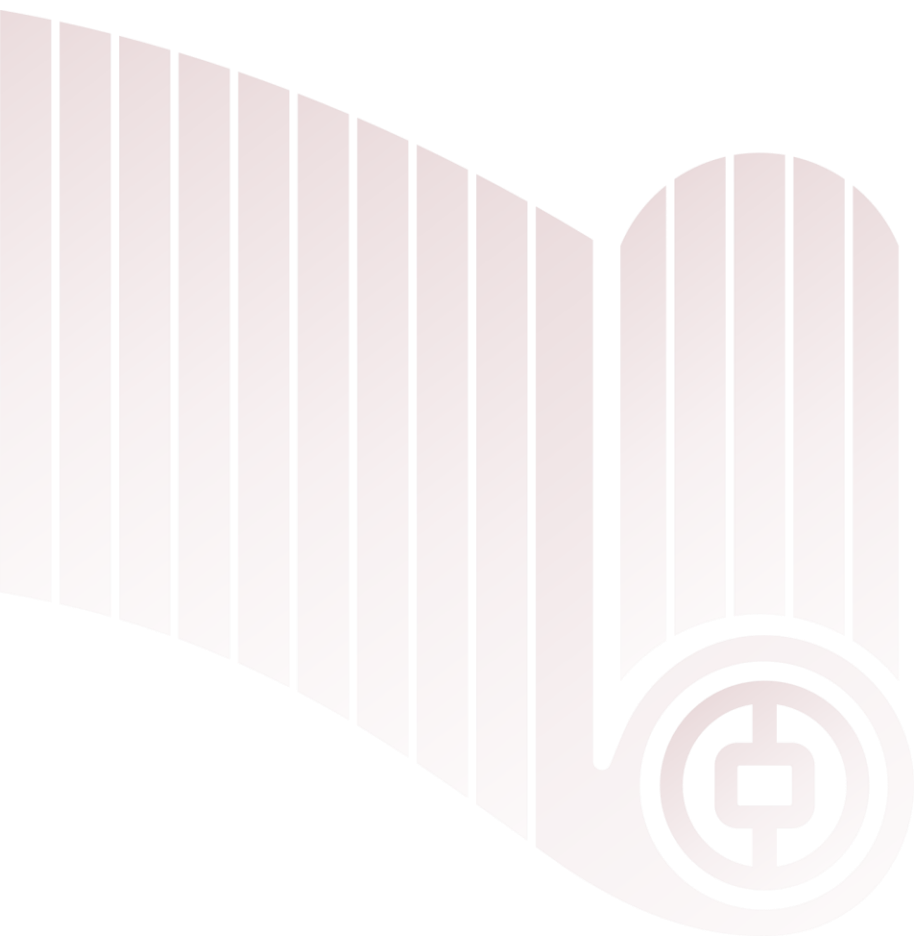


# 2024年中期业绩发布

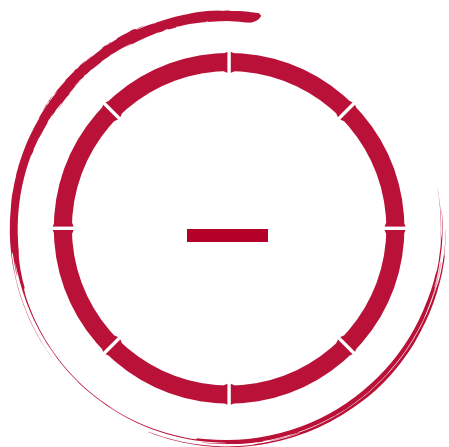
2024.08.30



---

本演示稿及后续讨论可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性陈述。这些陈述通常使用“相信”“预计”“预期”“估计”“计划”“预测”“目标”“可能”“将”等前瞻性术语来表述。阁下不应过分依赖该等仅适用于本演示稿发表日的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是我们自己的信息和我们认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。

---



上半年业绩回顾



主要业务进展



下阶段展望

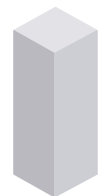
# ⊕ 财务效益指标保持稳健

## 营业收入

百万元人民币

319,707

317,929



**3,179.29**亿元

1H2023

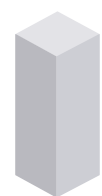
1H2024

## 净利息收入

百万元人民币

233,992

226,760



**2,267.60**亿元

1H2023

1H2024

## 手续费净收入

百万元人民币

46,376

42,860



**428.60**亿元

1H2023

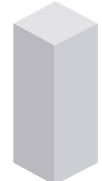
1H2024

## 拨备前利润

百万元人民币

215,407

209,639



**2,096.39**亿元

1H2023

1H2024

## 税后利润

百万元人民币

127,688

126,536



**1,265.36**亿元

1H2023

1H2024

## 股东应享税后利润

百万元人民币

120,095

118,601



**1,186.01**亿元

1H2023

1H2024

# ④ 财务效益指标保持稳健

1.44%

同比下降  
23个基点

## 净息差

- 上半年净息差与一季度持平
- 支持实体经济发展，境内人民币贷款利率同比下降**50**个基点
- 坚持存款量价协同，境内人民币客户存款付息率同比下降**11**个基点
- 境外机构净息差同比下降**2**个基点

28.68%

同比提升  
1.87个百分点

## 非利息收入占比

- 非利息收入同比增长**6.36%**
- 金融资产转让净收益、贵金属销售收入增长较好
- 保险服务收入、飞机租赁收入稳步增长
- 快捷支付、对公国内结算、对私国际结算、银团贷款等中间业务手续费收入稳定增长

25.54%

同比下降  
0.23个百分点

## 成本收入比

(中国内地监管口径)

- 持续优化费用支出结构，严格控制一般性开支，业务费用同比下降**3.34%**
- 加大市场拓展投入力度，营销拓展费用占业务费用的比重持续上升

# ⊕ 资产负债稳步增长

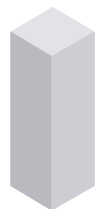
## 资产

十亿元人民币

32,432

33,907

+4.55%



2023



1H2024

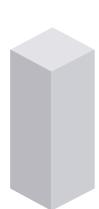
## 贷款

十亿元人民币

19,962

21,143

+5.92%



2023



1H2024

## 境内人民币贷款 (不含应计利息)

十亿元人民币

16,482

17,689

+7.32%



2023



1H2024

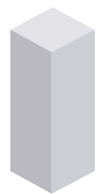
## 负债

十亿元人民币

29,675

31,128

+4.90%



2023



1H2024

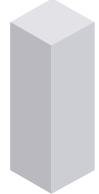
## 存款

十亿元人民币

22,907

23,631

+3.16%



2023



1H2024

## 境内人民币存款 (不含应计利息)

十亿元人民币

17,661

18,310

+3.68%



2023



1H2024

# ④ 客户基础不断夯实



## 对公客户

### 全量客户

比上年末增长  
**6.80%**

- 科技型企业授信客户**8.35**万户
- 国家级、省级“专精特新”中小企业授信客户超**2.8**万户，授信户数、覆盖率先同业
- 与全球近**1,200**家机构保持代理行关系
- 合格境外投资者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



## 零售客户

### 全量客户

比上年末增长  
**1.19%**

- 全量个人客户金融资产规模近**15**万亿元
- 有效客户新增**642**万户，比上年末增长**1.71%**
- 中高端客户数及金融资产规模稳步增长
- 集团私人银行客户**18.52**万户，私行客户金融资产规模**2.84**万亿元
- 信用卡累计发卡**1.46**亿张，新客户活动率**82.3%**

注：除特别说明外，客户数为境内行口径

# ⊕ 风险抵御能力增强

## 主要风险指标

2023年12月31日

2024年6月30日

不良贷款率 1.27% **1.24%** -0.03  
个百分点

关注类贷款比率 1.46% **1.43%** -0.03  
个百分点

拨备覆盖率 191.66% **201.69%** +10.03  
个百分点

## 主要资本管理指标

2023年12月31日

2024年6月30日

核心一级资本充足率 11.63% **12.03%** +0.40  
个百分点

一级资本充足率 13.83% **14.02%** +0.19  
个百分点

资本充足率 17.74% **18.91%** +1.17  
个百分点

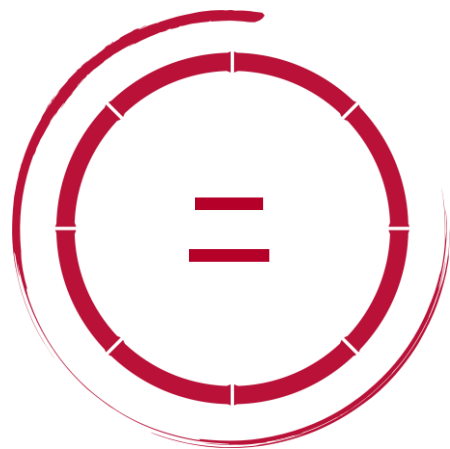
- 成功发行**1,200亿元**二级资本债券，赎回**400亿元**无固定期限资本债券
- 股东大会审议批准**1,500亿元**总损失吸收能力非资本债务工具补充方案，成功发行**400亿元**总损失吸收能力非资本债券

注：2024年资本指标根据《商业银行资本管理办法》等相关规定计算





上半年业绩回顾



**主要业务进展**



下阶段展望

# 当好贯彻党中央决策部署的实干家，加大对“五篇大文章”等重点领域的支持力度

## 科技金融

科技型企业授信客户**8.35**万户

↑ **21.48%**

提供授信支持**1.71**万亿元

↑ **16.22%**

综合化服务累计供给超**6,500**亿元

成立总行  
科技金融中心

24家一级分行  
科技金融中心

科技金融专营  
支行或特色网点

- 聚焦核心客群，提供全生命周期服务
- 完善推广特色信贷产品：创新积分贷、知识产权抵押贷款、“专精特新”贷
- 深化银政合作，加强科技金融生态建设

## 绿色金融

绿色信贷余额**3.67**万亿元

↑ **18.00%**

承销境内绿债  
发行规模  
**983.70**亿元

承销境外绿债  
发行规模  
**91.77**亿美元

- 积极参与标杆性绿色项目信贷投放，位列“全球绿色UoP贷款”和“可持续挂钩贷款”中资银行第一
- 绿色金融产品体系进一步丰富
- 绿色债券市场领先，创新发行全球首批共建“一带一路”可持续发展债券
- 总行及多地办公大厦实现运营“碳中和”

## 普惠金融

普惠金融余额**2.09**万亿元

↑ **18.94%**

普惠金融客户**130.32**万户

↑ **21.67%**

- 构建“又普又惠”服务体系，优化线上、线下渠道，扩大服务触达面
- 上半年发放稳岗扩岗专项贷款超1,900亿元，开展“源来好创业·春暖行动”、惠商支农等专项活动
- 开展“诚信兴商”银企对接活动近30场，在“中银e企赢”平台打造14个省级特色招商专区

## 养老金融

养老金受托资金规模**2,323.64**亿元

↑ **10.71%**

企业年金个人账户**437.25**万户

↑ **6.03%**

持续构建“金融+”  
养老个人服务体系

建成敬老服务达  
标网点超1万家

养老服务示范网  
点超1,000家

- 网点及线上渠道适老化服务水平持续提升
- 养老金融产品种类不断充实
- 个人养老金账户市场份额稳中有升

## 数字金融

手机银行月活客户数

同比 ↑ **9.98%**

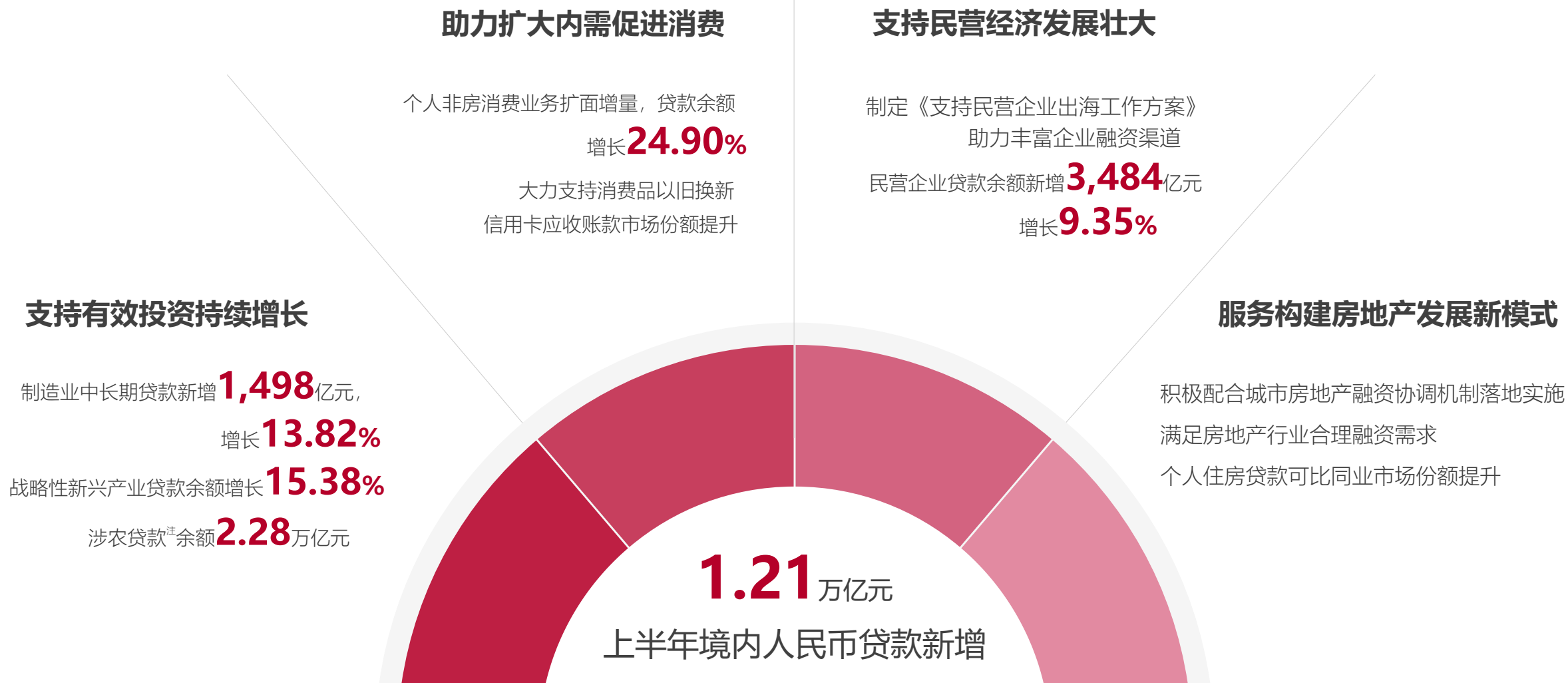
企业网银客户数

同比 ↑ **9.96%**

大数据、人工智能、RPA、OCR等技术平台应用场景超**2,900**个

- 数据资产价值进一步显现，“数据纵横”平台覆盖集团80%以上的机构
- “绿洲工程”投产交易集约、远程核准等重点公共业务能力组件
- 数字人民币消费金额排名市场前列

# 当好服务实体经济的主力军，助力经济持续回升向好



注：中国人民银行口径

# ☉ 当好服务双循环新发展格局的排头兵，巩固发挥全球化、综合化优势特色

## 全球化优势保持领先

境外商业银行实现税前利润**50.37**亿美元，同比增长**11.04%**  
集团税前利润贡献度**23.95%**

### 跨境结算领域优势巩固

办理国际结算量超**1.8**万亿美元  
跨境结算客户增长超**13.6%**  
跨境电商总交易额同比增长**59.04%**

### 跨境人民币业务领先优势扩大

塞尔维亚人民币清算行正式开业  
落地中东企业首笔人民币贷款  
跨境人民币清算量**719.39**万亿元，同比增长**93.97%**  
熊猫债承销**285**亿元

### 服务“走出去”“引进来”成果丰硕

在共建“一带一路”国家累计跟进授信项目超过**1,100**个，  
累计授信支持超过**3,410**亿美元  
中资离岸债承销、跨境托管市场份额中资同业**第一**  
外卡收单商户数增长**127.47%**

境外分支机构**546**家

覆盖全球**64**个国家和地区，其中包括**44**个共建“一带一路”国家

## 综合化金融服务质效提升

- 中银航空租赁盈利水平较去年同期显著改善
- 中银理财跨境理财产品丰富度和规模继续保持同业领先
- 中银富登存款、贷款市场份额双升
- 中银保险原保费收入市场份额提升
- 中银资产加大对战略性新兴产业投资力度
- 中银金租绿色租赁、科技租赁余额较快增长

# 当好维护金融稳定的压舱石，有效防范化解金融风险

## 持续深入推进 全面风险管理体系建设

健全风险研判排查和突发风险事件应急两个闭环管理机制

“一行一策” “一司一策” 强化集团穿透式管理

完善非传统领域风险管控机制

积极防范房地产、地方债务等重点领域风险

稳步推进“资本新规”落地实施，确保合规经营

有序开展风险数据治理，智能风控取得快速进展

### 信用风险管理

完善“全覆盖、穿透式”的监控体系，强化信用风险识别和化解

### 市场风险管理

开展境外机构市场风险演练，强化风险研判和应急管理能力

### 内控与操作风险管理

落实监管新规，深化案防薄弱机构和高风险领域治理，加强操作风险管理工具运用

### 洗钱及制裁合规风险管理

健全尽职调查管理机制，强化高风险客户及业务管控，持续推进境外机构合规管理长效机制建设

### 流动性风险管理

综合运用风险限额、压力测试工具，提升管理前瞻性、主动性

### 银行账簿利率风险管理

及时调整资产负债结构、优化内外部位定价策略，达到风险与收益的合理平衡

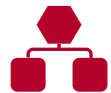
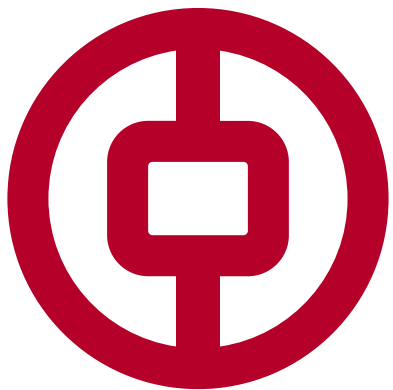
### 信息科技风险管理

重视生产运行安全，提升网络安全防护能力

### 声誉风险管理

坚持预防为主，多措并举前置化解声誉风险隐患

# ④ 当好做优做强国有大型金融机构的行动派，提升集团治理效能



全面对标中央关于建设强大金融机构的部署要求，  
完善集团管理机制



优化绩效考核体系，  
突出服务国家大局、推动高质量发展的鲜明导向



持续完善公司治理机制，全面系统重检  
公司章程、授权制度、董事会各专业委员会会议事规则



重检修订集团战略规划，  
制定实施贯彻中央金融工作会议精神12项行动方案



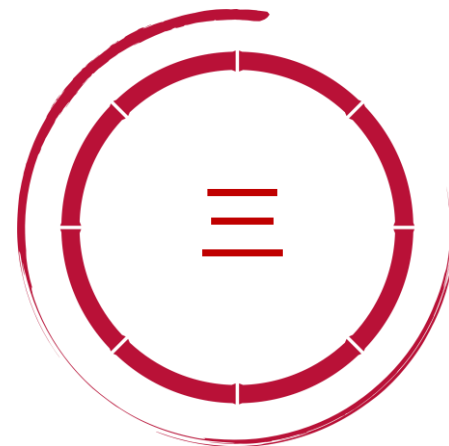
完善全球化发展的顶层设计，深化集团对境外机构的管治，  
深入推进“一点接入、全球响应”机制，做优区域化集约化运营



上半年业绩回顾



主要业务进展



下阶段展望

## 全力以赴服务 经济社会高质量发展

- 以助力培育新质生产力为着力点，以做好“五篇大文章”为重点任务，优化金融供给结构，积极塑造发展新动能新优势
- 高质量服务扩大内需、区域协调发展等战略
- 积极助力民营经济发展壮大

## 坚定不移融入 高水平对外开放大局

- 助力建设更高水平开放型经济新体制，创新支持国际经贸投资合作
- 服务高质量共建“一带一路”
- 助力稳慎扎实推进人民币国际化
- 积极满足客户综合化金融服务需求，系统性提升全球布局能力和国际竞争力

## 持之以恒守住 不发生系统性风险底线

- 树牢极限思维，加强前瞻研判，强化系统施治，不断提升预见风险的主动性、风险管控的针对性、一体化管理的穿透性
- 持续推进全面风险管理有效性建设
- 织密织牢风险防控网，加强重点领域风险防范化解

## 攻坚克难谋划 推动改革创新

- 完善以客户为中心的产品服务体系，增强产品服务的多样性、普惠性、可及性，深化金融供给侧结构性改革
- 加快数字化转型，强化科技赋能
- 打造适配全球化、综合化经营的集团治理架构和资源配置方式



**谢 谢!**