。6月末，中银消费金融注册资本15.14亿元；资产总额378.94亿元，净资产79.53亿元；贷款余额383.50亿元，比上年末增长14.76%。上半年实现净利润5.32亿元。

中银消费金融聚焦客户需求，打造消费金融的特色生态体系，持续提升客户服务能力。加强线上线下协同，搭建“线上与线下融合，金融与科技融合”一体化服务平台，目前已设立27家区域中心，线上线下业务覆盖全国约400个城市、900个县域，极大提升消费金融服务的覆盖率和获得性。持续优化产品和服务，不断提升消费者的金融服务体验，切实保障消费者的合法权益。积极服务国家规划重点区域，为客户提供便捷、专业、灵活的消费金融产品及服务。

金融科技

中银金科

中银金科开展金融科技技术创新、软件开发、平台运营、技术咨询等相关业务。6月末，中银金科注册资本6.00亿元；资产总额6.29亿元，净资产5.69亿元。

中银金科致力于支持集团服务国家数字经济发展战略，以科技力量推动海南、河北雄安新区、长三角一体化等重点城市及区域建设，依托湖北武汉、四川成都等研发基地，为属地及周边地区提供科技服务。立足集团内服务，支持集团重大工程及重点领域发展，承担数据治理、授信体制改革、风控智能化、普惠金融、反洗钱等重点工程，开展银发、教育、体育、文旅、银医等场景生态建设，服务综合经营公司IT建设。放眼集团外拓展，深耕金融行业，重点为境内外银行输出反洗钱、信贷风控等领域科技服务。持续加强产品创新研究，探索新技术创新应用，打造区块链、隐私计算等技术平台。

服务渠道

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

线上渠道

积极把握银行数字化发展趋势，贯彻“移动优先”策略，大力拓展线上渠道，持续迭代升级手机银行，推动线上业务快速增长。上半年，本行电子渠道对网点业务的替代率达到95.99%，电子渠道交易金额达到156.55万亿元，同比增长16.87%。其中，手机银行交易金额达到19.75万亿元，同比增长27.10%，成为活跃客户最多的线上交易渠道。

单位：万户(百分比除外)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	增长率
企业网银客户数	607.00	543.51	11.68%
个人网银客户数	19,737.19	19,422.67	1.62%
手机银行客户数	22,331.84	21,055.24	6.06%
电话银行客户数	11,117.71	11,136.92	(0.17%)

面向公司金融客户，顺应企业移动互联趋势，加快打造集团综合金融移动门户。依托智能环球交易银行(iGTB)平台，聚焦高频常用、移动特色、国结特色、开放场景，打造场景生态丰富、用户体验极致、产品组合灵活的智能化服务平台，向企业客户提供综合性、立体化的线上金融服务，已覆盖银企对账、转帐汇款、账户管理、普惠融资、投资理财等高频常用基础服务。推出扫码支付等移动专属服务及自助结汇、跨境汇款、汇入汇款、国际结算单证、在线保函等国结特色服务。支持生物识别登录、扫码登录、智能客服等，提供回单验证、企业名片、行事日历等辅助便捷功能，不断提升客户体验。

面向个人金融客户，持续优化产品和渠道功能，助力个人金融业务数字化转型。提升产品和服务价值，促进产品销售及客户活跃度，围绕信用卡、私人银行、养老等重点客群，新增信用卡频道、私人银行专区、“岁悦长情”版等专属服务；新增“我的账本”、月度账单、收益报告等功能。聚焦高频生活消费场景，打造用户最佳体验，为客户提供更加便利的个人金融服务。继续拓展境外服务范围，手机银行覆盖境外机构达到30家，支持12种语言，服务范围新增荷兰、巴拿马，服务内容涵盖17大类，新增在线自助注册手机银行、英国特色电子对账单、在线开户等功能。持续提升线上渠道数字化风险控制能力，上半年网御事风控系统实时监控线上渠道交易37.52亿笔，同比增长35.3%，手机银行数字化安全认证工具开通客户数达1,640万户，较年初增长35.53%。

线下渠道

深入推进网点数字化转型，持续丰富智能服务生态，推动网点向全渠道、全场景、全生态的营销服务综合体演进。

加快网点数字化转型。深化跨境生态场景建设，扩展智能柜台非居民服务场景，支持凭护照办理业务，推出多语言服务。把握数字政务改革机遇，构建“政务+金融”双向互通服务体系，在智能柜台上陆续推出社保、税务等政务服务场景，从金融场景切入数字政府、智慧城市建设，持续推动网点智慧运营工作。持续优化产品和服务，构建本外币合一银行结算账户体系，实现“一站式”开立账户和签约产品，推出智能柜台“数字借记卡”发卡和全面无卡化服务，不断改善客户体验。聚焦老年人等重点客群，推出智能柜台“长者版”服务模式，助力老年人跨越数字鸿沟，提升智能金融服务的普惠性。

持续创新网点经营业态。持续推进网点分类管理与差异化建设，进一步细化差异化业务发展和资源配置策略，不断提升各类网点的综合竞争能力。在广东省首家推出“5G智能+湾区馆”、在山西省推出“5G智能+文旅馆”，建设“技术应用+服务体验+场景链接+生态融合”四位一体的智慧网点。深入推进网点场景生态建设，围绕跨境、体育、银发、教育等场景开展特色网点建设，持续完善场景生态链条。

管理层讨论与分析

6月末，中国内地商业银行机构(含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构)10,450家、综合经营机构513家，中国香港澳门台湾及其他国家和地区机构556家。

单位：台(百分比除外)

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	增长率
ATM	32,013	33,314	(3.91%)
智能柜台	32,465	31,960	1.58%

信息科技建设

本行以“深化科技改革，促进价值创造”为工作主线，全面布局数字“新基建”，加强重点业务领域科技赋能，打造金融服务新格局。

深度融入数字中国建设进程。优化治理结构，成立金融数字化委员会，统筹推进集团数字化发展、金融科技、数据治理、业务数字化转型、信息风险管理体系建设。紧扣集团战略发展要求，加快推进企业级架构建设和数据治理两大工程，聚焦客户体验全面提升、产品服务开放共享、业务流程整合优化、管理风控智能高效、机构员工减负赋能等五大能力建设，推动集团数字化转型实现新突破。

全力推进“绿洲工程”建设。举全行之力，深入开展企业级架构建设，以全局统筹、一体规划的视角，着力打破内部竖井，培育各产品、各渠道、各机构共享共用的关键能力，加快搭建覆盖产品、运营、风控、数据等方面的企业级中台，为敏捷响应客户需求、快速

跟进市场变化、灵活支持一线业务发展提供有力支撑。上半年已基本确定一期试点领域实施方案，进入实质性建设阶段。

深化前沿科技在金融领域的应用研究。围绕数字城市基建、数字政府场景、数字金融服务、金融产品创新等关键赛道全面发力，与雄安新区区块链实验室合作打造区块链平台，并用于新区工程项目财政资金支付。在隐私计算、6G、分布式数据库等前沿领域均取得初步预研成果。完善产品创新管理制度，强化产品全生命周期管理质效，实现产品管理全覆盖。

统筹支持“一体两翼”战略发展格局。聚焦全球化，建立境外信息科技协同服务机制，发挥“强总部”作用，推进海外机构数字化协同办公，不断提升境外机构信息科技自动化、线上化能力。聚焦综合化，统筹建立综合化信息科技重大事项管理机制，实现公司治理与科技条线管理相结合，有序推进产品、能力输出流程和制度建设。