



中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

2023 年半年度報告

建設銀行

與您共建美好生活



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半年度報告內容的真實、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2023年8月23日召開董事會會議，審議通過了本行2023年半年度報告及其業績公告。本行14名董事全體出席董事會會議。

經2022年度股東大會批准，2023年7月14日，本行向2023年7月13日收市後在冊的A股股東派發2022年度現金股息每股人民幣0.389元(含稅)，合計約人民幣37.32億元；2023年8月4日，本行向2023年7月13日收市後在冊的H股股東派發2022年度現金股息每股人民幣0.389元(含稅)，合計約人民幣935.22億元。本行不宣派2023年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2023年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)審閱，按照國際財務報告準則編製的2023年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本行副董事長、執行董事及行長張金良，獨立非執行董事鍾嘉年和獨立非執行董事格雷姆·惠勒保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些前瞻性陳述中所反映的期望是合理的，但這些陳述不構成對投資者的實質承諾，請對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本集團面臨的主要風險是信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險、國別風險、信息科技風險和戰略風險。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀本半年度報告中「管理層討論與分析－風險管理」部分。

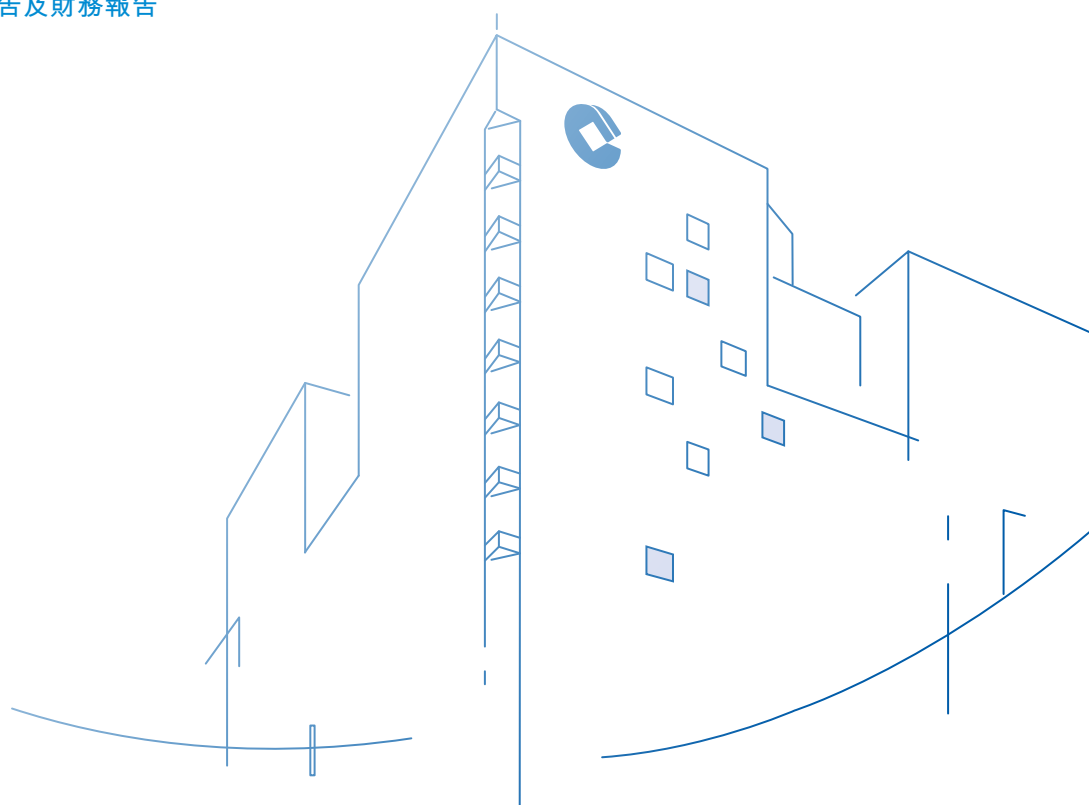
本報告分別以中、英兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

目 錄

釋義	3
財務摘要	6
公司基本情況	8
管理層討論與分析	10
財務回顧	10
綜合收益表分析	10
財務狀況表分析	19
其他財務信息	28
業務回顧	29
新金融行動	29
公司金融業務	33
個人金融業務	35
資金資管業務	37
境外商業銀行業務	40
綜合化經營子公司	41
機構網點與電子渠道	45
風險管理	48
信用風險管理	48
市場風險管理	53
操作風險管理	56
流動性風險管理	56
聲譽風險管理	58
國別風險管理	58
信息科技風險管理	58
戰略風險管理	58
新型風險管理	58
併表管理	59
內部審計	59
資本管理	60
資本充足情況	60
槓桿率	61
展望	62

目錄

公司治理	63
股東大會	63
董事、監事及高級管理人員情況	63
董事、監事及高級管理人員基本情況	63
董事、監事及高級管理人員變動情況	63
董事及監事的證券交易	64
員工情況	64
利潤分配政策的制定和執行情況	65
環境和社會責任	66
重要事項	68
股份變動及股東情況	70
普通股股份變動情況表	70
普通股股東數量和持股情況	70
控股股東及實際控制人變更情況	71
主要股東及其他人士的權益和淡倉	71
董事和監事的權益和淡倉	71
優先股相關情況	72
附錄一 中期財務資料的審閱報告及財務報告	
附錄二 資本充足率補充信息	



釋義

在本半年度報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

機構簡稱

寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
國家電網	國家電網有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信股權	建信股權投資管理有限責任公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信金科	建信金融科技有限責任公司
建信金租	建信金融租賃有限公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司



釋義

建信消費金融	建信消費金融有限責任公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信住房租賃基金	建信住房租賃基金(有限合夥)
建信住租	建信住房租賃私募基金管理有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
平台、產品及服務	
創業者港灣	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院校、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平台
飛馳e+	是「飛馳」—全面金融解決方案(FITS®, Financial Total Solutions)的子品牌，旨在依託建行集團優勢，為多類型用戶群體提供全方面投融資撮合以及專業智庫等多維度服務
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的綜合化生態型服務平台
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為企業用戶提供跨境智能撮合服務並配套綜合金融解決方案的開放式平台
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的全線上、純信用貿易融資服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
禹道●財資雲	本行為對公客戶提供的多銀行資金管理綜合服務平台
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，以農戶客群為主、法人客群為輔提供的線上貸款產品



釋義

裕農通	本行依託線下普惠金融服務點和線上綜合金融服務平台打造的以新金融服務鄉村振興的綜合服務品牌
賬簿通	本行為對公客戶提供的資金分類管理產品
3R	本行打造的線上業務風險排查系統(Risk Scan & Detect System)、模型工廠(Risk Model Decision System)和全面風險監控預警平台(Risk Alert & Detect System)
其他	
ESG	環境、社會和治理
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號—金融工具》
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定



財務摘要

本半年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2023年 6月30日止 六個月	截至2022年 6月30日止 六個月 (經重述)	變化(%)	截至2022年 6月30日止 六個月 (重述前)	截至2021年 6月30日止 六個月
當期業績					
經營收入	388,155	389,877	(0.44)	390,361	380,907
利息淨收入	312,185	317,669	(1.73)	317,340	296,085
手續費及佣金淨收入	70,601	70,247	0.50	68,823	69,438
經營費用	(95,987)	(94,036)	2.07	(95,018)	(88,160)
信用減值損失	(95,414)	(103,294)	(7.63)	(103,294)	(108,320)
其他資產減值損失	46	(81)	(156.79)	(81)	(192)
稅前利潤	197,264	192,884	2.27	192,386	184,463
淨利潤	167,295	162,234	3.12	161,730	154,106
歸屬於本行股東的淨利潤	167,344	161,899	3.36	161,642	153,300
每股計(人民幣元)					
基本和稀釋每股收益 ¹	0.67	0.65	3.08	0.65	0.61
盈利能力指標(%)			變化+/(−)		
年化平均資產回報率 ²	0.92	1.01	(0.09)	1.01	1.06
年化加權平均淨資產收益率 ¹	11.95	12.62	(0.67)	12.59	13.10
淨利差	1.60	1.90	(0.30)	1.90	1.95
淨利息收益率	1.79	2.09	(0.30)	2.09	2.13
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	18.19	18.02	0.17	17.63	18.23
成本收入比 ³	23.72	23.18	0.54	23.40	22.22

1. 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)的規定計算。
2. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。
3. 扣除稅金及附加後的經營費用除以經營收入。
4. 自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號—保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了比較期相關數據及指標。
5. 根據人行《黃金租借業務管理暫行辦法》，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整比較期相關數據。

財務摘要

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2023年6月30日	2022年12月31日 (經重述)	變化(%)	2022年12月31日 (重述前)	2021年12月31日
於期末					
資產總額	38,254,706	34,600,711	10.56	34,601,917	30,253,979
發放貸款和墊款淨額	22,360,543	20,493,042	9.11	20,495,117	18,170,492
負債總額	35,298,478	31,724,467	11.27	31,723,157	27,639,857
吸收存款	27,628,473	25,020,807	10.42	25,020,807	22,378,814
股東權益	2,956,228	2,876,244	2.78	2,878,760	2,614,122
歸屬於本行股東權益	2,935,258	2,855,450	2.79	2,856,733	2,588,231
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ¹	2,788,059	2,706,459	3.02	2,706,459	2,475,462
其他一級資本淨額 ¹	140,081	140,074	-	140,074	100,066
二級資本淨額 ¹	877,171	793,905	10.49	793,905	676,754
資本淨額 ¹	3,805,311	3,640,438	4.53	3,640,438	3,252,282
風險加權資產 ¹	21,874,906	19,767,834	10.66	19,767,834	18,215,893
每股計(人民幣元)					
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	11.18	10.86	2.95	10.87	9.95
資本充足指標(%)			變化+/-)		
核心一級資本充足率 ¹	12.75	13.69	(0.94)	13.69	13.59
一級資本充足率 ¹	13.39	14.40	(1.01)	14.40	14.14
資本充足率 ¹	17.40	18.42	(1.02)	18.42	17.85
總權益對資產總額比率	7.73	8.31	(0.58)	8.32	8.64
資產質量指標(%)			變化+/-)		
不良貸款率	1.37	1.38	(0.01)	1.38	1.42
撥備覆蓋率 ²	244.48	241.53	2.95	241.53	239.96
撥貸比 ²	3.35	3.34	0.01	3.34	3.40

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計量，並適用並行期規則。

2. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額不含應計利息。



公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(簡稱「CCB」)
法定代表人	田國立
授權代表	張金良 邱紀成
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
聯席公司秘書	邱紀成、趙明璟
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.cn www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室

公司基本情況

股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030
會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合伙) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層 簽字會計師：姜長征、顧珺、李琳琳 安永會計師事務所 地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-14層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
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 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
評級情況	標準普爾：長期A / 短期A-1 / 展望穩定 穆迪：長期A1 / 短期P-1 / 展望穩定 惠譽：長期A / 短期F1+ / 展望穩定 明晟ESG評級：A



管理層討論與分析

財務回顧

2023年上半年，受高通脹、高利率、地緣政治衝突等因素影響，全球經濟下行風險增加。歐美經濟增速整體放緩，海外銀行業風險上升，國際金融市場脆弱性增加。中國經濟持續恢復，生產需求基本平穩，就業物價總體穩定。上半年國內生產總值同比增長5.5%，居民消費價格同比上漲0.7%。

國內金融監管聚焦抓改革、補短板、促發展、惠民生、防風險，全面深入推進落實服務實體經濟、防控金融風險和深化金融改革三大任務。原銀保監會、人行推出《商業銀行金融資產風險分類辦法》《商業銀行資本管理辦法(徵求意見稿)》，促進銀行提升風險計量精細化程度，更好地服務實體經濟。銀行業加大風險防控力度，總體保持穩健運營。截至6月末，銀行業金融機構資產總額406.2萬億元，同比增長10.4%。商業銀行不良貸款率1.62%，主要風險監管指標處於合理區間；撥備覆蓋率206.1%，持續保持在較高水平；資本充足率14.66%，風險抵補能力充足。

上半年，本集團服務實體經濟質效提升，推動自身高質量發展取得新成效。資產負債規模實現較快增長，集團資產總額38.25萬億元，增幅10.56%；其中發放貸款和墊款淨額22.36萬億元，增幅9.11%。負債總額35.30萬億元，增幅11.27%；其中吸收存款27.63萬億元，增幅10.42%。經營效益保持同業領先。實現淨利潤1,672.95億元，增幅3.12%；利息淨收入3,121.85億元。淨利息收益率1.79%，年化平均資產回報率0.92%，年化加權平均淨資產收益率11.95%，資本充足率17.40%。資產質量總體平穩。集團不良貸款率1.37%，穩中有降；撥備覆蓋率244.48%，保持良好風險抵補能力。

綜合收益表分析

上半年，本集團盈利平穩增長，稅前利潤1,972.64億元，較上年同期增長2.27%；淨利潤1,672.95億元，較上年同期增長3.12%。主要影響因素如下：受持續讓利實體經濟、市場利率整體下行等因素影響，利息淨收入較上年同期減少54.84億元，降幅1.73%；搶抓市場機遇，深化客戶綜合服務，手續費及佣金淨收入較上年同期增加3.54億元，增幅0.50%；持續加強全面成本管理，優化費用支出結構，同時積極支持新金融行動和戰略實施，經營費用較上年同期增長2.07%，成本收入比23.72%，繼續保持良好水平；主要根據實質風險判斷計提發放貸款和墊款等資產損失準備，減值損失總額953.68億元，較上年同期減少7.75%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年	截至2022年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
利息淨收入	312,185	317,669	(1.73)
非利息淨收入	75,970	72,208	5.21
其中：手續費及佣金淨收入	70,601	70,247	0.50
經營收入	388,155	389,877	(0.44)
經營費用	(95,987)	(94,036)	2.07
信用減值損失	(95,414)	(103,294)	(7.63)
其他資產減值損失	46	(81)	(156.79)
對聯營和合營企業的投資收益	464	418	11.00
稅前利潤	197,264	192,884	2.27
所得稅費用	(29,969)	(30,650)	(2.22)
淨利潤	167,295	162,234	3.12

管理層討論與分析

利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入3,121.85億元，較上年同期減少54.84億元，降幅為1.73%；在經營收入中佔比為80.43%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及年化平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年6月30日止六個月			截至2022年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)	平均餘額	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	22,436,735	435,577	3.94	19,692,211	412,987	4.23
金融投資	8,208,452	135,769	3.34	7,269,928	122,282	3.39
存放中央銀行款項	2,749,571	22,554	1.65	2,493,993	18,267	1.48
存放同業款項及拆出資金	853,686	12,528	2.96	471,015	4,986	2.13
買入返售金融資產	1,104,376	10,325	1.89	724,715	6,795	1.89
總生息資產	35,352,820	616,753	3.53	30,651,862	565,317	3.72
總減值準備	(757,646)			(688,612)		
非生息資產	2,003,947			1,938,439		
資產總額	36,599,121	616,753		31,901,689	565,317	
負債						
吸收存款	26,030,664	228,496	1.77	22,709,815	193,193	1.72
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,214,655	37,681	2.36	2,546,707	23,669	1.87
已發行債務證券	1,679,280	26,058	3.13	1,389,857	20,254	2.94
向中央銀行借款	809,741	10,928	2.72	705,990	9,902	2.83
賣出回購金融資產款	92,503	1,405	3.06	49,119	630	2.59
總計息負債	31,826,843	304,568	1.93	27,401,488	247,648	1.82
非計息負債	1,840,228			1,782,279		
負債總額	33,667,071	304,568		29,183,767	247,648	
利息淨收入		312,185			317,669	
淨利差			1.60			1.90
淨利息收益率			1.79			2.09

上半年，本集團動態把握市場脈搏，進一步鞏固提升外部經營能力和內部管理水平，合理擺佈全行大類資產負債配置，為實體經濟高質量發展提供有力支撐。受LPR(貸款市場報價利率)下調等因素影響，貸款收益率下降；債券投資收益率因市場利率整體走低下行；存款受市場競爭加劇和結構變化等因素影響，付息水平高於上年同期。淨利差為1.60%，淨利息收益率為1.79%，同比均下降30個基點。



管理層討論與分析

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年同期變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	53,105	(30,515)	22,590
金融投資	15,340	(1,853)	13,487
存放中央銀行款項	2,021	2,266	4,287
存放同業款項及拆出資金	5,097	2,445	7,542
買入返售金融資產	3,530	-	3,530
利息收入變化	79,093	(27,657)	51,436
負債			
吸收存款	29,449	5,854	35,303
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,009	7,003	14,012
已發行債務證券	4,429	1,375	5,804
向中央銀行借款	1,420	(394)	1,026
賣出回購金融資產款	643	132	775
利息支出變化	42,950	13,970	56,920
利息淨收入變化	36,143	(41,627)	(5,484)

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年同期減少54.84億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加361.43億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少416.27億元。

管理層討論與分析

利息收入

上半年，本集團實現利息收入6,167.53億元，較上年同期增加514.36億元，增幅為9.10%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為70.63%、22.01%、3.66%、2.03%、1.67%。

下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及年化平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年6月30日止六個月			截至2022年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	12,293,986	215,174	3.56	10,106,058	198,692	3.96
短期貸款	3,440,181	52,778	3.12	2,891,846	50,214	3.50
中長期貸款	8,853,805	162,396	3.73	7,214,212	148,478	4.15
個人貸款和墊款	8,290,477	188,124	4.59	7,977,788	193,289	4.89
票據貼現	856,436	5,952	1.40	528,718	4,348	1.66
境外及子公司	995,836	26,327	5.33	1,079,647	16,658	3.11
發放貸款和墊款總額	22,436,735	435,577	3.94	19,692,211	412,987	4.23

發放貸款和墊款利息收入4,355.77億元，較上年同期增加225.90億元，增幅5.47%，主要是本集團持續加大對實體經濟支持力度，發放貸款和墊款平均餘額較上年同期增長13.94%，抵銷了年化平均收益率較上年同期下降29個基點的影響。

金融投資利息收入1,357.69億元，較上年同期增加134.87億元，增幅11.03%，主要是金融投資平均餘額較上年同期增長12.91%。

存放中央銀行款項利息收入225.54億元，較上年同期增加42.87億元，增幅23.47%，主要是存放中央銀行款項年化平均收益率較上年同期上升17個基點，平均餘額亦較上年同期增長10.25%。

存放同業款項及拆出資金利息收入125.28億元，較上年同期增加75.42億元，增幅151.26%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期增長81.24%，年化平均收益率亦較上年同期上升83個基點。

買入返售金融資產利息收入103.25億元，較上年同期增加35.30億元，增幅51.95%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年同期增長52.39%。



管理層討論與分析

利息支出

上半年，本集團利息支出3,045.68億元，較上年同期增加569.20億元，增幅22.98%。利息支出中，吸收存款利息支出佔75.02%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔12.37%，已發行債務證券利息支出佔8.56%，向中央銀行借款利息支出佔3.59%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.46%。

下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及年化平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年6月30日止六個月			截至2022年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
公司類存款	11,614,180	99,317	1.72	10,515,235	82,345	1.58
活期存款	6,520,749	30,778	0.95	6,390,462	29,058	0.92
定期存款	5,093,431	68,539	2.71	4,124,773	53,287	2.61
個人存款	13,897,016	121,624	1.76	11,783,058	108,695	1.86
活期存款	5,330,391	6,584	0.25	4,869,304	7,625	0.32
定期存款	8,566,625	115,040	2.71	6,913,754	101,070	2.95
境外及子公司	519,468	7,555	2.93	411,522	2,153	1.06
吸收存款總額	26,030,664	228,496	1.77	22,709,815	193,193	1.72

吸收存款利息支出2,284.96億元，較上年同期增加353.03億元，增幅18.27%，主要是存款保持穩健均衡增長態勢，吸收存款平均餘額較上年同期增長14.62%，年化平均成本率亦較上年同期上升5個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出376.81億元，較上年同期增加140.12億元，增幅59.20%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年同期增長26.23%，同時境外拆入資金成本受加息影響上升導致年化平均成本率亦較上年同期上升49個基點。

已發行債務證券利息支出260.58億元，較上年同期增加58.04億元，增幅28.66%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年同期增長20.82%，年化平均成本率亦較上年同期上升19個基點。

向中央銀行借款利息支出109.28億元，較上年同期增加10.26億元，增幅10.36%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年同期增長14.70%，抵消了年化平均成本率較上年同期下降11個基點的影響。

賣出回購金融資產款利息支出14.05億元，較上年同期增加7.75億元，增幅123.02%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年同期增長88.32%，年化平均成本率亦較上年同期上升47個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	77,474	77,139	0.43
手續費及佣金支出	(6,873)	(6,892)	(0.28)
手續費及佣金淨收入	70,601	70,247	0.50
其他非利息淨收入	5,369	1,961	173.79
非利息淨收入總額	75,970	72,208	5.21

上半年，本集團非利息淨收入為759.70億元，較上年同期增加37.62億元，增幅5.21%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為19.57%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	77,474	77,139	0.43
結算與清算手續費	20,685	20,018	3.33
代理業務手續費	13,549	12,954	4.59
託管及其他受託業務佣金	11,872	11,274	5.30
銀行卡手續費	10,285	8,512	20.83
顧問和諮詢費	8,675	7,876	10.14
資產管理業務收入	5,837	9,166	(36.32)
其他	6,571	7,339	(10.46)
手續費及佣金支出	(6,873)	(6,892)	(0.28)
手續費及佣金淨收入	70,601	70,247	0.50

上半年，本集團手續費及佣金淨收入706.01億元，較上年同期增加3.54億元，增幅0.50%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為18.19%，較上年同期上升0.17個百分點。

手續費及佣金收入中，結算與清算手續費收入206.85億元，較上年同期增加6.67億元，增幅3.33%，主要是電子銀行業務收入實現較快增長。代理業務手續費收入135.49億元，較上年同期增加5.95億元，增幅4.59%，主要是代理保險強化客戶資產配置、推動期繳轉型，帶動收入較快增長。託管及其他受託業務佣金收入118.72億元，較上年同期增加5.98億元，增幅5.30%，其中，託管業務加快產品創新及重點領域拓展，在規模增長帶動下收入實現小幅增長；同時，強化住房資金領域優質客戶營銷服務，積極提升公積金繳存及委託貸款等業務質效。銀行卡手續費收入102.85億元，較上年同期增加17.73億元，增幅20.83%，主要是信用卡業務深耕品牌營銷、消費生態場景和消費客群，收入實現較快增長；商戶結構持續優化，經營質效不斷提升。顧問和諮詢費收入86.75億元，較上年同期增加7.99億元，增幅10.14%，主要是財務顧問、造價諮詢等業務聚焦客群建設、深化數字賦能，抓住項目建設等市場機遇，收入實現同比增長。資產管理業務收入58.37億元，較上年同期減少33.29億元，降幅36.32%，主要是理財及信託產品受規模下降影響收入有所下降。其他手續費及佣金收入65.71億元，較上年同期減少7.68億元，降幅10.46%。



管理層討論與分析

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	變動(%)
交易淨收益	3,766	2,274	65.61
股利收入	3,568	3,509	1.68
投資性證券淨收益／(損失)	542	(4,046)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)／收益	(44)	34	(229.41)
其他經營淨(損失)／收益	(2,463)	190	(1,396.32)
其他非利息淨收入總額	5,369	1,961	173.79

其他非利息淨收入53.69億元，較上年同期增加34.08億元，增幅173.79%。其中，交易淨收益37.66億元，較上年同期增加14.92億元，主要是受市場狀況變化影響，部分金融資產投資估值和買賣收益同比增加；股利收入35.68億元，較上年同期增加0.59億元；投資性證券淨收益5.42億元，較上年同期大幅增加，主要是受股票和債券市場波動影響，持有的抵債股權、股權類投資以及部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資重估及處置收益同比增加；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損失為0.44億元；其他經營淨損失24.63億元，主要是子公司保險業務淨收入同比減少。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	變動(%)
員工成本	56,225	53,779	4.55
物業及設備支出	15,251	16,942	(9.98)
稅金及附加	3,933	3,677	6.96
其他	20,578	19,638	4.79
經營費用	95,987	94,036	2.07
成本收入比(%)	23.72	23.18	0.54

上半年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比23.72%，較上年同期增加0.54個百分點，繼續保持良好水平。經營費用959.87億元，較上年同期增加19.51億元，增幅2.07%。其中，員工成本562.25億元，較上年同期增加24.46億元，增幅4.55%，主要是持續加大基層員工關愛力度，相關支出有所增加；物業及設備支出152.51億元，較上年同期減少16.91億元，降幅9.98%，主要是加強全面成本管理和資產集約化管理，折舊費和一般性支出同比減少；稅金及附加39.33億元，較上年同期增加2.56億元，增幅6.96%；其他經營費用205.78億元，較上年同期增加9.40億元，增幅4.79%，主要是在新金融行動、戰略實施及業務營銷方面的投入有所加大。

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	變動(%)
發放貸款和墊款	91,592	92,792	(1.29)
金融投資	63	6,599	(99.05)
以攤餘成本計量的金融資產	(802)	5,922	(113.54)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	865	677	27.77
其他	3,713	3,984	(6.80)
減值損失總額	95,368	103,375	(7.75)

上半年，本集團減值損失953.68億元，較上年同期減少80.07億元，降幅7.75%。主要是金融投資減值損失較上年同期減少65.36億元，主要受宏觀經濟預期較上年同期改善影響。其中，以攤餘成本計量的金融資產減值損失較上年同期減少67.24億元；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損失較上年同期增加1.88億元。發放貸款和墊款減值損失較上年同期減少12.00億元，其他減值損失較上年同期減少2.71億元。

所得稅費用

上半年，本集團所得稅費用299.69億元，較上年同期減少6.81億元。所得稅實際稅率為15.19%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。



管理層討論與分析

地區分佈分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的經營收入分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年6月30日止六個月		截至2022年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	67,382	17.36	64,272	16.49
珠江三角洲	62,842	16.19	64,375	16.51
環渤海地區	62,348	16.06	60,988	15.64
中部地區	68,273	17.59	64,427	16.53
西部地區	66,913	17.24	63,974	16.41
東北地區	16,342	4.21	15,611	4.00
總行	34,011	8.76	49,077	12.59
境外	10,044	2.59	7,153	1.83
經營收入	388,155	100.00	389,877	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2023年6月30日止六個月		截至2022年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	37,016	18.76	33,577	17.41
珠江三角洲	33,380	16.92	40,136	20.81
環渤海地區	34,492	17.48	25,705	13.33
中部地區	38,310	19.42	35,335	18.32
西部地區	33,175	16.82	30,682	15.91
東北地區	8,022	4.07	2,865	1.48
總行	7,706	3.91	23,807	12.34
境外	5,163	2.62	777	0.40
稅前利潤	197,264	100.00	192,884	100.00

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款	22,360,543	58.45	20,493,042	59.23
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	22,302,101	58.30	20,099,484	58.09
貸款損失準備	(771,712)	(2.02)	(704,088)	(2.03)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	776,016	2.03	1,048,651	3.03
應計利息	54,138	0.14	48,995	0.14
金融投資	9,255,528	24.20	8,542,312	24.69
現金及存放中央銀行款項	3,431,782	8.97	3,159,296	9.13
存放同業款項及拆出資金	892,641	2.33	695,209	2.01
買入返售金融資產	1,411,258	3.69	1,040,847	3.01
其他 ¹	902,954	2.36	670,005	1.93
資產總額	38,254,706	100.00	34,600,711	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、在建工程、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

6月末，本集團資產總額38.25萬億元，較上年末增加3.65萬億元，增幅10.56%。積極推動實體經濟高質量發展，加大普惠金融、先進製造業、戰略新興產業、綠色金融等領域信貸投放，發放貸款和墊款較上年末增加1.87萬億元，增幅9.11%。支持積極財政政策實施，加大國債、地方債等政府債券購買和綠色債券投資，金融投資較上年末增加7,132.16億元，增幅8.35%。現金及存放中央銀行款項較上年末增加2,724.86億元，增幅8.62%。由於短期資金比較充裕，存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產分別較上年末增加1,974.32億元和3,704.11億元，增幅分別為28.40%和35.59%。在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比下降0.78個百分點，為58.45%；金融投資佔比下降0.49個百分點，為24.20%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.16個百分點，為8.97%；存放同業款項及拆出資金佔比上升0.32個百分點，為2.33%；買入返售金融資產佔比上升0.68個百分點，為3.69%。



管理層討論與分析

發放貸款和墊款

6月末，本集團發放貸款和墊款總額23.13萬億元，較上年末增加1.94萬億元，增幅9.13%，主要是本行境內貸款增長推動。本集團公司類貸款和墊款總額為13.78萬億元，個人貸款和墊款總額為8.53萬億元，票據貼現7,760.16億元，在不含息發放貸款和墊款中的佔比分別為59.70%、36.94%、3.36%。具體情況請參見財務報表附註「風險管理－信用風險」。

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
本行境內貸款和墊款	22,191,173	95.93	20,305,569	95.80
公司類貸款和墊款	12,984,030	56.13	11,020,150	51.99
短期貸款	3,695,394	15.98	2,927,713	13.81
中長期貸款	9,288,636	40.15	8,092,437	38.18
個人貸款和墊款	8,431,127	36.45	8,236,768	38.86
個人住房貸款	6,406,705	27.70	6,479,609	30.57
信用卡貸款	939,596	4.06	924,873	4.37
個人消費貸款	368,802	1.60	295,443	1.39
個人經營貸款 ¹	608,865	2.63	415,344	1.96
其他貸款 ²	107,159	0.46	121,499	0.57
票據貼現	776,016	3.35	1,048,651	4.95
境外和子公司	886,944	3.84	842,566	3.97
應計利息	54,138	0.23	48,995	0.23
發放貸款和墊款總額	23,132,255	100.00	21,197,130	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。

2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

本行境內公司類貸款和墊款總額12.98萬億元，較上年末增加1.96萬億元，增幅17.82%，新增貸款主要投向基礎設施行業、製造業、批發和零售業等領域。其中，短期貸款3.70萬億元；中長期貸款9.29萬億元。

本行境內個人貸款和墊款總額8.43萬億元，較上年末增加1,943.59億元，增幅2.36%。其中，個人住房貸款6.41萬億元，較上年末減少729.04億元，降幅1.13%，主要是個人住房貸款提前還款量增加，抵銷了投放量增加的影響；信用卡貸款9,395.96億元，較上年末增加147.23億元，增幅1.59%；個人消費貸款3,688.02億元，較上年末增加733.59億元，增幅24.83%；個人經營貸款6,088.65億元，較上年末增加1,935.21億元，增幅46.59%。

票據貼現7,760.16億元，較上年末減少2,726.35億元。

境外和子公司貸款和墊款8,869.44億元，較上年末增加443.78億元，增幅5.27%。

按區域劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,530,303	19.59	4,059,468	19.15
珠江三角洲	3,886,441	16.80	3,534,462	16.68
環渤海地區	3,911,692	16.91	3,578,965	16.88
中部地區	3,817,791	16.51	3,502,347	16.52
西部地區	4,268,015	18.45	3,925,921	18.52
東北地區	949,054	4.10	898,474	4.24
總行	967,188	4.18	942,131	4.45
境外	747,633	3.23	706,367	3.33
應計利息	54,138	0.23	48,995	0.23
發放貸款和墊款總額	23,132,255	100.00	21,197,130	100.00

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	9,289,723	40.16	8,053,048	37.99
保證貸款	2,979,757	12.88	2,584,435	12.19
抵押貸款	9,139,793	39.51	8,972,422	42.33
質押貸款	1,668,844	7.22	1,538,230	7.26
應計利息	54,138	0.23	48,995	0.23
發放貸款和墊款總額	23,132,255	100.00	21,197,130	100.00



管理層討論與分析

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2023年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	339,557	176,141	188,390	704,088
轉移：				
轉移至階段一	12,077	(11,410)	(667)	-
轉移至階段二	(7,947)	13,039	(5,092)	-
轉移至階段三	(1,980)	(16,904)	18,884	-
新增源生或購入的金融資產	119,040	-	-	119,040
本期轉出／歸還	(74,849)	(16,467)	(20,316)	(111,632)
重新計量	(7,171)	53,274	29,437	75,540
本期核銷	-	-	(23,502)	(23,502)
收回已核銷貸款	-	-	8,178	8,178
2023年6月30日	378,727	197,673	195,312	771,712

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。6月末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為7,717.12億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為24.08億元。本集團撥備覆蓋率為244.48%；撥貸比為3.35%。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；階段二為自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備；階段三為在資產負債表日已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用等級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。預期信用損失的計量需要考慮前瞻性信息。本集團參考國內外權威機構的預測結果，並發揮內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

金融投資

下表列出於所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	567,261	6.13	568,097	6.65
以攤餘成本計量的金融資產	6,395,058	69.09	5,958,397	69.75
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,293,209	24.78	2,015,818	23.60
金融投資總額	9,255,528	100.00	8,542,312	100.00

以公允價值計量的金融工具詳情請參見財務報表附註「風險管理－金融工具的公允價值」。

下表列出於所示日期本集團按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券 ¹	9,024,328	97.50	8,306,800	97.24
權益工具和基金	231,200	2.50	235,512	2.76
金融投資總額	9,255,528	100.00	8,542,312	100.00

1. 包括債權類投資。

6月末，本集團金融投資總額9.26萬億元，較上年末增加7,132.16億元，增幅8.35%。其中，債券較上年末增加7,175.28億元，增幅8.64%，在金融投資總額中的佔比為97.50%，較上年末上升0.26個百分點；權益工具和基金較上年末減少43.12億元，佔比為2.50%，較上年末下降0.26個百分點。

債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	8,671,481	96.09	8,019,441	96.54
美元	214,498	2.38	171,897	2.07
港幣	44,343	0.49	46,104	0.56
其他外幣	94,006	1.04	69,358	0.83
債券總額	9,024,328	100.00	8,306,800	100.00

6月末，人民幣債券投資8.67萬億元，較上年末增加6,520.40億元，增幅為8.13%。外幣債券投資3,528.47億元，較上年末增加654.88億元，增幅為22.79%。



管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	7,101,995	78.70	6,525,229	78.55
中央銀行	46,308	0.51	47,370	0.57
政策性銀行	838,757	9.29	820,233	9.87
銀行及非銀行金融機構	635,843	7.05	493,812	5.95
企業	401,425	4.45	420,156	5.06
債券總額	9,024,328	100.00	8,306,800	100.00

6月末，本集團持有政府債券7.10萬億元，較上年末增加5,767.66億元，增幅8.84%。中央銀行債券463.08億元，較上年末減少10.62億元，降幅2.24%。金融債券1.47萬億元，較上年末增加1,605.55億元，增幅12.22%。其中，政策性銀行債券8,387.57億元，銀行及非銀行金融機構債券6,358.43億元，增幅分別為2.26%和28.76%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ¹
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	-
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	-
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	-
2021年政策性銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性銀行金融債券	13,080	3.38	2031-07-16	-
2020年政策性銀行金融債券	12,960	3.34	2025-07-14	-

1. 未包含按預期信用損失模型要求計提的階段一減值準備。

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。6月末，本集團的抵債資產為15.02億元，抵債資產減值準備餘額為9.08億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	27,628,473	78.27	25,020,807	78.87
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,746,229	10.61	2,950,031	9.30
已發行債務證券	1,798,899	5.10	1,646,870	5.19
向中央銀行借款	892,062	2.53	774,779	2.44
賣出回購金融資產款	155,203	0.44	242,676	0.77
其他 ¹	1,077,612	3.05	1,089,304	3.43
負債總額	35,298,478	100.00	31,724,467	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

本集團持續加大低成本資金拓展，豐富資金來源，優化負債結構，提升負債質量管理水平。6月末，本集團負債總額35.30萬億元，較上年末增加3.57萬億元，增幅11.27%。其中，吸收存款餘額27.63萬億元，較上年末增加2.61萬億元，增幅10.42%。由於證券、基金等結算性活期存款增長較好，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金3.75萬億元，較上年末增加7,961.98億元，增幅26.99%。已發行債務證券1.80萬億元，較上年末增加1,520.29億元，增幅9.23%。向中央銀行借款餘額8,920.62億元，增幅15.14%，主要是專項再貸款等結構性貨幣政策工具運用有所增加。在負債總額中，吸收存款佔比為78.27%，較上年末下降0.60個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為10.61%，較上年末上升1.31個百分點；已發行債務證券佔比為5.10%，較上年末下降0.09個百分點；向中央銀行借款佔比為2.53%，較上年末上升0.09個百分點。



管理層討論與分析

吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類存款	12,233,744	44.28	11,099,805	44.36
活期存款	6,962,659	25.20	6,641,755	26.54
定期存款	5,271,085	19.08	4,458,050	17.82
個人存款	14,536,638	52.62	13,074,250	52.25
活期存款	5,544,826	20.07	5,407,599	21.61
定期存款	8,991,812	32.55	7,666,651	30.64
境外和子公司	462,587	1.67	447,188	1.79
應計利息	395,504	1.43	399,564	1.60
吸收存款總額	27,628,473	100.00	25,020,807	100.00

6月末，本行境內公司類存款12.23萬億元，較上年末增加1.13萬億元，增幅10.22%，在境內存款中的佔比下降0.22個百分點至45.70%；本行境內個人存款14.54萬億元，較上年末增加1.46萬億元，增幅11.19%，在境內存款中的佔比相應上升0.22個百分點至54.30%。境外和子公司存款4,625.87億元，較上年末增加153.99億元，在吸收存款總額中的佔比為1.67%。定期化趨勢明顯，境內活期存款12.51萬億元，較上年末增加4,581.31億元，增幅3.80%，在境內存款中的佔比下降3.12個百分點至46.72%；境內定期存款14.26萬億元，較上年末增加2.14萬億元，增幅17.64%，在境內存款中的佔比相應上升3.12個百分點至53.28%。

按區域劃分的存款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,432,093	19.66	4,692,062	18.75
珠江三角洲	4,348,922	15.74	3,909,449	15.62
環渤海地區	4,986,710	18.05	4,546,577	18.17
中部地區	5,021,101	18.17	4,530,522	18.11
西部地區	5,243,361	18.98	4,852,032	19.39
東北地區	1,751,221	6.34	1,651,621	6.60
總行	16,276	0.06	19,399	0.08
境外	433,285	1.57	419,581	1.68
應計利息	395,504	1.43	399,564	1.60
吸收存款	27,628,473	100.00	25,020,807	100.00

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日	2022年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	139,968	139,968
優先股	59,977	59,977
永續債	79,991	79,991
資本公積	135,653	135,653
其他綜合收益	27,121	17,403
盈餘公積	337,527	337,527
一般風險準備	445,105	444,786
未分配利潤	1,599,873	1,530,102
歸屬於本行股東權益	2,935,258	2,855,450
非控制性權益	20,970	20,794
股東權益總額	2,956,228	2,876,244

6月末，本集團股東權益2.96萬億元，較上年末增加799.84億元，增幅2.78%，主要是由於未分配利潤較上年末增加697.71億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率較上年末下降0.58個百分點至7.73%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、承諾及或有負債等。代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款等，委託貸款詳見財務報表附註「委託貸款業務」。中介服務類主要包括託管資產、代理代銷業務等。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。6月末，信貸承諾餘額3.89萬億元，較上年末增加2,078.85億元，增幅5.64%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

上半年，本集團堅持穩健經營原則，守牢合規發展底線，持續夯實表外業務發展基礎，產品種類不斷豐富，較好滿足了客戶綜合服務需求。強化集團表外業務管理，明確表外業務發展策略和目標，制定並執行覆蓋計劃、監測、計量、考核、報告等全流程的管理措施。根據監管規定對表外業務準確計提監管資本。對不同類型表外業務，實行分類管理，資源向輕資本、高回報的產品傾斜，持續提升資本集約化水平。



管理層討論與分析

地區分佈分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	6,516,122	17.03	5,921,490	17.11
珠江三角洲	5,471,601	14.30	4,772,288	13.79
環渤海地區	8,201,958	21.44	7,692,628	22.23
中部地區	5,347,731	13.98	4,884,770	14.12
西部地區	5,575,996	14.58	5,174,224	14.95
東北地區	1,836,815	4.80	1,716,962	4.96
總行	13,782,672	36.03	12,413,295	35.88
境外	1,703,848	4.45	1,550,019	4.48
遞延所得稅資產及抵銷	(10,182,037)	(26.61)	(9,524,965)	(27.52)
資產合計	38,254,706	100.00	34,600,711	100.00

其他財務信息

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2023年6月30日止六個月淨利潤和2023年6月30日的股東權益並無差異。

國際會計準則理事會於2017年發佈了《國際財務報告準則第17號—保險合同》(新保險合同準則)並要求自2023年1月1日起施行。本集團已於2023年1月1日起執行上述新準則，並按準則要求對比較期財務報表進行了追溯調整，實施影響詳見財務報表附註「編製基礎及重要會計政策—重要會計政策變更」。

業務回顧

本集團的主要業務分部有公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和包括境外業務在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元)	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 6月30日 止六個月	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 6月30日 止六個月	截至2023年 6月30日 止六個月	截至2022年 6月30日 止六個月
	公司金融業務	158,462	166,740	(67,830)	(75,226)	53,749
個人金融業務	202,636	186,343	(22,581)	(17,129)	130,215	121,305
資金資管業務	18,664	30,178	(464)	(6,931)	12,709	17,446
其他業務	8,393	6,616	(4,493)	(4,089)	591	(16)
總額	388,155	389,877	(95,368)	(103,375)	197,264	192,884

2023年上半年，本集團公司金融業務實現經營收入1,584.62億元，降幅4.96%；減值損失678.30億元，降幅9.83%；稅前利潤537.49億元，降幅0.74%，在本集團稅前利潤中的佔比較上年同期下降0.82個百分點至27.25%。個人金融業務實現經營收入2,026.36億元，增幅8.74%；稅前利潤1,302.15億元，增幅7.35%，佔比較上年同期上升3.12個百分點至66.01%。資金資管業務實現經營收入186.64億元，減值損失4.64億元，稅前利潤127.09億元。其他業務實現經營收入83.93億元，稅前利潤5.91億元。

新金融行動

新金融是新時代的金融，是本集團貫徹新發展理念、探索中國特色金融發展之路的具體實踐。本集團堅持以人民為中心，堅持系統觀念、數字化打法、一體化推進、全流程風控，以住房租賃、普惠金融、金融科技「三大戰略」為先導，打造覆蓋城鎮鄉村、線上線下、母子公司的多維度新金融矩陣。

住房租賃深化落地，完善「投、融、管、退」金融服務閉環，強化母子協同，優化「CCB建融家園」平台場景，支持構建房地產發展新模式。普惠金融擴面上量，加大普惠金融授信客戶拓展力度，深化數字普惠模式，升級「建行惠懂你」平台，由信貸服務加速向普惠金融服務生態拓維升級。鄉村振興加快推進，健全鄉村綜合服務體系，完善「裕農通」線上線下綜合服務平台，加強縣域、農村重點領域金融供給，助力共同富裕。綠色金融多頭並進，構建涵蓋信貸、債券、基金、投資的多元化綠色服務體系，加快提高綠色信貸佔比，提升ESG信息披露水平。智慧政務持續推進，全面深化與政府平台的有效連接，賦能數字政府建設和社會治理，開放網點資源提供智慧政務服務。金融科技內外賦能，發佈「建行雲」品牌，提升人工智能、雲計算等專業化技術能力，強化集團需求統籌，實施研發需求分類分級管理，加快集團IT一體化建設重點任務落地。數字化經營持續深化，豐富業務中台能力體系，提升數據中台供給時效，推進技術中台服務產品化，「三大中台」能力進一步釋放。



管理層討論與分析

住房租賃

本集團穩步推進住房租賃戰略。圍繞「投、融、管、退」閉環，持續完善覆蓋「租購」兩端、服務存量轉型升級、間接融資與直接融資並重的住房租賃金融新體系。

股權投資影響力初步顯現。截至6月末，建信住房租賃基金簽約收購項目20個，總資產規模87.54億元，基金累計出資48.88億元，項目位於北京、上海、成都、杭州等地，可向市場提供長租公寓約1.45萬套。與萬科集團及北京、重慶、天津、珠海、廣州、佛山、深圳等多地主體共同投資設立子基金8支，總規模295億元，基金認繳規模197.52億元。

融資支持規模突破3,000億元。針對住房租賃行業融資需求特點，建立起支持多主體、覆蓋全周期、風險可控的貸款體系。6月末，本行公司類住房租賃貸款餘額3,064.95億元。支持住房租賃企業超1,600家、保障性租賃住房項目超600個。

管理運營能力有效提升。市場端，「CCB建融家園」平台個人用戶超4,700萬戶，建信住房管理房源16.5萬間，開業運營「CCB建融家園」長租社區272個；政務端，支持住建部門打造保障性租賃住房APP、公租房公眾端APP，分別推廣至234個、158個城市。依託服務場景提升客群觸達和經營能力，累計為本集團帶來新轉化個人客戶超1,300萬戶。

REITs（不動產投資信託基金）多元服務持續擴圍。積極推進市場主體保障性租賃住房公募REITs發行服務，正與各類機構合作，在多地推進保障性租賃住房公募REITs服務項目。

普惠金融

本集團深耕「大普惠」「新普惠」，普惠金融業務規模穩健增長，發展質效持續提升。

普惠金融服務範圍不斷擴大，信貸供給穩定高效。創新推出普惠套餐，配套權益、信息等增值服務，融入結算、理財等綜合服務。6月末，本行普惠金融貸款餘額2.86萬億元，較上年末增加5,123.69億元，增幅21.79%。普惠金融貸款客戶294萬戶，較上年末增加41.69萬戶。持續鞏固實體經濟讓利成果，上半年新發放普惠型小微企業貸款利率3.81%。協同風險管理機制不斷完善，信貸資產質量保持穩定。

升級「建行惠懂你」平台，拓展投資理財服務，部署代發工資、代繳稅等功能，引入企業開辦、財稅管理、物流服務、法律服務等場景，加速構建多元化的普惠金融服務生態。截至6月末，「建行惠懂你」APP累計訪問量超2.5億次，下載量超3,100萬次，服務企業客戶1,053萬戶。

增強對科技創新企業的金融支持能力，推廣「善科貸」「善新貸」等產品，推進「創業者港灣」建設，為相關小微企業提供資金、市場、融智等全方位支持，服務已推廣至全國26個省、自治區、直轄市，為3.3萬家入灣企業提供信貸支持525億元。截至6月末，本行提供普惠金融服務的網點達1.4萬個，配置普惠專員1.9萬人，已掛牌普惠金融特色網點2,509家。

鄉村振興

本集團發揮金融科技優勢，持續推進「1211」鄉村振興綜合服務體系建設，打造涵蓋平台、信貸、場景、風控的鄉村金融生態圈。

打造一個「村鏈」平台。線下打造「裕農通」服務點，37萬個服務點覆蓋全國大部分鄉鎮及行政村，服務農戶超5,800萬戶。線上打造「裕農通」APP，為農民提供智慧村務、電子商務、便民事務和基礎金融服務，APP註冊用戶1,024萬戶，累計發放貸款522億元。

打造兩大涉農信貸產品包。針對農戶客群，主打「裕農快貸」（含「裕農貸」）產品包，貸款餘額突破1,600億元。6月末，本行農戶生產經營貸款餘額3,138.31億元，較上年末增加1,101.77億元，增幅54.10%。貸款客戶數89.96萬戶，較上年末增長36.26%。針對涉農企業，加快「鄉村振興貸」產品體系建設，創設農業生產託管貸款、農產品冷鏈物流貸款等產品。6月末，涉農貸款餘額3.62萬億元，較上年末增加6,133.53億元，增幅20.41%。涉農貸款客戶358萬戶，較上年末增加41.51萬戶，增幅13.10%。上半年新發放涉農貸款利率3.60%。普惠型涉農貸款餘額5,463.97億元，較上年末增加1,418.07億元，增幅35.05%。

打造一系列涉農專業化生態場景。一是特色農業產業鏈生態場景。打造「裕農合作」「裕農託管」「裕農市場」等服務模式，服務農業生產、流通、銷售。二是鄉村政務場景。創新遼寧「陽光三務（黨務、村務、財務）」特色平台，打造惠民強基合作示範樣板。三是其他重點場景。圍繞服務農民社交，打造「裕農朋友圈」。圍繞鄉村消費幫扶，打造「裕農優品」專區。圍繞鄉村培訓，建設3,167個「裕農學堂」，為農民提供金融知識普及、農業技術培訓等活動。

打造一套涉農金融數字化風控體系。應用數字化工具，推進服務點線下網格化、線上智能化風控體系建設。優化貸後管理系統和數字化風控平台，提升農戶貸款風險管控能力，涉農貸款資產質量保持較優水平。

綠色金融

本集團秉持「成為全球領先的可持續發展銀行」目標願景，將綠色理念融入經營管理、戰略發展和企業文化，打造涵蓋綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色投資的多元化服務體系，以金融之力在美麗中國建設中展現大行擔當。

6月末，本行綠色貸款餘額3.48萬億元，較上年末增加7,257.72億元，增幅26.39%。積極參與綠色債券投資，持有綠色債券餘額較上年末大幅增長。上半年本行承銷綠色非金融企業債務融資工具16期，發行規模102.92億元；承銷綠色資產支持票據2期，發行規模31.91億元。發行多筆綠色債券，發行金額折合人民幣超150億元。建信投資引入社會資本共同支持綠色產業發展，累計完成投資215億元，涉及清潔能源、節能環保等領域，並設立多支綠色主題基金。建信信託深耕綠色領域，綠色金融股權投資規模近30億元。



管理層討論與分析

智慧政務

本集團扎實推進智慧政務戰略，賦能數字政府新發展。截至6月末，累計與29個省級政府建立合作關係，為14省13市搭建「互聯網+政務服務」「互聯網+監管」平台或應用場景；平台註冊用戶達2.59億戶，累計業務辦理量達44億筆。打造「百姓身邊的政務大廳」，本行37家分行全部開放網點STM（智慧櫃員機）提供智慧政務服務，可提供稅務、社保、教育、交通等9,400餘項政務服務業務的辦理、預約、查詢，業務服務量達9,000餘萬筆，服務3,500餘萬用戶。網點「跨省通辦」專區實現31個省、自治區、直轄市全覆蓋，有力支持多地政府打造「15分鐘政務服務圈」。推進「政務+金融」融合發展，「政融支付」覆蓋社保養老、住房公積金、不動產和住房維修資金、教育醫療、非稅、稅費、智慧政法、便民服務等交易場景，上線服務費項17,000餘個，累計繳費金額突破2,500億元。助力數字化基層治理，農村三資監管及產權交易平台服務全國1,038個縣（區）級農業農村局客戶，智慧村務平台服務全國11萬餘個村委會客戶，註冊村民數超1,369萬人。同業首創「集體三資」貸款產品，服務4,300餘個農村集體經濟組織客戶，貸款餘額超百億元。

金融科技

本集團縱深推進金融科技戰略，夯實數字基礎設施建設，在有效賦能業務的同時，提升科技敏捷研發能力，加強科技風險防控能力，信息系統安全穩定運行。

持續提升專業化技術能力，夯實新金融技術底座。發佈「建行雲」品牌，推出「雲霄」生態合作計劃。自主研發人工智能平台，深耕計算機視覺、智能語音、自然語言處理、知識圖譜、智能決策等五大領域專業能力，賦能客戶精準營銷、產品服務創新、數字化運營、智能化風控等領域。打造金融影像識別產品，支持識別140種票據，助力票據審核信息錄入效率大幅提升。創新智能搜索推薦產品，有力支撐「雙子星」應用場景。獲得全球人工智能文檔圖像分析識別領域比賽(ICDAR 2023)印章文字檢測賽道冠軍。大數據平台提升實時處理能力，日處理峰值607億條，支持實時精準營銷，管理集群覆蓋超3萬個物理節點。移動互聯平台實現小程序「一次開發、多端投放」，培育「雙子星」等平台的眾研生態。支持快速開發軟件的低代碼平台率先通過中國信息通信研究院「先進級」認定。

加強研發基礎管理，提升集團需求敏捷響應能力。深化落實本集團IT研發結構優化方案，優化IT支持服務組織，提升板塊統籌能力，深化科技賦能，提升科技交付能力及研發質效；上半年響應全集團業務要求7,970個，投產需求項30,197項，平均實施周期54天。加快分佈式架構轉型，支持數字客戶經理、央企司庫、零售信貸、企業級風險管理、網點賦能減負、智能經費等一批重點項目投產。建銀諮詢「添翼工程」全面建成，集團IT一體化建設取得積極成效。

截至6月末，本集團累計獲取專利授權1,777件，其中發明專利1,026件，專利授權數量較上年末增加521件。北京稻香湖數據中心、武漢南湖數據中心入選由工業和信息化部等六部門聯合發佈的2022年度國家綠色數據中心名單。

數字化經營

本集團持續推進數字化經營，推動實現「敏捷反應、全面觸達、良好體驗」的數字化轉型。升級管理模式、服務模式和數字文化，提升數據治理水平，釋放中台能力，改善運營質效和客戶體驗。

業務、數據、技術「三大中台」建設加速推進。業務中台方面，在迭代完善和推廣應用用戶、商戶、賬戶等10大中台能力基礎上，啟動行業(投資)研究、現金(資產)管理、員工、場景、線上體驗等五大新中台能力建設。截至6月末，業務中台累計標準化發佈中台能力1,016項，較上年末增加317項，應用於集團183個場景平台。數據中台方面，以共享數據資源和能力為核心，夯實多源異構數據的統一數據基礎，持續豐富智能數據產品貨架，打造全域數據視圖。提升數據供給時效，超90%的數據實現T+1供給，實時數據日均採集量達80億條。降低數據服務獲取門檻，提供標準化API(應用程序接口)數據服務1,469支，發佈自主定制數據報表1.8萬餘張。技術中台方面，扎實推進技術服務產品化，提升客戶體驗。累計發佈人工智能類、安全類、基礎技術類等162項公共服務，支撐962個應用場景投產，支持業務需求敏捷釋放。

持續加強產品創新統籌管理，推動企業級產品譜系管理平台優化升級。提升創意提出、創意轉化、產品創新、產品運營監測、產品退出與迭代優化的全生命周期管理能力，「商業銀行產品譜系建設與應用」項目獲人行金融科技發展獎二等獎。編製企業標準《銀行產品服務信息描述規範》，在人行、原銀保監會、證監會組織的2022年度金融領域企業標準「領跑者」活動中榮獲「領跑者」稱號。全力配合人行推進數字人民幣研發試點各項工作，積極參與多邊央行數字貨幣橋樑項目試點，成為數碼港元「先導計劃」首批入選公司。截至6月末，當年新簽約手機銀行客戶數字人民幣錢包同步開通率60%；「建行生活」平台新註冊用戶數字人民幣錢包同步開通率54%，商戶門店同步上架數字人民幣商戶收款的比例為71%。

公司金融業務

本行致力於服務實體經濟高質量發展，綜合運用貸款、債券、股權、證券化、結算與現金管理等一攬子產品為各類市場主體提供優質服務。積極助力製造業高端化、智能化、綠色化升級，有效支持基礎設施建設，以「融資+融智」為科創企業賦能「添翼」，以供應鏈金融助力產業鏈供應鏈提質增效，深入貫徹落實國家重大區域戰略部署，助力貿易強國建設。積極探索場景化經營、平台化經營、數字化經營，涌現出「智慧政法」「飛馳e+」「跨境快貸」「禹道•財資雲」等一系列創新產品和服務。

公司銀行業務

公司類存款穩健增長，客戶基礎持續夯實。6月末，本行境內公司類存款12.23萬億元，較上年末增加1.13萬億元，增幅10.22%。其中，活期存款增長4.83%，定期存款增長18.24%。公司機構客戶1,016.38萬戶，較上年末增加81.43萬戶。單位人民幣結算賬戶總量1,418.10萬戶，較上年末增加96.84萬戶。

公司類貸款快速增長，持續聚焦重點領域，有力支持實體經濟。6月末，本行境內公司類貸款12.98萬億元，較上年末增加1.96萬億元，增幅17.82%；不良貸款率1.88%。基礎設施行業領域貸款6.51萬億元，較上年末增加8,062.97億元，增幅14.13%，餘額在公司類貸款中的佔比為50.16%；不良貸款率1.26%。投向製造業的貸款2.73萬億元，較上年末增加4,804.71億元，增幅21.40%。其中，投向製造業的中長期貸款1.36萬億元，較上年末增加3,610.98億元，增幅36.23%。民營企業貸款5.22萬億元，較上年末增加7,708.39億元，增幅17.33%。戰略性新興產業貸款1.99萬億元，較上年末增加5,194.41億元，增幅35.26%。科技貸款1.50萬億元，較上年末增加2,654.64億元，增幅21.57%。境內房地產行業貸款8,333.52億元，較上年末增加626.77億元，增幅8.13%。上半年累計為4,689個核心企業產業鏈的9.85萬戶鏈條客戶提供5,519.93億元供應鏈融資支持。榮



管理層討論與分析

獲《中華工商時報》2022年度「最佳服務製造業銀行」稱號，本行案例「金融活水精準澆灌新市民需求」榮獲2022年度「中國銀行業保險業服務創新案例」。

積極落實重大區域戰略和區域協調發展戰略。結合區域規劃和政策要求，按照差異化目標任務、發展策略、落地措施和政策保障，強化重點區域業務推進。京津冀、長三角、粵港澳大灣區公司類貸款新增佔本集團貸款新增的比重超50%。

機構業務

本行聚焦重點領域客群，推進機構業務場景化經營，激發金融創新發展動能。運用「智慧政法」平台支持政法智能化建設，與29個省級政法單位建立系統合作，為1,400餘家政法客戶搭建涉案資金「一案一戶」「一人一戶」「一卷一戶」管理平台，司法監獄領域市場佔比同業第一；全國首家上線涉眾案件線上登記核實及發還平台，多宗涉眾案件數字化解決方案入選最高人民法院典型案例。依託「建融慧學」平台搭建生活服務、信息服務、教學服務等多個應用場景，與812所高校、4.7萬餘家學校及教育機構達成合作，為師生提供綜合金融服務。構建醫療健康生態閉環下的新型客戶經營管理模式，「建融智醫」平台為1,103家醫院提供全流程就醫、互聯網診療、醫院雲HIS（醫院信息系統）等「金融+科技」服務，為745萬名患者提供全流程線上就醫服務。全面推動智慧醫保平台生態場景建設升級，本行15家分行獲得地方移動支付清算銀行資格，累計激活醫保電子憑證近2,000萬張。服務8,000家中央財政預算單位上線中央財政一體化應用，累計支付筆數623萬筆、支付金額2,249億元。

投資銀行業務

本行深耕綠色金融、科技創新、產業升級等重點領域，運用「投行思維」直達實體經濟，投行業務持續穩健增長。6月末，投行全量客戶超23萬戶，上半年為實體企業提供直接融資新增規模1,942億元，參與併購交易規模2,519億元，創新發行涵蓋綠色、科創領域的多筆市場首單項目。「飛馳e+」投資者聯盟平台新增註冊用戶3.12萬戶，較上年同期增長170.78%，月活月均用戶大幅增加；平台新增「投資流」評價工具模塊，從股權投融資維度評價科創企業，填補國內商業銀行股權評價空白。「飛馳e智」助推財務顧問業務數字化升級，上半年平台賦能新增客戶7.33萬戶。作為國內商業銀行推出的首款面向投行客群的綜合化智能生態服務平台，本行發佈的「智慧投行生態系統4.0」涵蓋「飛馳e+」「飛馳e智」等多項產品和服務，服務客戶超85萬戶。投行品牌市場影響力持續提升，榮獲《環球金融》「2023年最佳投資銀行—中國最佳投資銀行」大獎。

資產證券化業務

積極開展綠色、普惠、科創等符合國家戰略導向的創新類證券化業務。承銷銀行間市場首單「科創+綠色」雙貼標類REITs、首單停車位收費收益權資產支持票據，以及多筆服務普惠和住房租賃領域的資產支持票據。發行個人住房抵押貸款不良資產支持證券23.50億元，入池本金規模44.93億元；發行信用卡不良資產支持證券4.19億元，入池本金規模31.88億元；發行純信用類小微企業不良資產支持證券1.87億元，入池本金規模16.30億元；發行個人消費類貸款不良資產支持證券0.95億元，入池本金規模5.60億元。

國際業務

本行積極服務貿易強國建設，強化產品服務供給，加快重點區域發展，助力高水平對外開放。金融支持「穩外貿穩外資」，上半年貿易融資投放量1.09萬億元；國際結算量7,534.83億美元，較上年同期增長11.76%。以大數據技術創新「跨境快貸」系列產品，累計為小微外貿企業提供信貸資金超270億元。「建行全球撮合家」平台持續擴容，累計註冊用戶超24萬戶，為36個國家和地區舉辦250餘場數字會展和撮合活動。有序推進跨境人民幣國際化，上半年跨境人民幣結算量1.86萬億元，較上年同期增長48.27%；倫敦人民幣清算行累計清算量突破81萬億元，保持亞洲地區以外最大人民幣清算行地位。持續增強「一帶一路」綜合金融服務能力，與佈達佩斯證券交易所簽署合作備忘錄，助力沿線國家金融機構參與我國資本市場；優化「全幣種支付」產品服務，有效紓解外貿小幣種結算痛點，統籌運用綜合化產品與服務，為「一帶一路」建設提供全方位金融支持與融資便利。

結算與現金管理業務

本行以賬戶和客戶服務為核心，推動結算與現金管理產品創新和推廣應用。6月末，現金管理客戶36.70萬戶，較上年末增加2.89萬戶。提供智能友好的司庫服務，全面推進綜合場景下的銀企直聯一體化協同服務；發佈全球司庫服務方案，滿足央企司庫全方位、線上化的金融服務對接需求，全力打造最核心、最專業的央企司庫建設服務商，上半年與69家央企達成司庫服務合作意向。持續優化賬戶處理流程，拓展線上等預約渠道，提升賬戶服務質效。上半年單位人民幣新開結算賬戶132萬戶，創歷史最好水平。推動支付結算產品迭代優化，增強單位結算卡、電子商業匯票等產品的數字化服務能力。強化「禹道●財資雲」跨行、跨境現金管理能力建設，

助力企業對多銀行、境內外金融資源的集中管控。加快「賬簿通」重點領域場景覆蓋，打造適配客戶交易特點的一體化收款結算服務。加強「監管易」資金監管場景化應用推廣，提供差異化資金監管綜合解決方案。持續推進代收代付標準化場景營銷，有力促進公私資金雙向循環。上半年，本行代收代付活躍客戶43.68萬戶，較上年同期增長3.78萬戶，增幅9.47%；實現代付金額3.30萬億元，代收及繳費金額1.18萬億元。積極對接各級政府農民工工資支付監管平台，上半年農民工工資代發筆數2,234.98萬筆，代發金額1,817.54億元。

個人金融業務

本行順應數字科技發展浪潮，緊抓居民財富增長機遇，縱深推進大財富管理戰略，提出「新零售2.0」行動方略。全面升級「數字化+專業化+融合化」能力，從經營「銀行資產負債表」向經營「客戶資產負債表」視角轉變，夯實個人客戶經營服務體系，深化全量資金經營管理體系，構建個人賬戶與支付的生態連接，樹立「私行標杆」品牌形象，推動零售業務經營模式再升級。零售業務品牌價值和市場美譽不斷提升，蟬聯《亞洲銀行家》2023年度「亞太地區最佳零售銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳大型零售銀行」三項綜合性零售銀行大獎。

客戶經營

本行聚焦客戶經營，推動「更廣泛」的數字化升級，探索實施個人長尾客戶直營，打造全量客戶經營的新範式，洞察客戶金融及非金融需求，深化個人客戶「分層、分群、分級」經營體系。推動「更深入」的專業化升級，穩步推進大財富管理戰略，構建客戶全生命周期財富管理服務體系，完善大財富管理平台，推進財富管理投研專家、財富顧問和對私客戶經理「三支隊伍」建設，提供更專業的服務。推動「更



管理層討論與分析

全面」的融合化升級，推進資產負債同經營，向客戶提供一站式的投融資綜合服務。

6月末，本行境內個人存款14.54萬億元，較上年末增加1.46萬億元，增幅11.19%，新增金額創歷史同期新高。上半年本行境內個人存款付息率1.76%，較上年同期下降0.10個百分點。客戶結構持續優化，個人全量客戶7.47億人，管理個人客戶金融資產突破18.14萬億元。

個人信貸

本行持續推進個人信貸高質量發展，穩固個人住房貸款主陣地，打造個人消費信貸增長極，探索個人經營貸款新模式。6月末，本行境內個人貸款8.43萬億元，較上年末增加1,943.59億元，增幅2.36%。

個人住房貸款落實差別化住房信貸政策，支持居民剛性及改善性住房需求，降低居民住房融資成本，資產質量保持較優水平。優選合作房企及中介機構，優化按揭貸款業務流程。加強業務創新，積極推廣個人再交易房屋「帶押過戶」貸款綜合服務，不斷增強在住房金融服務領域的市場競爭力，打造新的業務增長點。上半年個人住房貸款投放較上年同期提升4.28%，餘額及投放量保持市場領先。

加大信用卡分期產品推廣和服務創新力度，推廣「龍E貸好車」二手車分期產品，推進自主獲客、直客經營的「優車貸」試點，研發「車易貸」汽車租賃分期產品；部署「分期通」業務「建行生活」線上渠道辦理及營銷活動功能，持續推進預授信篩選策略優化。嚴守風險底線，全流程風險管控能力提升，上半年信用卡貸款資產質量保持良好水平。

個人經營貸款推出新版「商戶雲貸」「商葉雲貸」等拳頭產品，開創「第二賽道」。「裕農快貸」「裕農貸」實現快速增長，農戶生產經營貸款增幅超50%，且不良率保持在較低水平。

個人消費貸款堅持創新引領，滿足居民合理消費融資需求，促進消費市場發展。持續推動「建易貸」產品優化升級，提高服務質效。豐富觸客手段，提升營銷精準度。強化公私聯動與零售業務資產負債協同，加強綜合服務。推進場景拓展，面向新能源汽車、裝修等新興消費領域探索場景化服務，滿足客戶多元化金融服務需求。

個人支付

本行深耕消費生態建設，持續夯實支付結算業務基礎。

商戶端搭建商戶業務「1+N」經營體系，由傳統收單產品向綜合金融服務升級。圍繞商戶全生命周期，提供「線上+線下」「人工+智能」一站式服務。6月末，本行收單商戶達542萬戶，較上年末增加40.39萬戶；商戶收單交易金額達2.05萬億元，較上年同期增長8.86%。

客戶端持續推進個人賬戶服務體系建設。優化個人養老金賬戶服務；上線多個數字賬戶合作項目，擴大賬戶服務場景覆蓋；提升借記卡全生命周期服務能力，優化客戶用卡體驗。6月末，本行個人結算賬戶達13.91億戶。龍支付客戶突破2.21億戶，借記卡發卡量突破12.84億張。上半年借記卡消費交易額達13.10萬億元，消費交易筆數290.26億筆，分別較上年同期增長11.93%和19.06%。

深化信用卡客戶經營，豐富信用卡產品體系。研發美團聯名卡、正青春卡20周年紀念版、龍卡bilibili卡三體動畫版等新產品，穩步推進信用卡產品數字化遷移。深耕「龍卡信用卡 優惠666」品牌營銷活動，緊抓年輕客群喜愛的消費場景，年輕客戶新增佔比提升。上半年信用卡消費交易額1.43萬億元。截至6月末，本行信用卡累計發卡1.37億張，信用卡客戶1.06億戶，客戶總量居同業首位。

管理層討論與分析

財富管理

本行系統推進財富管理服務模式、運作機制和系統平台建設，走一條以「普惠」為特色、以全量客戶為服務對象的財富管理之路，打造「洞察—匹配—觸達—陪伴」數字財富管理閉環。6月末，財富管理客戶較上年末增長15.51%，實現快速攀升。

深化「以客戶為中心」的經營理念，加快構建以「個人客戶全量資金」為核心的評價機制，立足客戶全生命周期現金流視角，統籌資產負債兩端產品，提升客戶綜合需求滿足能力。強化私人銀行「人家企社」一體化家族財富管理服務體系建設，深化與子公司、第三方機構合作關係，打造高淨值客戶全方位服務平台。深化市場研究能力，健全財富管理投研專家庫，做實「投研分析—財富顧問—客戶服務」專業傳導鏈。創新集團代銷統籌管理架構，擴大代銷合作「朋友圈」，加強業務准入與存續期全流程管理，設計代銷產品差異化發展路徑。推動財富管理與數字化經營深度融合，系統推進產品庫、活動庫、內容庫、工具庫、知識庫等建設，構築覆蓋線上線下的一站式財富管理平台。

私人銀行

本行縱深推進私人銀行專業經營，打造「私行標杆」品牌形象。完善私行產品服務數字化管理體系，做實產品優選、存續跟踪、風格解析，推動私行數智融合，持續為客戶提供適配的優質產品。完善產品風險管理框架，守牢風控合規底線。持續增強家族財富服務能力，豐富家族信託顧問、保險金信託顧問等服務內涵。強化私行核心隊伍建設，持續輸出投研策略、政策解讀、解決方案，釋放私行專業成效。6月末，本行私人銀行客戶金融資產達2.41萬億

元，較上年末增長7.51%；私人銀行客戶21.33萬人，較上年末增長10.12%；家族信託顧問業務實收資金規模950.74億元，較上年末增長6.82%。榮獲《亞洲貨幣》「中國私人銀行大獎—年度最佳家族辦公室獎」。

委託性住房金融業務

本行持續推動住房資金管理業務數字化發展，助力健全住房資金繳存、提取、管理和運行機制，租購並舉支持百姓穩業安居。優化公積金配套按揭組合貸款業務流程，率先對接全國公積金結算平台數字人民幣支付功能，在試點城市為靈活就業人員辦理公積金繳存服務，通過系統建設實現在線提取公積金繳納房租，順應全國統一大市場建設及優化營商環境等要求，支持公積金「跨省通辦」「一件事一次辦」，滿足百姓異地辦事和便捷服務需求。6月末，本行住房資金存款餘額1.33萬億元，公積金個人住房貸款餘額2.97萬億元。

資金資管業務

本集團把握高質量發展主線，運用金融科技優勢，夯實基礎，嚴控風險，推動資金資管業務穩健發展，堅決守好老百姓的「錢袋子」。有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求，致力於提升金融市場業務服務質效，成為國內首家實行商品類業務專業化經營的商業銀行。深化母子公司協同，打造集團資管業務轉型發展新格局，實現大財富大資管「雙輪驅動」。前瞻佈局養老金融藍海，二三支柱聯動，擦亮「安心健養」年金服務品牌。加強科技賦能，同業合作平台拓維升級，平台累計投放資金6.87萬億元。打造託管業務發展新引擎，與四家頭部基金管理公司簽署全面戰略合作協議，資產託管規模突破20萬億元。



管理層討論與分析

金融市場業務

本行積極支持國家戰略和實體經濟發展，有效助力人民幣國際化和金融市場對外開放，切實服務客戶資金管理和套期保值需求。

貨幣市場業務

強化市場研判，運用貨幣市場工具，加強主動管理，統籌擺佈本外幣頭寸，保障全行日常流動性安全。優化推廣可以智能詢報價的貨幣市場「AI交易員」，持續向中小金融機構提供流動性支持，維護市場平穩運行。上半年人民幣貨幣市場交易量突破80萬億元。外幣拆借及回購交易量保持境內銀行間市場第一。

債券業務

本行在債券業務中堅持價值投資導向，注重平衡安全性、流動性和收益性。加強組合主動管理，支持積極財政政策實施，服務國家重大基礎設施項目建設和民生保障，加大鄉村振興和三農領域債券認購力度，上半年國債、地方政府債及政策性金融債承銷量近1萬億元。

資金交易業務

持續提升交易能力，加強交易業務精細化管理，築牢風險第一道防線。堅持以客戶為中心，為客戶提供信息增值服務。大力宣導「風險中性」理念，完善「小微快易」產品功能，提供快捷高效的套期保值交易服務，幫助客戶規避匯率波動風險，客戶端匯率衍生品業務量較上年同期增長超13%。

貴金屬及大宗商品業務

本行貴金屬及大宗商品業務部2023年6月在上海正式開業。作為國內首家將商品類業務專業化經營的銀行，本行境內37家分行均已開辦大宗商品業務，大宗商品金融工具覆蓋基本金屬、能源化工、農產品等多個板塊，並構建了上海、倫敦、紐約全球三地交易網絡，滿足客戶24小時金融需求。上半年累計保障農產品價值32.15億元，覆蓋境內25家分行，涉

及農戶、農企573戶，助力鄉村振興戰略落實。積極履行做市商職責，為境內黃金市場提供流動性，拓展合格優質交易對手投放黃金租借。6月末境內貴金屬資產規模達2,027.18億元。

資產管理業務

本集團以投研能力、風控能力、科技能力打通財富管理和資產管理價值鏈，實現大財富大資管「雙輪驅動」。發揮集團優勢，運用豐富的資管投融資產品服務客戶。做好前瞻性風險預判，加強對重點機構、重點領域、重點環節、重點客戶的風險防範化解，推動資產管理業務實現高質量發展。6月末，本集團資產管理業務規模5.22萬億元，其中建信理財、建信基金、建信信託資產管理業務規模分別為1.47萬億元、1.34萬億元、1.33萬億元。

6月末，本集團理財產品規模1.57萬億元。其中，建信理財產品規模1.47萬億元，本行產品規模983.94億元；淨值型理財產品1.47萬億元，佔比93.74%，均由建信理財經營管理。上半年，建信理財發行理財產品募集金額1.49萬億元，到期兌付金額1.93萬億元；6月末，建信理財產品餘額中，封閉式產品餘額4,018.12億元，開放式產品餘額1.07萬億元；對公理財產品餘額2,419.51億元，佔比16.41%，對私理財產品餘額1.23萬億元，佔比83.59%。上半年，本行理財產品募集金額1,784.38億元，到期兌付金額1,834.76億元；6月末，本行理財產品均為開放式產品，其中對公理財產品餘額684.34億元，佔比69.55%，對私理財產品餘額299.60億元，佔比30.45%。

管理層討論與分析

以下為報告期內本集團理財產品發行、到期和存續情況。

(人民幣百萬元，期數除外)	2022年12月31日		2023年上半年					
			產品發行募集		產品到期兌付		2023年6月30日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
建信理財	1,246	1,911,028	314	1,493,321	402	1,930,234	1,158	1,474,115
本行	2	103,432	-	178,438	-	183,476	2	98,394
總額	1,248	2,014,460	314	1,671,759	402	2,113,710	1,160	1,572,509

以下為所示日期本集團理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日						2022年12月31日					
	建信理財		本行		本集團		建信理財		本行		本集團	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	764,154	48.81	30,186	25.79	794,340	47.21	849,880	41.64	31,326	25.48	881,206	40.72
債券	635,536	40.59	22,538	19.25	658,074	39.11	922,476	45.20	22,556	18.35	945,032	43.67
非標準化債權類資產	43,319	2.77	16,910	14.44	60,229	3.58	85,251	4.18	18,060	14.69	103,311	4.78
權益類資產	19,308	1.23	47,435	40.52	66,743	3.96	20,434	1.00	47,460	38.60	67,894	3.14
其他類資產 ¹	103,294	6.60	-	-	103,294	6.14	162,946	7.98	3,547	2.88	166,493	7.69
總額	1,565,611	100.00	117,069	100.00	1,682,680	100.00	2,040,987	100.00	122,949	100.00	2,163,936	100.00

1. 包括公募基金、代客境外理財投資QDII、金融衍生品、拆放同業及債券買入返售。

養老金融業務

本集團穩步推進特色養老金融服務體系建設，依託賬戶、牌照、風控優勢，提供一站式、綜合化養老金融服務。第一支柱基本養老保險業務發展質效提升，推動社保卡業務持續有效發展；第二支柱企業年金、職業年金業務提質上量，「安心健養」年金協同營銷模式帶動企業年金規模新增逾百億元，推動建信養老資管業務高質量發展；第三支柱個人養老投資創新服務模式，強化養老產品評價，優化對公客戶旗下員工養老服務機制。

同業業務

本集團持續推進同業業務數字化轉型，構建企業級同業合作新生態。依託同業合作平台，聚合集團信息和資源，打造面向金融機構客群的具有行業影響力的綜合服務平台。截至6月末，平台訪問量超65萬次，註冊用戶1,859戶，累計投放資金6.87萬億元。深耕金融機構客戶，榮獲上海清算所「優秀清算會員」「優秀結算成員」「優秀託管機構」等14個獎項、上海黃金交易所「優秀存管銀行」「突出貢獻機構」等獎項。證券客戶交易結算資金三方存管業務客戶總量和資金量繼續保持行業領先。深化與銀行類機構在數字人民幣領域的合作。穩步推進票據一體化經營，加強主動交易，提高票據業務價值創造能力。6月末，本行境內同業負債(含保險公司存款)2.92萬億元，較上年末增加4,645.05億元。同業資產5,738.67億元，較上年末增加1,563.63億元。



管理層討論與分析

資產託管業務

本行全力推動資產託管業務高質量發展。成功營銷國新央企ETF基金託管，實現國新三大央企指數（科技引領指數、現代能源指數和股東回報指數）全覆蓋。成功舉辦2023年中國建設銀行基金論壇，與四家頭部基金管理公司簽署全面戰略合作協議。實現與銀行系理財公司的託管合作破冰。6月末，本行資產託管規模20.37萬億元，較上年末增加9,754.05億元。

境外商業銀行業務

本集團穩步推進境外機構網絡建設，6月末商業銀行類境外分支機構（包括20家一級分行和8家子行）已覆蓋全球六大洲30個國家和地區。上半年，境外機構統籌發展與安全，資產規模穩步增長，《區域全面經濟夥伴關係協議》(RCEP)區域機構貢獻度提升；經營效益顯著增長，實現淨利潤45.30億元；風控指標整體平穩，合規風險總體可控。持續增強參與國際競爭能力，積極響應「一帶一路」倡議，提升「走出去」和「引進來」客戶服務能力。有序推進人民幣國際化，綠色轉型、跨境撮合等新金融實踐向縱深推進。

建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。建行亞洲是本集團在香港地區的全功能綜合性商業銀行平台，服務範圍以粵港澳大灣區為核心，重點拓展中國內地以及RCEP區域業務，並輻射中東、中亞部分國家與地區。建行亞洲在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問、信託代理等對公金融服務領域也具備豐富經驗，目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業、跨國公司及本土經營的優秀客戶群體。建行亞洲也是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台，下轄超30家網點。6月末，建行亞洲資產總額4,239.47億元，淨資產693.41億元；上半年淨利潤17.17億元。

建行倫敦

中國建設銀行(倫敦)有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本為2億美元和15億元人民幣。為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進建行倫敦與本行倫敦分行整合工作。6月末，建行倫敦資產總額38.50億元，淨資產38.50億元；上半年淨虧損0.36元。

建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧佈。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、跨境資金交易業務、金融機構業務等。6月末，建行俄羅斯資產總額42.04億元，淨資產6.35億元；上半年淨利潤0.26億元。

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。重點服務在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。6月末，建行歐洲資產總額274.97億元，淨資產40.31億元；上半年淨利潤0.55億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。建行紐西蘭持有批發和零售業務牌照，提供公司類貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。6月末，建行紐西蘭資產總額102.94億元，淨資產13.18億元；上半年淨利潤0.54億元。

管理層討論與分析

建行巴西

中國建設銀行(巴西)股份有限公司是本行2014年在巴西收購的全資子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行於2015年更為現名，註冊資本29.57億雷亞爾。建行巴西經營公司類貸款、個人信貸等銀行業務以及融資租賃等非銀行金融業務，擁有8家巴西境內網點。6月末，建行巴西資產總額349.91億元，淨資產14.56億元；上半年淨虧損0.13億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信服務，為中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。6月末，建行馬來西亞資產總額87.85億元，淨資產14.61億元；上半年淨利潤0.26億元。

建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，在印尼擁有72家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名。建行印尼註冊資本3.79萬億印尼盧比。建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。6月末，建行印尼資產總額118.17億元，淨資產30.67億元；上半年淨利潤0.56億元。

綜合化經營子公司

本集團在公司金融、個人金融及資金資管業務分部擁有建信金租、建信財險、建銀諮詢、建信投資、建信股權、建銀國際、中德住房儲蓄銀行、建信人壽、建信住房、建信消費金融、建信基金、建信信託、建信期貨、建信養老、建信理財、建信住租等多家綜合化經營子公司。其他業務分部的綜合化經營子公司主要是建信金科。上半年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。積極落實「戰略策應、功能補充」的定位要求，服務國家建設，踐行新金融行動，聚焦服務實體經濟，圍繞科技創新主線，加大對高端製造、新興產業等重點客群的資金支持。支持綠色低碳轉型，進一步加大產品服務供給。6月末，綜合化經營子公司資產總額8,188.21億元，上半年實現淨利潤44.36億元。

公司金融業務分部**建信金租**

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資等。

建信金租突出「融物」特色功能，推進綠色租賃、普惠租賃及數字化轉型，全面深化母子協同，積極探索業務創新，持續提升服務實體經濟質效。6月末，建信金租資產總額1,552.75億元，淨資產238.92億元；上半年淨利潤6.69億元。



管理層討論與分析

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營集團有限公司持股比例分別為90.2%、4.9%和4.9%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險(特殊風險保險除外)、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。6月末，建信財險資產總額15.03億元，淨資產4.58億元；上半年淨利潤0.003億元。

建銀諮詢

建銀工程諮詢有限責任公司是建銀國際資本管理(天津)有限公司於2016年全資收購的子公司，於2018年由「建銀造價諮詢有限責任公司」改為現名，註冊資本0.51億元，由建銀國際資本管理(天津)有限公司100%持股。建銀國際資本管理(天津)有限公司由建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。建銀諮詢主要開展造價諮詢、工程諮詢、招標代理、工程監理、投資諮詢、項目管理等業務。

建銀諮詢發揮專業特色，服務實體經濟。運用諮詢工具開展預售資金監管、保交樓紓困資金監管項目，以「綠色金融+諮詢」服務模式助力建築項目獲得綠色認定。6月末，建銀諮詢資產總額14.44億元，淨資產4.15億元；上半年淨利潤1.11億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持等業務。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。在持續推動關係國計民生的基礎類產業降槓桿、防風險、促改革的同時，逐步加大在戰略性新興產業佈局力度，提升服務實體經濟能力。截至6月末，框架

協議簽約金額累計9,792.06億元，落地金額4,264.10億元。6月末，建信投資資產總額1,319.20億元，淨資產374.39億元；上半年淨利潤20.05億元。

建信股權

建信股權投資管理有限責任公司成立於2019年，註冊資本1億元，由建信保險資產管理有限公司100%持股。建信保險資產管理有限公司由建信人壽和建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司分別持股80.1%和19.9%。建信股權主要開展私募股權投資業務，對國家級戰略性新興產業發展基金及其他私募股權基金進行管理。

建信股權充分發揮專業優勢，扎實推進投資業務。6月末，建信股權管理資產規模147.24億元，資產總額2.08億元，淨資產0.50億元；上半年淨利潤0.05億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司成立於2004年，註冊資本6.01億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

建銀國際充分發揮跨境金融市場服務優勢，聚焦重點賽道優質企業融資需求，加強在生物醫藥、航空航天和新能源等行業佈局，提升IPO(首次公開募股)及發債業務的綜合服務能力，並積極參與推動人民幣國際化工作。6月末，建銀國際資產總額809.04億元，淨資產131.04億元；上半年淨虧損7.58億元。

個人金融業務分部

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於2004年，註冊資本20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，上半年銷售住房儲蓄產品249.28億元。6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額357.02億元，淨資產30.18億元；上半年淨利潤0.41億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司是本行2011年投資控股的壽險子公司，註冊資本71.20億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(台灣)、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽業務轉型穩步推進，業務結構持續優化。6月末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信人壽資產總額2,863.60億元，淨資產82.36億元；上半年淨虧損10.93億元。

建信住房

建信住房服務有限責任公司成立於2018年，註冊資本11.96億元，建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司、上海愛建信託有限責任公司持股比例分別為75.25%和24.75%。建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司由建銀國際在香港設立的全資子公司建銀國際創新投資有限公司100%持股。建信住房主要經營住房租賃業務。

建信住房全力推進住房租賃戰略高質量發展，住房租賃房源供給不斷增加，「CCB建融家園」平台價值貢獻和品牌影響力持續提升。6月末，建信住房資產總額137.28億元，淨資產8.68億元；上半年淨利潤0.45億元。

建信消費金融

建信消費金融有限責任公司成立於2023年，註冊資本72億元，本行、北京市國有資產經營有限責任公司和王府井集團股份有限公司持股比例分別為83.33%、11.11%和5.56%。建信消費金融主要經營個人小額消費貸款業務。

建信消費金融於2023年6月30日正式開業，圍繞居民消費升級需求和新興消費業態，踐行普惠金融理念，發揮金融科技力量，力爭在擴內需、促消費過程中實現自身高質量發展。6月末，建信消費金融資產總額73.83億元，淨資產71.98億元；上半年淨虧損0.02億元。

資金資管業務分部

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、信安金融服務公司和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金全力推進非貨幣基金業務、公司客戶財富管理、數字化經營，取得較好經營業績，榮獲《證券時報》「十大明星基金公司」「三年股票投資明星基金公司」「三年持續回報股票型明星基金」等獎項。6月末，建信基金管理資產規模1.34萬億元，資產總額107.51億元，淨資產89.56億元；上半年淨利潤5.90億元。



管理層討論與分析

建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，註冊資本105億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託各項業務穩健發展。6月末，建信信託受託管理資產規模1.33萬億元，財富管理規模保持千億元以上，信貸資產證券化累計發行規模、存量規模保持市場第一，在《亞洲銀行家》、投中榜、清科榜等多個榜單獲得獎項。全資子公司建信(北京)投資基金管理有限責任公司取得不動產私募基金管理人的首批試點資格，並完成行業首支不動產私募基金投放。6月末，建信信託資產總額449.43億元，淨資產278.56億元；上半年淨利潤9.65億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本9.36億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、基差貿易和定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。6月末，建信期貨資產總額138.29億元，淨資產12.50億元；上半年淨利潤0.37億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行、信安金融服務公司和全國社會保障基金理事會持股比例分別為70%、17.647%和12.353%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老加強投資管理、客戶服務和風險內控管理「三大體系」建設，深入推進金融科技項目「銀杏工程」規劃與實施，各項業務實現穩健高質量發展。6月末，建信養老管理資產規模5,103.07億元，資產總額39.40億元，淨資產31.39億元；上半年淨利潤0.51億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。2021年，建信理財與貝萊德、淡馬錫合資設立貝萊德建信理財有限責任公司，註冊資金10億元，貝萊德、建信理財、淡馬錫持股比例分別為50.1%、40%、9.9%，進一步豐富金融市場理財產品供給。2022年，建信理財投資10億元參股國民養老保險股份有限公司，持股比例為8.97%，進一步助力養老事業。

建信理財立足穩健合規經營，積極參與資本市場發展，實現質量效益規模均衡發展。6月末，建信理財理財產品規模1.47萬億元，資產總額221.44億元，淨資產213.91億元；上半年淨利潤11.02億元。

建信住租

建信住房租賃私募基金管理有限公司成立於2022年，註冊資本1億元，建信信託持股比例100%。經營範圍包括私募股權投資基金管理、創業投資基金管理服務。建信住租是建信住房租賃基金的普通合夥人，同時擔任基金管理人和執行事務合夥人。

建信住租通過金融工具創新，探索構建租購並舉的房地產發展新模式。6月末，建信住租管理資產規模115.97億元，資產總額1.12億元，淨資產0.85億元；上半年淨虧損0.15億元。

其他業務分部

建信金科

建信金融科技有限責任公司成立於2018年，為國有大型商業銀行中首家和規模最大的銀行系金融科技公司。建信金科2021年引入戰略投資者，建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司、中央國債登記結算有限責任公司、上海聯銀創業投資有限公司和國開金融有限責任公司持股比例分別為92.5%、2.5%、2.5%和2.5%，註冊資本17.30億元。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司由建銀國際全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。建信金科致力於成為本集團的「科技引擎」和「生態連接」，同時開展科技創新能力輸出，主要經營範圍包括「建行雲」及配套服務、金融科技規劃和建設諮詢服務、軟件產品及配套實施服務等。

建信金科具備業內獨特的核心技術優勢，擁有國內領先的金融企業級數字化智能化研發交付實施能力，持續打造以企業級和自主可控為特色的「新金融操作系統」，以私有化部署和公有雲服務兩種方式，服務金融機構、金融科技公司和金融監管及政府機構等三類客戶。6月末，建信金科資產總額61.97億元，淨資產4.46億元；上半年淨虧損9.30億元。

機構網點與電子渠道

本集團堅持體驗優化，以平台化生態化思維深化線上線下融合發展，通過構建數字運營生態，持續推動傳統金融業務與數字化、平台化、生態化金融新業態相融並進。「雙子星」零售運營生態持續完善，融合發展進一步深入，網絡金融賬務性交易量全渠道佔比超98%。

物理渠道

本集團通過廣泛的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為客戶提供便捷優質的銀行服務。6月末，本行營業機構共計14,337個。其中，境內機構14,303個，包括總行、2個分行級專營機構、37個一級分行、362個二級分行、13,866個支行及35個支行以下網點，境外機構34個。本行擁有主要附屬公司24家，機構總計602個，其中境內機構454個，境外機構148個。境內一級分行、境外分行、附屬公司地址請參見2022年年報。

下表列出於所示日期本集團營業機構的地區分佈情況。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	機構數量(個)	佔比(%)	機構數量(個)	佔比(%)
長江三角洲	2,259	15.12	2,261	15.10
珠江三角洲	1,833	12.27	1,842	12.31
環渤海地區	2,389	15.99	2,384	15.93
中部地區	3,448	23.08	3,450	23.05
西部地區	2,962	19.83	2,967	19.82
東北地區	1,408	9.42	1,415	9.45
總行	4	0.03	3	0.02
境外	34	0.23	34	0.23
附屬公司	602	4.03	613	4.09
合計	14,939	100.00	14,969	100.00



管理層討論與分析

持續優化網點佈局建設，重點保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等區域及縣域渠道建設資源投入；加大城區低效密集網點撤併遷址力度，拓展城市規劃新區和縣域網點覆蓋，6月末縣域網點4,238個，佔比近30%。上半年實施營業網點遷址93個，新設營業網點13個，其中縣域機構網點新設11個。提升服務鄉村振興能力，在160個鄉村振興重點幫扶縣中的80個設立營業網點137個。提升自助渠道服務能力，全行在運行自助櫃員機51,099台，在運行智慧櫃員機45,937台，支持業務辦理和政務服務。保證在客流量大的城區和縣域網點自助設備投入，在縣域設置自助櫃員機16,745台、智慧櫃員機13,667台，在160個重點幫扶縣中佈放自助設備1,214台。20家營業網點被授予「2022年中國銀行業文明規範服務百佳示範單位」稱號，獲評數量蟬聯同業第一。累計組建普惠金融服務中心246家、個貸中心1,800餘家。向社會開放「勞動者港灣」13,898個，持續深化「勞動者港灣+」模式，豐富適老助老、綜合政務、鄉村振興、綠色低碳、教育助學、法援普法、無障礙服務等服務內涵。

大力推進總行集約運營與網點複雜業務流程優化。總行集約化運營事項累計262項。對公業務方面，建立對公賬戶線上化開戶全新流程，臨櫃單筆辦理時間從45分鐘縮短至20分鐘；提供外匯「智慧收款」服務，實現客戶免到店、秒入賬。對私業務方面，實現個人賬戶「一站式開戶」，單筆辦理時間由25分鐘縮短至8分鐘；個人外匯業務實現境外銀行查詢回覆集中處理、微信預填單、智慧櫃員機匯款等功能。推廣境外機構集中運營，助力境外21家機構的運營業務在總行、建行歐洲集中處理。「藍芯」運營平台建設取得突破性進展，為投資與交易業務前台差異化經營、後台集約化運營提供有力支持。推進智能運營，運用智能識別(ICR)、流程自動化機器人(RPA)、知識圖譜(KG)等多種智能技術，單日平均為全行節省工時2.40萬小時，折合釋放3,000人/天工作量。

線上渠道

上半年，本行深入推進「雙子星」融合發展，線上平台個人客戶規模持續擴大，達5.23億戶，覆蓋7成以上個人客戶。將「雙子星」作為數字化經營的公共底座，客戶統一經營，場景廣泛鏈接，流量全面貫通，權益充分共享，產品分層進階，最大限度創造金融價值。「雙子星」平台共同客戶數達8,340.34萬戶；其中AUM萬元戶數量達1,684.04萬戶，較上年末增長47.00%。平台用戶高效互轉，「建行生活」用戶當年新簽約手機銀行客戶782萬戶，手機銀行客戶當年新註冊「建行生活」用戶801萬戶。權益帶動流量變現成效顯著，「建行生活」權益帶動手機銀行理財產品銷售1,418.86億元、基金銷售172.21億元。

手機銀行

全面推廣個人手機銀行2023版，在全新改版財富和信用卡頻道的基礎上，實現保險、存款等專業財富服務的旅程重構，持續迭代基金、理財產品、個人貸款、外匯等功能，全面提升金融服務體驗及價值轉化。搭建並優化個人手機銀行首頁「財富精選」「養老金」等專區，全面支持線上數字化經營；與新華社合作升級手機銀行資訊社區，向用戶提供專業全面的財經資訊服務；推出個人手機銀行藏語版，滿足少數民族金融服務需求；推出破賬本、城市皮膚及豐富的會員活動，為客戶提供有趣的交互方式和權益；全面升級「建行e私行」手機銀行私行專版，打造私行客戶線上財富管理平台的主入口。個人手機銀行用戶數達4.50億戶，較上年同期增長5.27%。手機銀行月活用戶峰值突破1.38億戶，月均月活數1.32億戶。

不斷提升企業手機銀行客戶投資體驗，全新推出龍智贏智能理財功能。面向小微企業主，優化單人操作模式，簡化客戶操作流程。企業手機銀行用戶數達495.73萬戶，較上年同期增長41.99%。

建行生活

「建行生活」規模平穩增長，場景持續豐富，直營全面啟動。平台累計註冊用戶1.13億戶，日活躍用戶300萬戶，在線商戶門店36萬個，智慧食堂就餐單位2,166家，服務就餐人員超百萬人。客戶端，聚合全行權益、積分資源，提供實惠便捷的「生活+金融」服務。商戶端，持續迭代「建行開店」、有價券等核心產品功能，大力推廣商戶自主經營，上半年商戶自主發券門店6.5萬個，累計核銷商戶代金券超1,000萬張。政府端，積極承接政府消費券活動，上半年累計承接168個城市超11億元消費券資金發放，拉動民生消費近40億元。隨著規模的提升，平台流量轉化價值逐步釋放，上半年實現行外獲客68萬戶，激活零資產客戶322萬戶，開通「建行生活卡」超98萬張。重點推進新能源汽車場景合作，完成廣汽新能源、比亞迪接入。自第二季度起，平台圍繞客戶賬戶新增、消費金融轉化、財富產品銷售，將金融服務與生活場景相融合，全面開展平台直營活動，進一步提升平台經營成效。

網上銀行

個人網銀圍繞客戶需求不斷完善金融服務，優化用戶交易流程，新增出國惠專區，豐富轉讓交易、個人貸款、質押快貸、個人通知存款等業務功能，金融服務不斷提質。企業網銀強化客戶維度定制功能，可通過參數配置定制權限、菜單、功能等，滿足客戶個性化需求；優化企業網銀SaaS（軟件運營服務）直聯模式，提升對公網絡金融渠道的開放服務能力。個人網銀用戶數達4.10億戶，較上年末增長1.49%。企業網銀用戶數達1,328.13萬戶，較上年末增長7.46%。

網絡支付

持續強化網絡支付產品供給和服務保障，優化快捷支付綁卡用卡體驗，開展「惠省錢」營銷活動惠客活客，促進交易規模平穩增長。網絡支付交易量296.65億筆，較上年同期增長21.43%；交易金額11.11萬億元，較上年同期增長10.33%。在支付寶、抖音、美團、拼多多、京東等支付機構的交易份額位居同業第一。

遠程智能銀行服務

本行加強95533人工客服平台精細管理與服務創新，通過多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達，為境內外客戶提供隨時隨地的遠程綜合金融服務。上半年服務客戶2.34億人次、客戶滿意度達98.89%。加強「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號平台建設，通過改版升級小程序、推出對公數字客戶經理、上線「產品一點通」等舉措，提升服務效率和客戶體驗，公眾號粉絲數突破2,650萬人。



管理層討論與分析

風險管理

上半年，本集團不斷完善全面主動智能的現代化風險管理體系，為新金融實踐和集團高質量發展保駕護航。強化集團一體化風險防控，優化「三道防線」制衡協同機制，強化境內基層機構、境外機構、子公司風險治理，加強境內外、母子子公司協同控險機制建設，開展重點機構全面風險排查。強化統一信用風險管理，穩步推進金融資產風險分類辦法、客戶綜合融資管理辦法等落實落地。穩步推進巴塞爾協議III達標，滿足全球及國內系統重要性銀行管理附加監管要求。加快推進集團智能風控體系拓維升級工程，打造企業級風險管理平台，深化「藍芯」和「3R」平台建設，持續為普惠金融、住房租賃、綠色金融、鄉村金融、科創金融等業務的高質量發展和集團一體化風險防控賦能。

信用風險管理

上半年，本集團統籌發展和安全，科學研判風險形勢，前瞻主動管控風險，穩妥有序化解處置，資產質量保持穩健，核心指標平穩運行。

做好信用風險統一管理。以統一的信用政策為引領，持續推進結構調整，扎實做好客戶選擇，夯實管理基礎；堅持服務實體經濟，大力推動綠色轉型，加強環境、社會和治理風險管理。強化信用風險監測識別，對重點領域開展風險排查，加強集團信用風險穿透管理，推進大數據工具、智能化平台在關鍵風控環節的應用。堅持底線思維，遵循實質風險判斷原則開展風險分類管理，切實有效防範化解重點領域風險。

優化授信審批管理機制。夯實全量投融資業務統一授信管理，強化母子協同控險能力；重檢對公客戶信用評級制度辦法，規範評級流程，引入專職貸款審批人審定機制，提升決策的專業性及權威性；優化項目評估差別化管理工作措施，推動全行項目評估高質、高效、規範運作，發揮本行項目評估專業價值。動態調整部分重點海外機構審批授權，優化境內外機構授權管理機制。推進完善授信審批專業化研究體系，加強統籌選題、研究形式及研究資源，提升研究的時效性、實用性和共享性。

提升風險計量能力。在全行推廣應用農村集體經濟組織信用評分卡，試點應用科技型企業「星光STAR」專屬評價工具，完善對公客戶ESG評級系統功能，提升重點業務支持能力。上線個人經營抵押快貸評分卡、小微科創評分卡、裕農快貸申請評分卡，有效提升零售業務板塊新賽道支持能力。

加強資產保全經營。圍繞風險化解和價值創造，協同提升不良資產處置量質效。通過對不良資產的有效經營和及時處置，加快信貸資金流轉，暢通經濟發展循環，為全行戰略推進、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

管理層討論與分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	22,184,703	96.13	20,323,278	96.10
關注	576,778	2.50	532,032	2.52
次級	164,708	0.71	156,363	0.74
可疑	91,165	0.40	90,801	0.43
損失	60,763	0.26	45,661	0.21
不含息貸款和墊款總額	23,078,117	100.00	21,148,135	100.00
不良貸款額	316,636		292,825	
不良貸款率		1.37		1.38

上半年，本集團堅持底線思維，持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，提升信用風險管理能力，持續推進結構優化調整、做實做細基礎管理，築牢風險底板，保持資產質量平穩態勢。6月末，不良貸款餘額3,166.36億元，較上年末增加238.11億元；不良貸款率1.37%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款佔比2.50%，較上年末下降0.02個百分點。



管理層討論與分析

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日			2022年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款和墊款	12,984,030	243,532	1.88	11,020,150	229,074	2.08
短期貸款	3,695,394	72,359	1.96	2,927,713	67,414	2.30
中長期貸款	9,288,636	171,173	1.84	8,092,437	161,660	2.00
個人貸款和墊款	8,431,127	51,148	0.61	8,236,768	45,375	0.55
個人住房貸款	6,406,705	26,928	0.42	6,479,609	23,847	0.37
信用卡貸款	939,596	15,642	1.66	924,873	13,469	1.46
個人消費貸款	368,802	2,462	0.67	295,443	2,622	0.89
個人經營貸款	608,865	3,507	0.58	415,344	2,694	0.65
其他貸款	107,159	2,609	2.43	121,499	2,743	2.26
票據貼現	776,016	-	-	1,048,651	-	-
境外和子公司	886,944	21,956	2.48	842,566	18,376	2.18
不含息貸款和墊款總額	23,078,117	316,636	1.37	21,148,135	292,825	1.38

按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日			2022年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	4,530,303	38,419	0.85	4,059,468	37,465	0.92
珠江三角洲	3,886,441	67,408	1.73	3,534,462	64,260	1.82
環渤海地區	3,911,692	43,717	1.12	3,578,965	40,967	1.14
中部地區	3,817,791	60,456	1.58	3,502,347	57,581	1.64
西部地區	4,268,015	47,963	1.12	3,925,921	41,120	1.05
東北地區	949,054	29,958	3.16	898,474	26,620	2.96
總行	967,188	15,722	1.63	942,131	13,541	1.44
境外	747,633	12,993	1.74	706,367	11,271	1.60
不含息貸款和墊款總額	23,078,117	316,636	1.37	21,148,135	292,825	1.38

管理層討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款和墊款 金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款和墊款	12,984,030	56.26	243,532	1.88	11,020,150	52.11	229,074	2.08
租賃和商務服務業	2,398,530	10.39	44,984	1.88	2,012,840	9.52	48,598	2.41
其中：商務服務業	2,351,630	10.19	43,521	1.85	1,972,697	9.33	47,374	2.40
製造業	2,141,513	9.28	45,983	2.15	1,646,183	7.78	46,106	2.80
交通運輸、倉儲和郵政業	2,129,400	9.23	19,084	0.90	1,960,083	9.27	18,692	0.95
批發和零售業	1,327,731	5.75	22,091	1.66	1,094,678	5.18	17,788	1.62
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	1,236,227	5.36	10,493	0.85	1,081,718	5.11	10,577	0.98
房地產業	833,352	3.61	39,647	4.76	770,675	3.64	33,605	4.36
水利、環境和公共設施 管理業	734,041	3.18	8,917	1.21	667,836	3.16	6,209	0.93
建築業	641,160	2.78	16,223	2.53	521,232	2.47	13,425	2.58
採礦業	329,075	1.43	21,331	6.48	255,321	1.21	19,531	7.65
其中：石油和天然氣開採業	40,063	0.17	130	0.32	7,802	0.04	124	1.59
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	186,422	0.81	2,658	1.43	145,248	0.69	3,470	2.39
其中：電信、廣播電視和 衛星傳輸業	21,927	0.10	213	0.97	16,855	0.08	685	4.06
教育	102,390	0.44	205	0.20	89,755	0.42	158	0.18
其他	924,189	4.00	11,916	1.29	774,581	3.66	10,915	1.41
個人貸款和墊款	8,431,127	36.53	51,148	0.61	8,236,768	38.95	45,375	0.55
票據貼現	776,016	3.36	-	-	1,048,651	4.96	-	-
境外和子公司	886,944	3.85	21,956	2.48	842,566	3.98	18,376	2.18
不含息貸款和墊款總額	23,078,117	100.00	316,636	1.37	21,148,135	100.00	292,825	1.38

上半年，本集團統一信用政策要求，做好客戶選擇，持續推進結構優化調整，加大實體經濟重點領域和薄弱環節支持力度。基礎設施相關行業、製造業不良貸款率下降；個人貸款不良貸款率保持較優水平。

已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	10,620	0.05	13,537	0.06

6月末，已重組貸款和墊款餘額106.20億元，較上年末減少29.17億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.05%。



管理層討論與分析

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	101,872	0.44	87,997	0.41
逾期3個月至6個月以內	34,371	0.15	29,385	0.14
逾期6個月至1年以內	51,968	0.22	35,369	0.17
逾期1年以上3年以內	58,496	0.25	54,943	0.26
逾期3年以上	15,148	0.07	11,118	0.05
已逾期貸款和墊款總額	261,855	1.13	218,812	1.03

6月末，已逾期貸款和墊款餘額2,618.55億元，較上年末增加430.43億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.10個百分點。

貸款遷徙率

(%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.77	1.57	1.17
關注類貸款遷徙率	18.50	11.81	13.70
次級類貸款遷徙率	48.18	35.85	30.85
可疑類貸款遷徙率	50.16	39.63	38.16

1. 貸款遷徙率依據原銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據，2023年6月30日數據已年化。

大額風險暴露管理

本集團持續主動加強大額風險暴露管理，嚴格落實監管要求，借助金融科技提升全口徑數據管理效能，強化大額風險暴露數據監測分析和動態管理。

貸款集中度

6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.31%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的13.56%。

(%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.31	4.50	4.24
最大十家客戶貸款比例	13.56	14.87	12.83

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外) 所屬行業		2023年6月30日	
		金額	佔不含息貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	164,081	0.71
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	57,770	0.25
客戶C	租賃和商務服務業	50,060	0.22
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	45,796	0.20
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	36,312	0.16
客戶F	金融業	33,673	0.15
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	33,297	0.14
客戶H	採礦業	32,000	0.14
客戶I	採礦業	31,600	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	31,258	0.13
總額		515,847	2.24

市場風險管理

上半年，本集團持續加強市場風險及投資交易業務風險管理。制定風險政策限額方案，明確風險邊界底線。強化子公司限額管理，定期排查集團債券業務風險。完善金融市場交易業務數字化監控機制，加強交易風險排查和提示。推進「藍芯」投資與交易業務風險管控平台項目實施，加快市場風險新標準法和新內部模型法等項目建設，推動巴塞爾協議III市場風險規則全面落地。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿兩大類。本行對交易賬簿組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬簿組合的風險價值(置信水平為99%，持有期為1個交易日)。

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2023年6月30日止六個月				截至2022年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	239	208	246	176	135	137	181	100
其中：利率風險	54	49	68	29	27	27	38	23
匯率風險	236	196	244	154	128	134	171	103
商品風險	1	2	59	-	10	4	24	-



管理層討論與分析

市場風險壓力測試情況

本行採用壓力測試對交易賬簿的風險價值分析進行有效補充。市場風險壓力測試通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格、質量和損益的影響，揭示極端情景下投資與交易業務面臨的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。

利率風險管理

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略，利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求穩健平衡，盡量降低利率變動引起的淨利息收入和經濟價值的負面影響，保證盈利和資本結構的穩定。本集團主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，主動運用資產負債數量和價格工具，審慎使用利率衍生品套保工具，並通過計劃與績效考核、內部資本評估等方式開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、境外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保銀行賬簿利率風險在可容忍範圍內。

2023年上半年，本集團密切關注國內外經濟形勢、宏觀政策及金融市場重要變化，繼續落實降低企業融資成本的相關要求，積極支持實體經濟重點領域和薄弱環節，合理應對市場壓力和管理挑戰，保持資產負債穩健、可持續增長。密切跟踪存貸債利率走勢，加強對各類資產負債期限結構變化特徵的監測，有效評審新產品利率條款，優化內外部價格策略，進一步提升定價管理工作質效；深入調研海外機構風險管理現狀，推動機構抓實抓細管理要點，合理調整利率風險限額體系；持續優化利率風險和內外部定價管理系統功能，夯實智能化和數字化管理基礎。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，利率風險水平整體可控。

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團資產與負債按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）的利率敏感性缺口。

（人民幣百萬元）	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2023年6月30日利率敏感性缺口	298,237	(8,030,132)	9,357,735	(3,610,852)	4,941,240	2,956,228
2023年6月30日累計利率敏感性缺口		(8,030,132)	1,327,603	(2,283,249)	2,657,991	
2022年12月31日利率敏感性缺口	134,979	(4,895,657)	5,495,499	(2,479,839)	4,621,262	2,876,244
2022年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,895,657)	599,842	(1,879,997)	2,741,265	

6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為13,276.03億元，較上年末增加7,277.61億元，主要因為同業資產運用增長快於同業負債，貸款增長快於一年期以內到期的存款。一年以上正缺口為13,303.88億元，較上年末減少8,110.35億元，主要因為一年以上定期存款增長快於長期債券投資。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)	情景一：存放央行款項利率不變		情景二：存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
2023年6月30日	(79,130)	79,130	71,000	(71,000)
2022年12月31日	(62,482)	62,482	81,120	(81,120)

匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及因金融市場做市而持有的頭寸。本集團綜合運用匯率風險敞口、匯率風險壓力測試等方法計量和分析匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

上半年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，持續關注國際金融形勢和主要貨幣匯率變化，適時開展風險排查和壓力測試。報告期內，本集團匯率風險相關指標持續符合監管要求，壓力測試結果顯示匯率風險水平整體可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,166,605	350,651	430,249	1,947,505	1,030,665	332,430	374,317	1,737,412
即期負債	(1,152,475)	(418,851)	(270,721)	(1,842,047)	(1,000,925)	(349,177)	(227,026)	(1,577,128)
遠期購入	1,470,506	217,209	35,624	1,723,339	1,225,402	98,771	143,842	1,468,015
遠期出售	(1,504,526)	(99,542)	(169,545)	(1,773,613)	(1,267,774)	(46,432)	(269,320)	(1,583,526)
淨期權頭寸	5,574	162	131	5,867	536	(144)	486	878
淨(短)/長頭寸	(14,316)	49,629	25,738	61,051	(12,096)	35,448	22,299	45,651

6月末，本集團匯率風險淨敞口為610.51億元，較上年末上升154億元，主要受股息購匯和外幣利潤上升影響。股息支付後本集團匯率風險淨敞口有所下降。



管理層討論與分析

操作風險管理

上半年，本集團積極對標巴塞爾協議III達標實施要求，深化操作風險管理，健全業務連續性管理體系，強化員工行為管理，保障業務持續穩健運營。

強化監管遵循，優化操作風險損失數據管理機制，完善操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施。修訂業務連續性管理制度，完善業務連續性管理頂層設計；組織開展新一輪業務影響分析工作，發佈企業級業務及系統恢復策略，提升業務連續性管理精細化水平。新建和優化員工行為模型，探索運用智能技術，提升模型覆蓋面和精準度。完善異常行為排查清單，推進各級責任主體有效履職。

流動性風險管理

上半年，人行穩健的貨幣政策精準有力，銀行體系流動性合理充裕。本集團流動性風險管理堅持穩健審慎原則，前瞻應對貨幣政策和內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，多措並舉提高資金使用效率。全面提升流動性風險管理精細化水平，強化集團流動性統籌管理，確保集團支付結算安全。積極履行大行義務，發揮市場「穩定器」和政策「傳導器」作用，防範化解金融風險。

流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

流動性風險管理指標

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	65.88	62.94	59.32
	外幣	≥25	83.36	80.23	70.58
存貸比率 ²	人民幣		81.57	83.62	82.28

1. 流動性資產除以流動性負債，按照原銀保監會要求計算。
2. 根據原銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

管理層討論與分析

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2023年第二季度流動性覆蓋率日均值為146.96%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率較上季度上升4.87個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年第二季度	2023年第一季度	2022年第四季度
合格優質流動性資產	5,563,997	5,159,838	5,274,586
現金淨流出量	3,790,503	3,633,738	3,543,220
流動性覆蓋率(%) ¹	146.96	142.09	148.96

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據為季度內所有自然日數值的簡單算術平均值。

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2023年6月末淨穩定資金比例為129.52%，滿足監管要求。6月末淨穩定資金比例比3月末下降0.34個百分點，主要是貸款和證券增加導致所需的穩定資金增加所致；比2022年末上升1.64個百分點，主要是批發融資、來自零售和小企業客戶的存款增加，推動可用的穩定資金增加。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
可用的穩定資金	26,887,847	26,138,480	24,268,376
所需的穩定資金	20,759,870	20,128,667	18,978,160
淨穩定資金比例(%)	129.52	129.86	127.88

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	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
2023年6月30日各期限缺口	3,142,430	(13,091,919)	(230,396)	(649,186)	(654,561)	1,806,188	12,633,672	2,956,228
2022年12月31日各期限缺口	2,954,115	(12,743,290)	(710,112)	(515,443)	(341,415)	1,818,034	12,414,355	2,876,244

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2023年6月30日，本集團各期限累計缺口2.96萬億元，較上年末增加799.84億元。即時償還的負缺口為13.09萬億元，較上年末擴大3,486.29億元，主要是本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快所致。鑒於本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢。



管理層討論與分析

聲譽風險管理

本集團持續完善聲譽風險管理體系和機制，提高集團聲譽風險管理水平。築牢聲譽風險管理基礎，強化源頭管理，加強重點時期和重大事項管理，突出精細化管理。加強總分行、母子公司、境內外分支機構的潛在輿情信息報送和監測預警聯動機制，第一時間採取措施化解處置，有效維護企業形象和聲譽。

國別風險管理

本集團運用評估評級、風險限額、敞口分析、準備金計提、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，應對全球經濟形勢帶來的挑戰，優化國別風險管理體系。積極開發智能化國別風險管理工具，及時重檢國別風險評級和限額，開展國別風險評估。密切監測國別風險敞口，增強風險抵補能力。開展國別風險壓力測試，強化風險預警和應急處置機制，有效控制國別風險。

信息科技風險管理

本集團持續開展企業級信息科技風險識別評估、監測報告、控制緩釋等工作。加強信息科技鑒證及測評工作，聘請專業會計師事務所對總行服務於境外機構的技術控制措施開展審計鑒證，聘請專業機構對網絡安全保護三級及以上的系統開展等級保護測評。

戰略風險管理

本集團嚴格落實戰略風險監管要求，在全面風險管理框架下，持續推動構建全面覆蓋、職責明確、協調高效的戰略風險管理體系。堅持前瞻性、及時性、全面性、持續性原則，根據內外部經營環境的變化及時開展戰略風險的識別、監測、評估和報告等工作，加強戰略風險管理。報告期內，本集團戰略風險水平處於可控範圍。

新型風險管理

近年來，模型風險、數據風險、洗錢風險、欺詐風險、新產品風險等新型風險涌現，延展金融機構面對的風險範圍。本集團順應數字化轉型趨勢，前瞻性做好相關風險應對，打造風險管理新的「護城河」。

模型風險管理方面。本集團高度重視模型風險管理，持續完善模型風險管理機制。全面推進模型管理制度落地實施，明確集團模型總量和風險等級。強化模型驗證工作，加強外購模型的風險管控。完善企業級模型風險管理平台項目，推進全行各類模型全生命周期管理的線上化、規範化。

數據風險管理方面。本集團健全數據安全治理體系，建立覆蓋高管層、執行層、監督層的數據安全管理組織架構，加強數據安全制度建設，確保相關法律法規和監管要求的落地執行。落實數據安全分級保護，加強重點場景的數據安全管控。持續提升數據質量管理能力，明確數據質量提升方向和策略，提升數據鏈路中各環節的質量監測水平，防範數據質量風險。

洗錢風險管理方面。本集團嚴格落實反洗錢各項監管要求，深入實踐「風險為本」的管理方法，通過健全反洗錢管理架構、完善集團洗錢風險自評估體系、推進反洗錢系統建設、加強隊伍建設等，持續提升洗錢風險管理水平，為業務健康發展保駕護航。

欺詐風險管理方面。本集團持續完善企業級欺詐風險管理體系，健全欺詐風險管理制度，推進三道防線、總分機構協同反詐，推進集團母子公司信用鏈應用推廣，提升數字化反欺詐能力。推進企業級欺詐風險管理系統建設，優化重點業務反欺詐流程，完善客戶級欺詐風險管理工具，賦能多業務場景欺詐風險防控需求。

管理層討論與分析

新產品風險管理方面。本集團建立健全新產品風險管理體系，實施分類分策的風險評估機制。堅持金融服務實體經濟，嚴控以套利為目的的「偽創新」。強化企業級產品譜系管理平台建設，完善新產品風險管理系統。新產品面市前開展合規審查，從源頭落實監管要求，確保新產品面市前與法律法規和監管規則的一致性。

併表管理

上半年，本行持續加強併表管理，提高集團業務協同、公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平，防範跨境跨業風險。

完善母子協同頂層設計和制度建設，將子公司納入業務板塊經營管理體系，促進母子公司業務融合。持續壓縮集團股權層級，優化股權結構，提高集團對各層級附屬機構的穿透管理能力。重檢子公司「一司一策」管理政策，推動子公司高質量發展。強化集團統一風險偏好的傳導與落實，建立實施子公司風險雙線報告機制，強化子公司全面風險管理。強化母子公司數據需求統籌管理，推動子公司加快數據

治理措施落地，持續提升子公司數據能力和自動化水平。加強對子公司資本充足水平的監測與管理，促進資本指標持續滿足行業監管要求並保有合理緩衝。推進集團IT一體化和集團數據治理體系建設，助力子公司提升科技管理自治能力和數據治理水平。

內部審計

本行內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程的效果，促進增加價值和改善運營為宗旨。持續深化完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元，促進重點業務領域風險防控和基礎管理夯實。

上半年，審計活動覆蓋大中型企業信貸、資產保全、普惠金融、個人貸款、財務會計管理、重點合規事項、金融衍生品業務及市場風險管理、投行業務、渠道與運營管理、金融科技等業務領域。通過深入研究分析問題產生的深層次原因，推動改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。



管理層討論與分析

資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略，資本內生積累和外部補充並重，強化資本的約束和引導作用，持續推進資本集約化經營，提升資本使用效率，保持資本水平充足和結構優化，為服務實體經濟高質量發展提供了堅實保障。

上半年，本集團加大對實體經濟支持力度，貸款與債券投資等核心資產保持較快增長；扣除分紅後的利潤留存706.17億元，發行人民幣二級資本債券200億元，進一步夯實資本實力。

資本充足情況

資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。6月末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率17.40%，一級資本充足率13.39%，核心一級資本充足率12.75%，均滿足監管要求。與上年末相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別下降1.02、1.01、0.94個百分點，主要是服務實體經濟和助力各項業務發展，風險加權資產增速較快，同時受分紅影響，內源資本積累速度放緩。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,788,059	2,595,788	2,706,459	2,529,274
一級資本淨額	2,928,140	2,721,589	2,846,533	2,655,737
資本淨額	3,805,311	3,582,768	3,640,438	3,434,205
核心一級資本充足率(%)	12.75	12.60	13.69	13.67
一級資本充足率(%)	13.39	13.21	14.40	14.35
資本充足率(%)	17.40	17.39	18.42	18.56

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理—資本管理」。

風險加權資產

在2014年本集團獲批實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月原銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日	2022年12月31日
信用風險加權資產	20,393,594	18,293,631
內部評級法覆蓋部分	14,010,987	12,514,218
內部評級法未覆蓋部分	6,382,607	5,779,413
市場風險加權資產	122,925	115,816
內部模型法覆蓋部分	77,416	72,327
內部模型法未覆蓋部分	45,509	43,489
操作風險加權資產	1,358,387	1,358,387
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	21,874,906	19,767,834

槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據原銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2023年6月30日，本集團槓桿率為7.30%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
槓桿率(%)	7.30	7.57	7.85	7.76
一級資本淨額	2,928,140	2,932,410	2,846,533	2,781,776
調整後表內外資產餘額	40,114,735	38,738,624	36,270,300	35,864,326

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。



管理層討論與分析

展望

展望2023年下半年，受地緣政治衝突、主要發達經濟體貨幣政策收緊、歐美銀行業風險上升等因素影響，全球經濟增長仍面臨壓力。我國經濟具有巨大的發展韌性和潛力，長期向好的基本面沒有改變，隨著市場需求穩步恢復，中國經濟有望保持整體回升向好的態勢。

面對錯綜複雜的經營環境，中國銀行業挑戰和機遇並存。一方面，全球通脹壓力仍存，發達經濟體貨幣緊縮政策延續，外部不穩定不確定難預料因素增多。我國正處在經濟恢復和產業升級的關鍵期，國內需求仍顯不足，經濟恢復向好基礎仍待鞏固。另一方面，我國加大宏觀政策調控力度，著力擴大內需、提振信心、防範風險。隨著支持民營經濟、擴大消費內需等政策落地，以及基礎設施領域、先進製造業、戰略性新興產業、綠色、科創等重點領域投資力度加大，銀行業拓客獲客、優化業務結構、改善效益將會迎來新的發展空間。

下半年，本集團將堅持穩中求進，守正創新，堅定不移推動高質量發展。重點推進以下工作：**一是履行大行責任，為實體經濟提供穩固有力的金融支持。**加大零售信貸投放力度，服務建設國內消費大市場。保持對公信貸支持政策的穩定性、連續性，做好重點領域的金融支持。**二是深化新金融行動，強化戰略執行落地。**進一步推動住房租賃貸款投

放，做好「CCB建融家園」運營管理。全面深化數字普惠生態，加大普惠金融授信客戶拓展力度。助力全面推進鄉村振興，優化「裕農通」線上線下綜合服務平台。持續完善綠色發展金融體系，將ESG理念融入經營管理。增強金融科技支撐能力，加強集團一體化研發協同。**三是加強業務板塊內外協同，增強市場競爭力。**公司金融板塊做大做優對公客群，個人金融板塊持續打造零售銀行優勢，資金資管板塊堅持以優質的服務和合理合規的創新創造價值。圍繞高質量發展目標要求，推動板塊間協同、區域協同、母子協同、前中後台協同、境內外協同。**四是強化科技渠運支撐，提升數字化敏捷響應能力。**完善業務需求統籌管理機制，提高敏捷交付和智能運維能力。加強數據治理，健全數據安全治理體系和數據質量長效管控機制。提升網點渠道運營質效，深化平台化經營，推進手機銀行和「建行生活」融合發展。**五是夯實精益管理基礎，增強價值創造能力。**加強資產負債管理，做好存貸款業務差異化、精細化管理，全面推進資本集約化管理。抓好全面成本管理，推動網點工作集約化運營。推進專業隊伍建設，提升客戶服務質量。**六是全面壓實風控責任，牢牢守住風險合規底線。**強化全面風險管理，持續完善「三道防線」協同機制。強化集團統一信用風險管理，加強資產質量跨周期管理。強化海外風險管理、合規經營、消費者權益保護和聲譽風險管理。

公司治理

報告期內，本行遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

股東大會

2023年6月29日，本行召開2022年度股東大會，審議通過了2022年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2023年度固定資產投資預算，2024-2026年資本規劃，聘用2023年度外部審計師，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事和外部監事，以及發行減記型合格二級資本工具等議案。執行董事田國立先生、張金良先生、崔勇先生和紀志宏先生，非執行董事徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2023年6月29日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2023年6月30日登載於本行指定信息披露報紙。

2023年3月20日，本行召開2023年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉執行董事的議案。執行董事田國立先生和張金良先生，非執行董事徐建東先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2023年3月20日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2023年3月21日登載於本行指定信息披露報紙。

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事田國立先生、張金良先生、崔勇先生和紀志宏先生，非執行董事邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事王永慶先生、林鴻先生；職工代表監事劉軍先生；外部監事趙錫軍先生、劉桓先生和賁聖林先生。

本行高級管理人員

本行高級管理人員包括張金良先生、崔勇先生、紀志宏先生、李運先生、王兵先生、胡昌苗先生、金磐石先生和生柳榮先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2022年度股東大會選舉，田國立先生自2023年6月起連任本行董事長、執行董事，邵敏女士、劉芳女士自2023年6月起連任本行非執行董事。經本行2022年度股東大會選舉和董事會審議，詹誠信勛爵被選舉為本行獨立非執行董事，其董事任職資格尚待有關監管機構核准。經本行2023年第一次臨時股東大會選舉，並經有關監管機構核准，崔勇先生、紀志宏先生自2023年6月起擔任本行執行董事。經本行2022年第一次臨時股東大會選舉並經原銀保監會核准，李璐女士自2023年3月起擔任本行非執行董事。

因任期屆滿，自2023年6月起，徐建東先生不再擔任本行非執行董事，M·C·麥卡錫先生不再擔任本行獨立非執行董事。



公司治理

本行監事

經本行2022年度股東大會選舉，劉桓先生、賁聖林先生自2023年6月起連任本行外部監事。

因年齡原因，王毅先生自2023年4月起不再擔任本行職工代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經原銀保監會核准，王兵先生自2023年3月起擔任本行副行長。

因年齡原因，程遠國先生自2023年7月起不再擔任本行首席風險官。因工作調動，張敏女士自2023年1月起不再擔任本行副行長。

董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行副董事長、執行董事、行長張金良先生自2023年4月起兼任中國金融學會第八屆理事會副會長。

本行副行長王兵先生自2023年3月起兼任建行亞洲董事長。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。報告期內本行董事及監事均遵守上述守則。

員工情況

下表列出於所示日期本集團員工的地區分佈情況。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	員工數量(人)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	52,029	14.00	52,619	13.97
珠江三角洲	44,452	11.96	45,147	11.99
環渤海地區	57,720	15.53	58,009	15.40
中部地區	71,297	19.19	72,056	19.13
西部地區	74,238	19.98	75,140	19.95
東北地區	32,981	8.87	33,843	8.98
總行	14,346	3.86	14,429	3.83
境外分行	1,310	0.35	1,345	0.36
附屬公司	23,272	6.26	24,094	6.39
合計	371,645	100.00	376,682	100.00

6月末，本行共有員工348,373人(另有勞務派遣用工3,298人)，其中，大學本科以上學歷268,994人，佔77.21%。此外，需本行承擔費用的離退休職工為105,881人。本行附屬公司共有員工23,272人(另有勞務派遣用工296人)，其中境內附屬公司員工18,189人，境外附屬公司員工5,083人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為144人。

員工發展及培訓

本行緊跟新時代、新經濟、新金融發展趨勢，圍繞全行「十四五」時期戰略重點與人才隊伍建設需要，加強員工教育培訓發展整體規劃，完善培訓管理相關制度，運用培訓數字化管理工具，構建更為科學高效的員工教育培訓工作運行架構。同時，著力整合行內外優質培訓資源，充分運用線上學習渠道，堅持共建共享、精準施訓、全員覆蓋，針對員工崗位職責特點、履職能力要求，多渠道、多方式開展分類分層培訓，幫助員工樹立終身學習的觀念，不斷提高專業技能和應對新業務、新挑戰的能力。

逐步構建基於職業發展全周期的員工培訓體系，助力人才成長。培育「遇建未來」新員工學習品牌，打造「入職培訓+融入計劃+管培生」三支柱，強化全行新入職員工一站式培訓輔導。培訓資源向基層傾斜，迭代優化「網聚英才」網點行長能力提升學習項目、「建證成長」網點客戶經理能力提升學習項目和「德才建備」網點客服經理能力提升學習項目，組織現場教學和線上專題學習活動，逐步實現網點崗位培訓廣覆蓋、全觸達。關注專業技術崗位人員發展，幫助員工加強專業能力建設，拓寬職業發展通道，推動專業技術考試成為建設學習型組織的重要引擎。

上半年，本行各類培訓項目共培訓37.28萬人次，行內員工34.59萬人通過「建行學習」平台開展線上學習。

股權激勵計劃執行進展情況

本行2007年7月實施首期員工持股計劃，詳情請參見本行2007年7月6日發佈的公告。以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。後續本行將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式的探索創新。

利潤分配政策的制定和執行情況

經2022年度股東大會批准，本行已向2023年7月13日收市後在冊的全體股東派發2022年度現金股息每股人民幣0.389元(含稅)，合計約人民幣972.54億元。本行不宣派2023年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據本行公司章程規定，本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息。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，且每年分配的現金股利不低於該會計年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%。調整利潤分配政策應由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過；審議利潤分配政策調整事項時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。



環境和社會責任

本行已於2023年8月發佈《2023年半年度ESG報告》，相關環境、社會和治理信息及履行企業社會責任情況請參見該報告。

綠色金融

綠色金融情況請參見本報告「管理層討論與分析－業務回顧－新金融行動－綠色金融」。

綠色運營

本行圍繞綠色辦公、綠色服務、綠色網點、綠色採購、綠色數據中心等方面，落實各項節能減排舉措，提升綠色運營管理能力，並開展豐富多彩的環保活動，深化員工綠色環保理念，共同打造綠色低碳銀行。

精準幫扶鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行扎實履行定點幫扶責任，深入實施鄉村發展、鄉村建設、鄉村治理「三大行動」，接續推動脫貧地區發展和鄉村全面振興。做好定點幫扶陝西省安康市漢濱區、漢陰縣、紫陽縣、嵐皋縣「一區三縣」工作，持續助力鄉村可持續發展。上半年，本行在「一區三縣」投入無償幫扶資金5,800萬元，引進無償幫扶資金1,034萬元；投入有償幫扶資金7.09億元，引進有償幫扶資金1,020萬元；鞏固拓展脫貧攻堅成果投入資金863萬元；培訓基層幹部、致富帶頭人、專業技術人員2.2萬人次；幫助銷售脫貧地區農產品3,425萬元，購買脫貧地區農產品1,910萬元。6月末，本行在已脫貧地區的各项貸款餘額保持持續增長，在國家重點幫扶縣的各项貸款增速高於全行平均水平，符合監管機構考核要求。

深入推進「金智惠民」工作。常態化組織金融知識、農業技術、鄉村文化等群眾喜聞樂見的學習交流活動。開展青年金融人才助力鄉村發展阡陌培訓計劃，面向大學生村官、金融副村長等群體定向設

計、送教上門。截至6月末，在已脫貧地區累計開展「金智惠民」培訓5.1萬期，惠及442萬人次，共建設鄉村「裕農學堂」2,342家，累計推出線上線下課程近960餘門。

拓展多維渠道，深化消費幫扶。上半年，「善融商務」幫助脫貧地區銷售農產品2.67億元；國家鄉村振興重點幫扶縣商戶318戶，交易額3,497萬元。

鄉村振興金融服務

鄉村振興金融服務情況請參見本報告「管理層討論與分析－業務回顧－新金融行動－鄉村振興」。

消費者權益保護

上半年，本行不斷加強消費者權益保護制度、機制、流程、系統建設和完善，重點加強精細化管理，推動消費者權益保護與業務發展和服務管理深度融合，切實維護消費者合法權益。

董事會、監事會、高管層聽取消費者權益保護工作開展情況彙報，統籌謀劃推動完善相關戰略、政策和目標，監督評價消費者權益保護工作執行情況，對重點領域投訴壓降等工作進行專門部署。穩步推進消保工作規劃事項落實落地，有序推動消費者權益保護融入公司治理、企業文化建設和全面風險管理。

持續完善投訴管理機制，各層級、各條線均配置處理客戶投訴的專業人員，嚴格落實首問負責制和重大投訴一把手負責制。全面暢通投訴受理渠道，制定全新的客戶投訴處理流程，做到客戶投訴「事事有回應，件件有落實」。聚焦重點領域，深挖問題原因，建立投訴溯源整改長效機制，精準施策推進產品和服務的優化完善。不斷提升消費者權益保護管理數字化能力，實現指標的及時監測和直觀可視。

認真開展消費者保護審查，確保產品和服務在各業務環節落實相關規定，從源頭上防範侵害消費者權益的風險。2023年上半年全行完成消費者保護審查8.41萬件。

持續開展金融知識普及工作，提升社會大眾金融知識水平。落實監管部署，開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳周及「普及金融知識 守住錢袋子」活動，觸達消費者超7.8億人次，取得良好效果。精細化推進數字化宣教，運營消保數字化金融教育專區，累計用戶訪問量超3.3億人次。依託「建行學習」平台搭建消保知識公益課堂，構建「標準化+特色化」宣教內容庫，助力員工完善消保知識體系。

公益慈善

本行立足「助他、開放、共享」的公益文化，堅持「帶上員工做公益、帶著客戶做公益、帶動機構做公益、融合業務做公益」的公益理念，開展多元公益慈善及志願者活動，努力奉獻反饋社會，踐行社會責任。

在持續實施對外捐贈、打造長期公益項目品牌的同時，2023年本行重點面向社會大眾創新開展「善建者、益起來」網絡公益活動，依託建行手機銀行、建行生活「雙子星」平台，打造建行公益新生態、業務融合新格局，讓億萬建行客戶及用戶成為公益的發起者、支持者、傳播者。



重要事項

承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司作出以下承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

截至2023年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

非經營性佔用資金

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

股份的買賣和贖回

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。

受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施、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況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，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，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；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況。

誠信狀況

報告期內，本行及控股股東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。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

重要事項

重大事件

2023年5月，原銀保監會北京監管局批覆同意本行子公司建信消費金融開業。建信消費金融由本行、北京市國有資產經營有限責任公司和王府井集團股份有限公司發起設立，註冊資本72億元，本行持股比例83.33%。2023年6月，建信消費金融完成公司設立登記手續並正式開業。詳情請參見本行2023年5月31日發佈的公告和本報告「管理層討論與分析－業務回顧－綜合化經營子公司」。

2023年5月，本行於境外發行「生物多樣性」和「一帶一路」雙主題綠色債券，募集資金合計折合7.8億美元。2023年3月，本行發行200億元二級資本債券和100億元綠色金融債券。

2023年3月，本行向建信住房租賃基金實繳出資50億元，累計實繳出資100億元。2023年2月，建信住房租賃基金的普通合夥人及基金管理人變更為建信住房租賃私募基金管理有限公司。

報告期內其他重大事件請參見本行在上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」及本行網站披露的公告。

其他持股與參股情況

報告期內，本行未發生其他持股和參股事項。

半年度報告審閱

本集團按照中國會計準則編製的2023年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審閱，按照國際財務報告準則編製的2023年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2023年半年度報告已經本行審計委員會審核和董事會審議通過。

報告期後事項

本行於2023年7月18日完成發行300億元無固定期限資本債券，前5年票面利率為3.29%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。募集資金用於補充本行的其他一級資本。



股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2023年1月1日		報告期內增減+/(-)					2023年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
二、無限售條件股份									
1.人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外資股	95,231,418,499	38.09	-	-	-	-	-	95,231,418,499	38.09
3.其他 ¹	145,185,901,381	58.07	-	-	-	-	-	145,185,901,381	58.07
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 本行發起人匯金公司、寶武鋼鐵集團、國家電網、長江電力持有的無限售條件H股股份。

普通股股東數量和持股情況

報告期末，本行普通股股東總數334,786戶，其中H股股東38,987戶，A股股東295,799戶。本行前10名普通股股東持股情況如下：

單位：股

普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
匯金公司	國家	57.03	-	142,590,494,651(H股)
		0.08	-	195,941,976(A股)
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	37.53	-11,406,084	93,831,101,459(H股)
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,672(A股)
國家電網 ²	國有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)
香港中央結算有限公司	境外法人	0.27	+286,687,667	676,241,735(A股)
長江電力	國有法人	0.26	-	648,993,000(H股)
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	-	496,639,800(A股)
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	-	335,000,000(H股)
和諧健康保險股份有限公司－萬能產品	其他	0.09	+114,561,580	223,395,439(A股)

- 該股份包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2023年6月30日，國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,831,101,459股。
- 截至2023年6月30日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

股份變動及股東情況

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2023年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	股份類別	股數	權益性質	佔A股已發行 股份總數百分比 (%)	佔H股已發行 股份總數百分比 (%)	佔全部已發行 普通股股份總數 百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	692,581,776	好倉	7.22	-	0.28
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	-	59.31	57.03

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2023年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2023年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

董事和監事的權益和淡倉

報告期內，本行董事和監事持股情況沒有發生變化。部分監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票。於2023年6月30日，持股數如下：林鴻先生15,555股、劉軍先生12,447股；已離任監事王毅先生13,023股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。



股份變動及股東情況

優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為25戶，均為境內優先股股東。本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
華寶信託有限責任公司	其他	14.36		86,140,000
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	13.83	-7,000,000	83,000,000
博時基金管理有限公司	其他	10.17		61,000,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33		50,000,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33		50,000,000
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	8.28	+49,660,000	49,660,000
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50		27,000,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50		27,000,000
中國人民財產保險股份有限公司	其他	3.33		20,000,000
中航信託股份有限公司	其他	3.17	+19,000,000	19,000,000

單位：股

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。上述優先股不存在表決權恢復情況，不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號金融工具—列報》規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股派息、贖回、轉換或表決權恢復事項。

附錄一 中期財務資料的審閱報告及財務報告

目錄

中期財務資料的審閱報告	74	32 向中央銀行借款	122
財務報表：		33 同業及其他金融機構存放款項	122
合併綜合收益表	75	34 拆入資金	123
合併財務狀況表	77	35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	123
合併股東權益變動表	79	36 賣出回購金融資產款	124
合併現金流量表	81	37 吸收存款	124
財務報表附註：		38 應付職工薪酬	125
1 基本情況	83	39 應交稅費	127
2 編製基礎及重要會計政策	83	40 預計負債	128
3 利息淨收入	86	41 已發行債務證券	129
4 手續費及佣金淨收入	87	42 其他負債	132
5 交易淨收益	87	43 股本	133
6 股利收入	87	44 其他權益工具	133
7 投資性證券淨收益／（損失）	88	45 資本公積	137
8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨（損失）／收益	88	46 其他綜合收益	137
9 其他經營淨（損失）／收益	88	47 盈餘公積	138
10 經營費用	89	48 一般風險準備	138
11 信用減值損失	89	49 利潤分配	138
12 其他資產減值損失	89	50 現金流量表補充資料	138
13 所得稅費用	90	51 金融資產的轉讓	139
14 每股收益	91	52 經營分部	139
15 現金及存放中央銀行款項	91	53 委託貸款業務	146
16 存放同業款項	92	54 擔保物信息	146
17 拆出資金	93	55 承諾及或有事項	146
18 衍生金融工具及套期會計	94	56 關聯方關係及其交易	148
19 買入返售金融資產	96	57 風險管理	152
20 發放貸款和墊款	96	58 本行財務狀況表和股東權益變動表	182
21 金融投資	101	59 報告期後事項	185
22 長期股權投資	108	60 上期比較數字	185
23 結構化主體	111	61 最終母公司	185
24 固定資產	112	62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響	186
25 在建工程	114	未經審核補充財務資料：	
26 土地使用權	114	1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異	187
27 無形資產	115	2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例	187
28 商譽	116	3 槓桿率	189
29 遞延所得稅	117	4 貨幣集中度	190
30 其他資產	118	5 國際債權	191
31 資產減值準備變動表	121	6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款	192
		7 對中國境內非銀行的風險敞口	192



中期財務資料的審閱報告

致中國建設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

我們審閱了後附第75頁至第186頁的中國建設銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2023年6月30日的合併財務狀況表、截至2023年6月30日止六個月期間的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及簡要財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述簡要中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡要中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照香港審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡要中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二三年八月二十三日

合併綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審核)	2022年 (未經審核) (經重述)
利息收入		616,753	565,317
利息支出		(304,568)	(247,648)
利息淨收入	3	312,185	317,669
手續費及佣金收入		77,474	77,139
手續費及佣金支出		(6,873)	(6,892)
手續費及佣金淨收入	4	70,601	70,247
交易淨收益	5	3,766	2,274
股利收入	6	3,568	3,509
投資性證券淨收益/(損失)	7	542	(4,046)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)/收益	8	(44)	34
其他經營淨(損失)/收益：			
—其他經營收入		10,043	13,041
—其他經營支出		(12,506)	(12,851)
其他經營淨(損失)/收益	9	(2,463)	190
經營收入		388,155	389,877
經營費用	10	(95,987)	(94,036)
		292,168	295,841
信用減值損失	11	(95,414)	(103,294)
其他資產減值損失	12	46	(81)
對聯營企業和合營企業的投資收益		464	418
稅前利潤		197,264	192,884
所得稅費用	13	(29,969)	(30,650)
淨利潤		167,295	162,234

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審核)	2022年 (未經審核) (經重述)
其他綜合收益：			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		173	(130)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具公允價值變動		70	100
其他		24	-
小計		267	(30)
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		5,867	(5,068)
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		86	1,281
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(383)	(37)
現金流量套期儲備		(334)	161
外幣報表折算差額		5,927	4,264
其他		(2,700)	(1,396)
小計		8,463	(795)
本期其他綜合收益稅後淨額		8,730	(825)
本期綜合收益合計		176,025	161,409
淨利潤歸屬於：			
本行股東		167,344	161,899
非控制性權益		(49)	335
		167,295	162,234
綜合收益歸屬於：			
本行股東		177,062	161,614
非控制性權益		(1,037)	(205)
		176,025	161,409
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.67	0.65

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年6月30日(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年6月30日 (未經審核)	2022年12月31日 (經審核) (經重述)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	15	3,431,782	3,159,296
存放同業款項	16	290,923	185,423
貴金屬		66,775	39,119
拆出資金	17	601,718	509,786
衍生金融資產	18	63,847	49,308
買入返售金融資產	19	1,411,258	1,040,847
發放貸款和墊款	20	22,360,543	20,493,042
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		567,261	568,097
以攤餘成本計量的金融資產		6,395,058	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		2,293,209	2,015,818
長期股權投資	22	22,496	22,700
固定資產	24	153,412	157,014
在建工程	25	9,049	9,971
土地使用權	26	13,009	13,225
無形資產	27	6,129	6,496
商譽	28	2,375	2,256
遞延所得稅資產	29	122,605	113,081
其他資產	30	443,257	256,835
資產總計		38,254,706	34,600,711
負債：			
向中央銀行借款	32	892,062	774,779
同業及其他金融機構存放款項	33	3,299,939	2,584,271
拆入資金	34	446,290	365,760
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35	221,142	289,100
衍生金融負債	18	64,290	46,747
賣出回購金融資產款	36	155,203	242,676
吸收存款	37	27,628,473	25,020,807
應付職工薪酬	38	44,848	49,355
應交稅費	39	52,367	84,169
預計負債	40	50,181	50,726
已發行債務證券	41	1,798,899	1,646,870
遞延所得稅負債	29	1,470	881
其他負債	42	643,314	568,326
負債合計		35,298,478	31,724,467

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併財務狀況表

2023年6月30日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年6月30日 (未經審核)	2022年12月31日 (經審核) (經重述)
股東權益：			
股本	43	250,011	250,011
其他權益工具	44		
優先股		59,977	59,977
永續債		79,991	79,991
資本公積	45	135,653	135,653
其他綜合收益	46	27,121	17,403
盈餘公積	47	337,527	337,527
一般風險準備	48	445,105	444,786
未分配利潤	49	1,599,873	1,530,102
歸屬於本行股東權益合計		2,935,258	2,855,450
非控制性權益		20,970	20,794
股東權益合計		2,956,228	2,876,244
負債和股東權益總計		38,254,706	34,600,711

董事會於2023年8月23日核准並許可發出。

張金良

副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年

獨立非執行董事

格雷姆·惠勒

獨立非執行董事

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2023年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債							
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760
會計政策變更(參見附註2)	-	-	-	-	(3,390)	-	-	2,107	(1,233)	(2,516)
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244
本期增減變動金額	-	-	-	-	9,718	-	319	69,771	176	79,984
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	9,718	-	-	167,344	(1,037)	176,025
(二) 股東投入和減少資本										
1. 新設子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,230	1,230
2. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	64	64
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	319	(319)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	-	(97,254)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)
2023年6月30日	250,011	59,977	79,991	135,653	27,121	337,527	445,105	1,599,873	20,970	2,956,228

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債							
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122
會計政策變更(參見附註2)	-	-	-	-	(1,932)	-	-	1,241	(665)	(1,356)
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,925	19,406	305,571	381,621	1,396,038	25,226	2,612,766
本期增減變動金額	-	-	-	-	(285)	-	3,499	67,396	(3,636)	66,974
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(285)	-	-	161,899	(205)	161,409
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,335)	(3,335)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	3,499	(3,499)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	-	(91,004)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)
2022年6月30日(經重述)	250,011	59,977	39,991	134,925	19,121	305,571	385,120	1,463,434	21,590	2,679,740

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併股東權益變動表

2022年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	股東 權益合計
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122
會計政策變更(參見附註2)	-	-	-	-	(1,932)	-	-	1,241	(665)	(1,356)
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,925	19,406	305,571	381,621	1,396,038	25,226	2,612,766
本年增減變動金額	-	-	40,000	728	(2,003)	31,956	63,165	134,064	(4,432)	263,478
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(2,003)	-	-	324,727	(1,159)	321,565
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者 投入/(減少)資本	-	-	40,000	(9)	-	-	-	-	(3,335)	36,656
2. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32
3. 對控股子公司股權 比例變化	-	-	-	737	-	-	-	-	462	1,199
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	31,956	-	(31,956)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	63,165	(63,165)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	-	(91,004)
4. 對其他權益工具 持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(432)	(432)
2022年12月31日(經重述)	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審核)	2022年 (未經審核) (經重述)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		197,264	192,884
調整項目：			
— 信用減值損失	11	95,414	103,294
— 其他資產減值損失	12	(46)	81
— 折舊及攤銷	10	12,280	13,174
— 已減值金融資產利息收入		(2,634)	(2,406)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		835	5,012
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(464)	(418)
— 股利收入	6	(3,568)	(3,509)
— 未實現匯兌(收益)/損失		(1,860)	3,747
— 已發行債券利息支出		13,183	10,687
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(136,203)	(118,187)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(124)	(55)
		174,077	204,304
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(142,401)	(107,212)
拆出資金淨增加額		(49,064)	(102,470)
買入返售金融資產淨增加額		(370,328)	(568,938)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,896,578)	(1,554,164)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額		17,047	(1,243)
其他經營資產淨增加額		(219,594)	(94,131)
		(2,660,918)	(2,428,158)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加額		111,155	85,308
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		3,267,054	2,560,015
拆入資金淨增加額		64,117	70,268
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨(減少)/增加額		(68,026)	68,003
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額		(88,685)	56,737
已發行存款證淨增加額		113,179	259,218
支付所得稅		(73,389)	(72,386)
其他經營負債淨(減少)/增加額		(23,949)	12,192
		3,301,456	3,039,355
經營活動產生的現金流量淨額		814,615	815,501

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審核)	2022年 (未經審核)
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		763,605	654,381
取得投資收益收到的現金		132,850	120,534
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,697	1,546
投資支付的現金		(1,463,109)	(1,444,931)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(6,139)	(8,380)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(142)	(1,835)
投資活動所用的現金流量淨額		(571,238)	(678,685)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		32,992	94,761
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		1,230	-
分配股利支付的現金		-	(43)
償還債務支付的現金		(13,730)	(7,628)
贖回非控制性股東持有的其他權益工具支付的現金		-	(3,335)
償付已發行債券利息支付的現金		(7,081)	(3,035)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,708)	(3,917)
籌資活動產生的現金流量淨額		9,703	76,803
匯率變動對現金及現金等價物的影響		15,736	18,259
現金及現金等價物淨增加額		268,816	231,878
於1月1日的現金及現金等價物	50	1,143,652	805,600
於6月30日的現金及現金等價物	50	1,412,468	1,037,478
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		468,548	435,543
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(293,007)	(223,361)

刊載於第83頁至第186頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2023年6月30日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務範圍由公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和其他業務構成。本集團主要於中國內地經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，「境外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)授權的銀行業管理機構監管，境外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權力和履行出資人的義務。

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2022年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2022年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

(4) 重要會計政策變更

本集團已於本期間開始採用以下修訂。

(1)	《國際財務報告準則》第17號	「保險合同」
(2)	《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號	「會計政策披露」
(3)	《國際會計準則》第8號(修訂)	「會計估計的定義」
(4)	《國際會計準則》第12號(修訂)	「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」
(5)	《國際會計準則》第12號(修訂)	「國際稅收改革—支柱二立法模板」

國際會計準則理事會於2017年發佈了《國際財務報告準則》第17號「保險合同」(以下簡稱「新保險合同準則」)，本集團自2023年1月1日起執行新保險合同準則。

本集團於2018年1月1日已執行新金融工具準則，根據新保險合同準則的規定，本集團於2023年1月1日對管理與新保險合同準則適用範圍內契約相關的活動而持有的金融資產的業務模式進行了重新評估並確定該等金融資產分類，同時本集團追溯調整了比較期間信息。基於部分以攤餘成本計量的債權投資所對應的保險合同負債履約現金流量的計量方式，本集團重新評估上述金融資產的業務模式，重分類至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資。

本集團匯總了實施新保險合同準則對比較期間主要財務指標的影響披露如下：

	會計政策變更前 2022年12月31日	執行新保險 合同準則影響金額	會計政策變更後 2022年12月31日
以攤餘成本計量的金融資產 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,992,582	(34,185)	5,958,397
總資產	34,601,917	(1,106)	34,600,811
總負債	31,723,157	1,410	31,724,567
歸屬於本行股東權益	2,856,733	(1,283)	2,855,450
非控制性權益	22,027	(1,233)	20,794

	會計政策變更前 截至2022年6月30日 止六個月	執行新保險 合同準則影響金額	會計政策變更後 截至2022年6月30日 止六個月
經營收入	390,361	(484)	389,877
經營費用	(95,018)	982	(94,036)
淨利潤	161,730	504	162,234
其他綜合收益	435	(1,260)	(825)

本集團正在評估《國際會計準則》第12號(修訂)—國際稅收改革—支柱二立法模板的影響。

其他修訂的採用對本集團的合併財務報表無重大影響。

除上述事項外，本中期財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2022年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

(5) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率25%。為境外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。

(6) 中期財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2023年8月23日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師安永會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2022年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團截至2022年12月31日止年度財務報表。本行審計師已就該財務報表於2023年3月29日發表無保留意見。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	22,554	18,267
存放同業款項	3,331	1,820
拆出資金	9,197	3,166
買入返售金融資產	10,325	6,795
金融投資	135,769	122,282
發放貸款和墊款		
— 公司類	239,868	214,117
— 個人類	189,757	194,522
— 票據貼現	5,952	4,348
合計	616,753	565,317
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(10,928)	(9,902)
同業及其他金融機構存放款項	(29,783)	(20,736)
拆入資金	(7,898)	(2,933)
賣出回購金融資產款	(1,405)	(630)
已發行債務證券	(26,058)	(20,254)
吸收存款		
— 公司類	(104,301)	(83,636)
— 個人類	(124,195)	(109,557)
合計	(304,568)	(247,648)
利息淨收入	312,185	317,669

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
已減值貸款	2,526	2,357
其他已減值金融資產	108	49
合計	2,634	2,406

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	20,685	20,018
代理業務手續費	13,549	12,954
託管及其他受託業務佣金	11,872	11,274
銀行卡手續費	10,285	8,512
顧問和諮詢費	8,675	7,876
資產管理業務收入	5,837	9,166
其他	6,571	7,339
合計	77,474	77,139
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(3,122)	(2,786)
銀行間交易費	(540)	(542)
其他	(3,211)	(3,564)
合計	(6,873)	(6,892)
手續費及佣金淨收入	70,601	70,247

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
債券	2,420	1,662
衍生金融工具	1,203	624
權益工具	44	(180)
其他	99	168
合計	3,766	2,274

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	3,550	3,500
來自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	18	9
合計	3,568	3,509



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 投資性證券淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
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的淨損失	(4,262)	(4,757)
其他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的淨收益	4,364	463
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	486	142
其他	(46)	106
合計	542	(4,046)

8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)／收益

截至2023年6月30日止六個月，本集團無因發行資產支持證券化產品產生的以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益(截至2022年6月30日止六個月：無)。

9 其他經營淨(損失)／收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
其他經營收入		
保險業務收入	2,517	2,425
匯兌(損失)／收益	(491)	696
租賃收入	3,258	2,771
其他	4,759	7,149
合計	10,043	13,041

匯兌(損失)收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具(包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換)產生的已實現和未實現淨損益。

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
其他經營支出		
保險業務支出	7,085	5,637
其他	5,421	7,214
合計	12,506	12,851

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	37,784	36,725
— 設定提存計劃	7,755	7,325
— 住房公積金	3,727	3,509
— 工會經費和職工教育經費	1,133	1,171
— 內部退養福利	3	2
— 因解除勞動關係給予的補償	3	1
— 其他	5,820	5,046
	56,225	53,779
物業及設備支出		
— 折舊費	10,453	11,644
— 租金和物業管理費	1,823	1,999
— 維護費	1,071	1,423
— 水電費	897	821
— 其他	1,007	1,055
	15,251	16,942
税金及附加	3,933	3,677
攤銷費	1,827	1,530
其他一般及行政費用	18,751	18,108
合計	95,987	94,036

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
發放貸款和墊款	91,592	92,792
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(802)	5,922
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	865	677
表外信貸業務	(537)	1,509
其他	4,296	2,394
合計	95,414	103,294

12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
其他資產減值損失	(46)	81



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
當期所得稅	40,759	44,844
— 中國內地	39,446	44,070
— 香港	581	423
— 其他國家及地區	732	351
以前年度所得稅調整	(441)	(623)
當期確認遞延所得稅	(10,349)	(13,571)
合計	29,969	30,650

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他境外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
稅前利潤		197,264	192,884
按法定稅率25%計算的所得稅		49,316	48,221
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(539)	(552)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	8,885	9,059
免稅收入	(b)	(27,252)	(25,455)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(441)	(623)
所得稅費用		29,969	30,650

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 每股收益

截至2023年及2022年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2023年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2023年及2022年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2023年半年度及2022年半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	167,344	161,899
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	167,344	161,899
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	0.67	0.65
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.67	0.65

15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
現金		43,200	47,534
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(1)	2,455,207	2,305,301
—超額存款準備金	(2)	902,350	771,473
—財政性存款及其他		29,873	33,725
應計利息		1,152	1,263
合計		3,431,782	3,159,296

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2023年6月30日	2022年12月31日
人民幣存款繳存比率	9.25%	9.50%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行	282,036	177,083
非銀行金融機構	8,959	7,618
應計利息	586	1,060
總額	291,581	185,761
減值準備(附註31)	(658)	(338)
淨額	290,923	185,423

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地	251,727	152,478
境外	39,268	32,223
應計利息	586	1,060
總額	291,581	185,761
減值準備(附註31)	(658)	(338)
淨額	290,923	185,423

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團存放同業款項均為階段一。截至2023年6月30日止六個月及2022年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行	410,618	319,239
非銀行金融機構	187,749	188,823
應計利息	4,532	2,657
總額	602,899	510,719
減值準備(附註31)	(1,181)	(933)
淨額	601,718	509,786

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地	431,213	356,745
境外	167,154	151,317
應計利息	4,532	2,657
總額	602,899	510,719
減值準備(附註31)	(1,181)	(933)
淨額	601,718	509,786

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團拆出資金均為階段一。截至2023年6月30日止六個月及2022年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	註釋	2023年6月30日			2022年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		938,892	9,609	6,280	654,559	7,202	4,312
匯率合約		2,924,337	50,702	50,455	2,685,521	40,119	38,820
其他合約	(a)	220,584	3,536	7,555	127,641	1,987	3,615
合計		4,083,813	63,847	64,290	3,467,721	49,308	46,747

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		7,905	6,479
— 匯率合約		60,363	50,168
— 其他合約	(a)	17,764	14,869
小計		86,032	71,516
信用估值調整風險加權資產		23,270	16,952
合計		109,302	88,468

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照金融監管總局制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	註釋	2023年6月30日			2022年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具	(a)						
利率互換		48,808	2,227	587	52,664	2,147	1,290
貨幣掉期		-	-	-	2,403	5	17
現金流量套期工具	(b)						
外匯掉期		12,870	27	786	18,394	76	72
利率互換		3,270	202	-	3,105	210	-
合計		64,948	2,456	1,373	76,566	2,438	1,379

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券、發放貸款和墊款及吸收存款。

公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
套期工具	150	806
被套期項目	(144)	(806)

截至2023年及2022年6月30日止六個月，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金及拆出資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

截至2023年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨損失人民幣3.34億元計入其他綜合收益(截至2022年6月30日止六個月淨收益為人民幣1.61億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券		
— 政府債券	445,659	413,548
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	864,105	562,011
— 企業債券	72	—
小計	1,309,836	975,559
票據	101,451	64,964
應計利息	255	530
總額	1,411,542	1,041,053
減值準備(附註31)	(284)	(206)
淨額	1,411,258	1,040,847

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團買入返售金融資產均為階段一。截至2023年6月30日止六個月及2022年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

20 發放貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額		22,302,101	20,099,484
減：貸款損失準備		(771,712)	(704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	(a)	21,530,389	19,395,396
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	(b)	776,016	1,048,651
應計利息		54,138	48,995
合計		22,360,543	20,493,042

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	13,661,660	11,653,882
— 融資租賃	115,367	118,290
	13,777,027	11,772,172
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,476,274	6,547,659
— 個人消費貸款	374,806	301,416
— 個人經營貸款	608,865	415,344
— 信用卡	942,634	928,101
— 其他	122,495	134,792
	8,525,074	8,327,312
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	22,302,101	20,099,484
階段一貸款損失準備	(378,727)	(339,557)
階段二貸款損失準備	(197,673)	(176,141)
階段三貸款損失準備	(195,312)	(188,390)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註31)	(771,712)	(704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	21,530,389	19,395,396

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
票據貼現	776,016	1,048,651



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2023年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 減：貸款損失準備	21,242,932 (378,727)	742,533 (197,673)	316,636 (195,312)	22,302,101 (771,712)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	20,864,205	544,860	121,324	21,530,389
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款準備金計提比例	1.78%	26.62%	61.68%	3.46%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	762,881	13,135	-	776,016
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,755)	(653)	-	(2,408)
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 減：貸款損失準備	19,126,560 (339,557)	680,099 (176,141)	292,825 (188,390)	20,099,484 (704,088)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	18,787,003	503,958	104,435	19,395,396
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款準備金計提比例	1.78%	25.90%	64.34%	3.50%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,038,161	10,490	-	1,048,651
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,610)	(553)	-	(3,163)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，階段三的个人貸款和墊款以及實行組合方式管理的公司類貸款和墊款按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失；階段三的其餘公司類貸款和墊款及票據貼現採用預期可回收現金流折現法計量預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	截至2023年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		339,557	176,141	188,390	704,088
轉移：					
轉移至階段一		12,077	(11,410)	(667)	-
轉移至階段二		(7,947)	13,039	(5,092)	-
轉移至階段三		(1,980)	(16,904)	18,884	-
新增源生或購入的金融資產		119,040	-	-	119,040
本期轉出／歸還	(a)	(74,849)	(16,467)	(20,316)	(111,632)
重新計量	(b)	(7,171)	53,274	29,437	75,540
本期核銷		-	-	(23,502)	(23,502)
收回已核銷貸款		-	-	8,178	8,178
2023年6月30日		378,727	197,673	195,312	771,712
		2022年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		310,207	154,465	172,666	637,338
轉移：					
轉移至階段一		16,596	(16,120)	(476)	-
轉移至階段二		(8,324)	14,805	(6,481)	-
轉移至階段三		(4,035)	(22,533)	26,568	-
新增源生或購入的金融資產		154,797	-	-	154,797
本年轉出／歸還	(a)	(120,384)	(29,647)	(52,014)	(202,045)
重新計量	(b)	(9,300)	75,171	84,033	149,904
本年核銷		-	-	(51,434)	(51,434)
收回已核銷貸款		-	-	15,528	15,528
2022年12月31日		339,557	176,141	188,390	704,088

(a) 轉出／歸還包括債權轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備等。

(b) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的貸款損失準備，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2023年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	33,537	25,224	8,330	2,516	69,607
保證貸款	19,781	19,466	24,070	6,324	69,641
抵押貸款	45,746	36,566	23,334	4,847	110,493
質押貸款	2,808	5,083	2,762	1,461	12,114
合計	101,872	86,339	58,496	15,148	261,855
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.44%	0.37%	0.25%	0.07%	1.13%

	2022年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	23,342	19,039	9,643	1,785	53,809
保證貸款	16,446	13,246	21,106	4,079	54,877
抵押貸款	43,931	30,768	21,018	4,602	100,319
質押貸款	4,278	1,701	3,176	652	9,807
合計	87,997	64,754	54,943	11,118	218,812
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.41%	0.31%	0.26%	0.05%	1.03%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 不良資產的批量轉讓

截至2023年6月30日止六個月，本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣16.71億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣17.13億元)。

(6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。截至2023年6月30日止六個月，本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣77.43億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣56.11億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	567,261	568,097
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	6,395,058	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	2,293,209	2,015,818
合計		9,255,528	8,542,312

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	124,025	140,689
— 權益工具和基金	(ii)	1,494	1,007
		125,519	141,696
其他			
— 債權類投資	(iii)	62,115	58,796
— 債券	(iv)	159,463	140,547
— 基金及其他	(v)	220,164	227,058
		441,742	426,401
合計		567,261	568,097



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2023年6月30日	2022年12月31日
政府	14,578	16,227
中央銀行	6,921	7,453
政策性銀行	24,522	23,612
銀行及非銀行金融機構	47,916	38,997
企業	30,088	54,400
合計	124,025	140,689
上市(註)	114,948	129,534
其中：於香港上市	1,427	622
非上市	9,077	11,155
合計	124,025	140,689

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具和基金

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行及非銀行金融機構	1,257	796
企業	237	211
合計	1,494	1,007
上市	293	281
其中：於香港上市	162	89
非上市	1,201	726
合計	1,494	1,007

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他

(iii) 債權類投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行及非銀行金融機構	39,315	34,008
企業	22,800	24,788
合計	62,115	58,796
非上市	62,115	58,796
合計	62,115	58,796

(iv) 債券

	2023年6月30日	2022年12月31日
政策性銀行	15,690	11,353
銀行及非銀行金融機構	142,763	126,889
企業	1,010	2,305
合計	159,463	140,547
上市(註)	158,380	138,442
其中：於香港上市	73	29
非上市	1,083	2,105
合計	159,463	140,547

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(v) 基金及其他

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行及非銀行金融機構	85,317	84,083
企業	134,847	142,975
合計	220,164	227,058
上市	33,780	36,791
其中：於香港上市	1,582	1,394
非上市	186,384	190,267
合計	220,164	227,058

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
政府	5,532,039	5,146,501
中央銀行	5,947	-
政策性銀行	344,255	330,983
銀行及非銀行金融機構	175,127	152,202
企業	240,883	236,337
特別國債	49,200	49,200
小計	6,347,451	5,915,223
應計利息	81,583	78,042
總額	6,429,034	5,993,265
損失準備		
— 階段一	(17,158)	(17,768)
— 階段二	(159)	(199)
— 階段三	(16,659)	(16,901)
小計	(33,976)	(34,868)
淨額	6,395,058	5,958,397
上市(註)	6,271,893	5,845,229
其中：於香港上市	4,695	5,994
非上市	123,165	113,168
合計	6,395,058	5,958,397
上市債券市值	6,490,949	5,997,213

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

按性質分析

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
債券	(i)	2,283,667	2,008,371
權益工具	(ii)	9,542	7,447
合計		2,293,209	2,015,818

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2023年6月30日	2022年12月31日
政府	1,421,345	1,235,685
中央銀行	33,449	40,064
政策性銀行	431,106	430,348
銀行及非銀行金融機構	222,737	137,231
企業	118,729	116,483
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	30,248	22,935
小計	2,257,614	1,982,746
應計利息	26,053	25,625
合計	2,283,667	2,008,371
上市(註)	2,168,668	1,907,491
其中：於香港上市	68,272	61,905
非上市	114,999	100,880
合計	2,283,667	2,008,371

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

- (ii) 本集團將部分非交易性權益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。截至2023年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣0.18億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣0.08億元)。截至2023年及2022年6月30日止六個月，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(2) 金融資產損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	截至2023年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		17,768	199	16,901	34,868
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(4)	4	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,507	-	-	1,507
在本期終止確認的金融資產		(957)	(102)	(689)	(1,748)
重新計量	(i)	(1,156)	58	906	(192)
本期核銷		-	-	(459)	(459)
2023年6月30日		17,158	159	16,659	33,976
		2022年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		17,734	1,427	15,064	34,225
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(60)	60	-	-
轉移至階段三		(34)	(610)	644	-
新增源生或購入的金融資產		3,104	-	-	3,104
在本年終止確認的金融資產		(2,287)	(699)	(306)	(3,292)
重新計量	(i)	(689)	21	3,385	2,717
本年核銷		-	-	(1,886)	(1,886)
2022年12月31日		17,768	199	16,901	34,868

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	截至2023年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		5,558	42	372	5,972
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	(45)	45	-
新增源生或購入的金融資產		1,877	-	-	1,877
在本期終止確認的金融資產		(925)	-	(5)	(930)
重新計量	(i)	(145)	3	64	(78)
2023年6月30日		6,365	-	476	6,841

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(2) 金融資產損失準備變動情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

	註釋	2022年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2022年1月1日		3,643	101	70	3,814
轉移：					
轉移至階段一		3	(3)	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	(56)	56	-
新增源生或購入的金融資產		2,503	-	-	2,503
在本年終止確認的金融資產		(1,153)	(20)	(70)	(1,243)
重新計量	(i)	562	20	316	898
2022年12月31日		5,558	42	372	5,972

(i) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提/回撥的金融投資損失準備，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

於2023年6月30日，本集團人民幣187.85億元的以攤餘成本計量的金融資產(2022年12月31日：人民幣197.68億元)和人民幣1.78億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2022年12月31日：人民幣1.75億元)劃分為階段三，人民幣8.59億元的以攤餘成本計量的金融資產(2022年12月31日：人民幣12.73億元)和人民幣4.75億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2022年12月31日：4.67億元)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產皆劃分為階段一。

截至2023年6月30日止六個月，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣12,956.33億元(2022年度：人民幣18,223.60億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣5,869.01億元(2022年度：人民幣9,614.97億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		27,000	27,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信金租」)		11,163	11,163
建信住房租賃基金(有限合夥)(「建信住房租賃基金」)	(i)	10,000	5,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		6,962	6,962
建信消費金融有限責任公司(「建信消費金融」)	(ii)	6,000	-
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		4,406	4,406
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	(iii)	2,861	2,861
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司 (「建行印尼」)		2,215	2,215
建信養老金管理有限責任公司(「建信養老」)		1,610	1,610
中德住房儲蓄銀行有限責任公司 (「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
小計		109,657	98,657
減：減值準備		(8,672)	(8,672)
合計		100,985	89,985

(i) 2023年上半年，建行對建信住房租賃基金新增出資人民幣50億元，截至2023年6月末已累計出資人民幣100億元。

(ii) 2023年上半年，建信消費金融完成工商登記和開業，截至2023年6月末建行已完成出資人民幣60億元。

(iii) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持 股比例	本行間接持 股比例	本行表決權 比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信金租	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信住房租賃基金	中國北京	人民幣100億元	有限合夥企業	投資	99.99%	0.01%	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding- Investimentos Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建信消費金融	中國北京	人民幣72億元	有限責任公司	消費金融	83.33%	-	83.33%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元5.5億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞 雅加達	印度尼西亞盧比 37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老基金管理	70%	-	70%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司(「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份有限公司 (「建行巴西」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 29.57億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(c) 於2023年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)

(2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2023年 6月30日止六個月	2022年
期／年初餘額	22,700	18,875
本期／年增加投資	142	3,420
本期／年減少投資	(686)	(551)
對聯營企業和合營企業的投資收益	464	1,194
應收現金股利	(88)	(603)
計提減值準備(附註31)	-	(44)
匯率變動影響及其他	(36)	409
期／年末餘額	22,496	22,700

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
國新建源股權投資基金(成都)合夥企業 (有限合夥)	中國成都	人民幣120.72億元	股權投資	50.00%	50.00%	13,594	1	941	894
建源基礎設施股權投資基金(天津)合夥企業 (有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,196	-	88	88
國家綠色發展基金股份有限公司	中國上海	人民幣207.13億元	投資	9.04%	9.04%	23,671	156	124	46
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,749	1,686	98	10
國民養老保險股份有限公司	中國北京	人民幣111.50億元	保險	8.97%	8.97%	15,526	4,186	703	192

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、資產管理計劃、基金投資、資產支持證券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
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	137,589	130,468
以攤餘成本計量的金融資產	13,669	15,425
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,558	187
長期股權投資	15,097	15,394
其他資產	3,637	3,444
合計	172,550	164,918

截至2023年及2022年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的損益如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
利息收入	482	655
手續費及佣金收入	6,160	9,252
交易淨收益	666	48
股利收入	1,341	1,128
投資性證券淨收益/(損失)	147	(877)
對聯營企業和合營企業的投資收益	408	254
合計	9,204	10,460

於2023年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣15,720.76億元(2022年12月31日：人民幣20,140.32億元)，發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣28,140.58億元(2022年12月31日：人民幣28,766.94億元)。於2023年6月30日止六個月，本集團與發行的非保本理財產品相關結構化主體開展的買入返售交易日均餘額為人民幣42.05億元。於2023年6月30日，該等交易無餘額。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(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主要為本集團投資的資產管理計劃和信託計劃。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 固定資產

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本					
2023年1月1日	148,047	53,693	43,231	49,825	294,796
本期增加	73	876	2,159	767	3,875
轉入	507	2	-	705	1,214
其他變動	143	(2,766)	(76)	(1,158)	(3,857)
2023年6月30日	148,770	51,805	45,314	50,139	296,028
累計折舊					
2023年1月1日	(57,412)	(37,014)	(8,759)	(33,327)	(136,512)
本期計提	(2,474)	(2,744)	(1,082)	(2,249)	(8,549)
其他變動	8	2,621	96	1,023	3,748
2023年6月30日	(59,878)	(37,137)	(9,745)	(34,553)	(141,313)
減值準備(附註31)					
2023年1月1日	(392)	-	(875)	(3)	(1,270)
本期計提	-	-	-	-	-
其他變動	(1)	-	(32)	-	(33)
2023年6月30日	(393)	-	(907)	(3)	(1,303)
賬面價值					
2023年1月1日	90,243	16,679	33,597	16,495	157,014
2023年6月30日	88,499	14,668	34,662	15,583	153,412

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 固定資產(續)

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本/設定成本					
2022年1月1日	146,606	56,232	35,529	47,048	285,415
本年增加	327	4,354	8,551	3,489	16,721
轉入	1,720	70	-	1,667	3,457
其他變動	(606)	(6,963)	(849)	(2,379)	(10,797)
2022年12月31日	148,047	53,693	43,231	49,825	294,796
累計折舊					
2022年1月1日	(52,501)	(37,661)	(7,082)	(30,683)	(127,927)
本年計提	(5,036)	(5,906)	(2,144)	(4,563)	(17,649)
其他變動	125	6,553	467	1,919	9,064
2022年12月31日	(57,412)	(37,014)	(8,759)	(33,327)	(136,512)
減值準備(附註31)					
2022年1月1日	(390)	-	(397)	(3)	(790)
本年計提	(4)	-	(440)	-	(444)
其他變動	2	-	(38)	-	(36)
2022年12月31日	(392)	-	(875)	(3)	(1,270)
賬面價值					
2022年1月1日	93,715	18,571	28,050	16,362	156,698
2022年12月31日	90,243	16,679	33,597	16,495	157,014

註釋：

- (1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- (2) 於2023年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣63.12億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2022年12月31日：人民幣65.87億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 在建工程

	截至2023年 6月30日止六個月	2022年
成本／設定成本		
期／年初餘額	9,971	11,628
本期／年增加	787	2,407
本期／年轉入固定資產(附註24)	(1,214)	(3,457)
其他變動	(495)	(607)
期／年末餘額	9,049	9,971
賬面價值		
期／年初餘額	9,971	11,628
期／年末餘額	9,049	9,971

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

26 土地使用權

	截至2023年 6月30日止六個月	2022年
成本／設定成本		
期／年初餘額	22,743	22,692
本期／年增加	25	166
其他變動	(13)	(115)
期／年末餘額	22,755	22,743
累計攤銷		
期／年初餘額	(9,385)	(8,927)
本期／年攤銷	(259)	(528)
其他變動	31	70
期／年末餘額	(9,613)	(9,385)
減值準備(附註31)		
期／年初餘額	(133)	(135)
其他變動	-	2
期／年末餘額	(133)	(133)
賬面價值		
期／年初餘額	13,225	13,630
期／年末餘額	13,009	13,225

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2023年1月1日	18,899	922	19,821
本期增加	719	12	731
其他變動	(10)	24	14
2023年6月30日	19,608	958	20,566
累計攤銷			
2023年1月1日	(12,814)	(502)	(13,316)
本期攤銷	(1,071)	(27)	(1,098)
其他變動	11	(25)	(14)
2023年6月30日	(13,874)	(554)	(14,428)
減值準備(附註31)			
2023年1月1日	-	(9)	(9)
本期增加	-	-	-
其他變動	-	-	-
2023年6月30日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2023年1月1日	6,085	411	6,496
2023年6月30日	5,734	395	6,129



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2022年1月1日	16,175	1,033	17,208
本年增加	2,829	4	2,833
其他變動	(105)	(115)	(220)
2022年12月31日	18,899	922	19,821
累計攤銷			
2022年1月1日	(10,904)	(437)	(11,341)
本年攤銷	(1,980)	(94)	(2,074)
其他變動	70	29	99
2022年12月31日	(12,814)	(502)	(13,316)
減值準備(附註31)			
2022年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
其他變動	-	-	-
2022年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2022年1月1日	5,271	587	5,858
2022年12月31日	6,085	411	6,496

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

28 商譽

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行巴西、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至2023年 6月30日止六個月	2022年
期／年初餘額	2,256	2,141
匯率變動影響	119	115
期／年末淨額	2,375	2,256

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可回收金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2023年6月30日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣4.16億元(2022年12月31日：人民幣3.65億元)，主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅

	2023年6月30日	2022年12月31日
遞延所得稅資產	122,605	113,081
遞延所得稅負債	(1,470)	(881)
合計	121,135	112,200

(1) 按性質分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(25,603)	(6,558)	(20,960)	(5,441)
— 資產減值準備	541,269	135,048	488,577	121,917
— 職工薪酬	15,196	3,770	20,603	5,111
— 其他	(29,815)	(9,655)	(25,920)	(8,506)
合計	501,047	122,605	462,300	113,081
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(4,916)	(1,028)	(2,646)	(475)
— 職工薪酬	227	57	—	—
— 其他	(2,864)	(499)	(2,468)	(406)
合計	(7,553)	(1,470)	(5,114)	(881)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2023年1月1日	(5,916)	121,917	5,111	(8,912)	112,200
計入當期損益	(256)	13,131	(1,284)	(1,242)	10,349
計入其他綜合收益	(1,414)	—	—	—	(1,414)
2023年6月30日	(7,586)	135,048	3,827	(10,154)	121,135
2022年1月1日	(13,303)	107,959	4,538	(8,629)	90,565
計入當期損益	3,857	13,958	573	(283)	18,105
計入其他綜合收益	3,530	—	—	—	3,530
2022年12月31日	(5,916)	121,917	5,111	(8,912)	112,200

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
抵債資產	(1)		
—房屋及建築物		1,207	1,181
—土地使用權		24	24
—其他		271	239
		1,502	1,444
待結算及清算款項		161,425	9,386
使用權資產	(2)	25,707	25,972
應收手續費及佣金收入		25,318	20,721
保險資產	(3)	12,674	11,578
經營租入固定資產改良支出		3,948	3,327
待攤費用		2,219	2,161
其他	(4)	223,224	191,918
總額		456,017	266,507
減值準備(附註31)			
—抵債資產		(908)	(891)
—其他		(11,852)	(8,781)
		(12,760)	(9,672)
淨額		443,257	256,835

(1) 截至2023年6月30日止六個月，本集團共處置原值為人民幣0.22億元的抵債資產(截至2022年6月30日止六個月：人民幣0.49億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2023年1月1日	47,694	142	47,836
本期增加	4,023	82	4,105
其他變動	(2,895)	(26)	(2,921)
2023年6月30日	48,822	198	49,020
累計折舊			
2023年1月1日	(21,769)	(95)	(21,864)
本期計提	(3,766)	(24)	(3,790)
其他變動	2,339	2	2,341
2023年6月30日	(23,196)	(117)	(23,313)
賬面價值			
2023年1月1日	25,925	47	25,972
2023年6月30日	25,626	81	25,707
成本			
2022年1月1日	43,543	98	43,641
本年增加	8,651	54	8,705
其他變動	(4,500)	(10)	(4,510)
2022年12月31日	47,694	142	47,836
累計折舊			
2022年1月1日	(17,174)	(51)	(17,225)
本年計提	(7,707)	(54)	(7,761)
其他變動	3,112	10	3,122
2022年12月31日	(21,769)	(95)	(21,864)
賬面價值			
2022年1月1日	26,369	47	26,416
2022年12月31日	25,925	47	25,972

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產(續)

(3) 保險資產

處於資產狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	30	30
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	-	-
小計	30	30
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	11,853	10,731
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	791	817
小計	12,644	11,548
總額	12,674	11,578

(4) 於2023年6月30日，本集團投資性房地產賬面價值為人民幣105.38億元(2022年12月31日：人民幣86.59億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表

	附註	截至2023年6月30日止六個月				
		期初 賬面餘額	本期計提/ (轉回)	本期轉入/ (轉出)	本期核銷 及其他	期末 賬面餘額
存放同業款項	16	338	320	-	-	658
貴金屬		5	(3)	-	-	2
拆出資金	17	933	241	7	-	1,181
買入返售金融資產	19	206	78	-	-	284
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	704,088	92,347	(1,221)	(23,502)	771,712
以攤餘成本計量的金融資產	21	34,868	(802)	369	(459)	33,976
長期股權投資	22	44	-	-	-	44
固定資產	24	1,270	-	33	-	1,303
土地使用權	26	133	-	-	-	133
無形資產	27	9	-	-	-	9
商譽	28	365	-	51	-	416
其他資產	30	9,672	3,940	84	(936)	12,760
合計		751,931	96,121	(677)	(24,897)	822,478

	附註	2022年				
		年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入/ (轉出)	本年核銷 及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	16	125	213	-	-	338
貴金屬		13	(8)	-	-	5
拆出資金	17	492	422	19	-	933
買入返售金融資產	19	92	114	-	-	206
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	637,338	137,694	(19,510)	(51,434)	704,088
以攤餘成本計量的金融資產	21	34,225	1,869	660	(1,886)	34,868
長期股權投資	22	-	44	-	-	44
固定資產	24	790	444	38	(2)	1,270
土地使用權	26	135	-	-	(2)	133
無形資產	27	9	-	-	-	9
商譽	28	321	-	44	-	365
其他資產	30	6,650	5,197	52	(2,227)	9,672
合計		680,190	145,989	(18,697)	(55,551)	751,931

本期/年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 向中央銀行借款

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地	825,683	732,001
境外	54,562	34,882
應計利息	11,817	7,896
合計	892,062	774,779

33 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行	434,403	243,754
非銀行金融機構	2,850,720	2,326,601
應計利息	14,816	13,916
合計	3,299,939	2,584,271

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地	3,148,175	2,422,967
境外	136,948	147,388
應計利息	14,816	13,916
合計	3,299,939	2,584,271

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行	403,545	328,899
非銀行金融機構	39,966	34,747
應計利息	2,779	2,114
合計	446,290	365,760

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地	178,206	157,209
境外	265,305	206,437
應計利息	2,779	2,114
合計	446,290	365,760

35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	12,464	14,239
結構性金融工具	208,678	274,861
合計	221,142	289,100

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的結構性金融工具為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。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2023年6月30日止六個月及截至2022年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券		
— 政府債券	126,197	229,422
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	12,677	7,480
— 企業債券	7,534	5,012
小計	146,408	241,914
票據	8,674	585
應計利息	121	177
合計	155,203	242,676

37 吸收存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	7,055,836	6,726,781
— 個人客戶	5,578,171	5,456,284
小計	12,634,007	12,183,065
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	5,456,625	4,647,535
— 個人客戶	9,142,337	7,790,643
小計	14,598,962	12,438,178
應計利息	395,504	399,564
合計	27,628,473	25,020,807

以上吸收存款中包括：

	2023年6月30日	2022年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	235,820	187,434
— 保函保證金	31,689	35,996
— 信用證保證金	50,226	22,923
— 其他	195,505	162,252
合計	513,240	408,605
(2) 匯出及應解匯款	15,056	19,576

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬

	註釋	截至2023年6月30日止六個月			
		期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		33,632	38,094	(42,135)	29,591
住房公積金		282	3,771	(3,817)	236
工會經費和職工教育經費		8,113	1,145	(890)	8,368
離職後福利	(1)	799	7,848	(8,131)	516
內部退養福利		858	6	(28)	836
因解除勞動關係給予的補償		-	3	(3)	-
其他	(2)	5,671	5,882	(6,252)	5,301
合計		49,355	56,749	(61,256)	44,848

	註釋	2022年			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		27,716	84,349	(78,433)	33,632
住房公積金		308	7,567	(7,593)	282
工會經費和職工教育經費		6,907	3,302	(2,096)	8,113
離職後福利	(1)	637	15,861	(15,699)	799
內部退養福利		918	12	(72)	858
因解除勞動關係給予的補償		-	7	(7)	-
其他	(2)	4,512	15,815	(14,656)	5,671
合計		40,998	126,913	(118,556)	49,355

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	截至2023年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	485	4,784	(4,793)	476
失業保險	51	165	(162)	54
企業年金繳費	872	2,899	(2,994)	777
合計	1,408	7,848	(7,949)	1,307

	2022年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	732	9,460	(9,707)	485
失業保險	45	313	(307)	51
企業年金繳費	721	5,776	(5,625)	872
合計	1,498	15,549	(15,639)	1,408

本集團基本養老保險及企業年金均無任何沒收的供款用以扣減本集團根據上述計劃應支付的供款。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司進行審閱。

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨資產	
	截至2023年 6月30日止 六個月	2022年	截至2023年 6月30日止 六個月	2022年	截至2023年 6月30日止 六個月	2022年
期/年初餘額	4,685	5,083	5,294	5,944	(609)	(861)
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	61	134	70	157	(9)	(23)
計入其他綜合收益的						
設定受益成本						
－精算收益	(115)	(37)	-	-	(115)	(37)
－計劃資產回報	-	-	58	(312)	(58)	312
其他變動						
－已支付的福利	(234)	(495)	(234)	(495)	-	-
期/年末餘額	4,397	4,685	5,188	5,294	(791)	(609)

利息成本於經營費用中確認。

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2023年6月30日	2022年12月31日
折現率	2.75%	2.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	10.6年	10.2年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃—補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(84)	87
醫療費用年增長率	35	(34)

(iii) 於2023年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年(2022年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2023年6月30日	2022年12月31日
現金及現金等價物	740	621
權益類工具	673	474
債務類工具及其他	3,775	4,199
合計	5,188	5,294

(2) 應付職工薪酬—其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

39 應交稅費

	2023年6月30日	2022年12月31日
所得稅	38,511	71,077
增值稅	12,019	10,591
其他	1,837	2,501
合計	52,367	84,169



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 預計負債

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	40,227	40,742
其他業務預計損失	(2)	9,954	9,984
合計		50,181	50,726

(1) 預計負債 – 表外信貸業務預期信用損失變動情況：

	註釋	截至2023年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		33,557	5,587	1,598	40,742
轉移：					
轉移至階段一		339	(338)	(1)	-
轉移至階段二		(187)	187	-	-
轉移至階段三		(1)	(23)	24	-
本期新增		14,909	-	-	14,909
本期減少		(12,579)	(2,705)	(353)	(15,637)
重新計量	(a)	(2,794)	2,991	16	213
2023年6月30日		33,244	5,699	1,284	40,227
		2022年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		28,193	5,620	702	34,515
轉移：					
轉移至階段一		473	(471)	(2)	-
轉移至階段二		(85)	131	(46)	-
轉移至階段三		(2)	(402)	404	-
本年新增		23,964	-	-	23,964
本年減少		(15,279)	(4,248)	(306)	(19,833)
重新計量	(a)	(3,707)	4,957	846	2,096
2022年12月31日		33,557	5,587	1,598	40,742

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提/回撥的損失準備，以及由於匯率變動等產生的影響。

(2) 其他業務包括除表外信貸業務以外的其他表外業務、未決訴訟和貴金屬租賃業務等。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
已發行存款證	(1)	1,144,006	1,023,084
已發行債券	(2)	157,158	154,396
已發行次級債券	(3)	7,999	7,999
已發行合格二級資本債券	(4)	475,361	453,197
應計利息		14,375	8,194
合計		1,798,899	1,646,870

(1) 已發行存款證主要由總行、境外分行、建行歐洲及建行紐西蘭發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2023年 6月30日	2022年 12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台灣	人民幣	600	600
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業 拆借利率+0.83%	香港	美元	-	4,140
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	-	439
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業 拆借利率+1.25%	香港	美元	2,907	2,760
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	-	154
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	3,125	2,962
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,453	1,380
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國內地	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,966	1,937
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦同業 拆借利率+0.77%	香港	美元	4,866	4,616
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	375	373
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國內地	人民幣	-	7,000
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國內地	人民幣	5,000	5,000
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,310	3,073
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	663	658
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,453	1,380
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	727	690
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中國內地	人民幣	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國內地	人民幣	2,600	2,600
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國內地	人民幣	20,000	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國內地	人民幣	2,240	2,240
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國內地	人民幣	2,200	2,200
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民幣	-	1,997
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	6,300	5,909
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	4,359	4,140
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,996	3,795
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國內地	人民幣	1,950	1,950
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	6,300	5,909
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	3,456	3,276
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,587	2,446
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	5,086	4,825
21/12/2021	21/12/2024	美元擔保隔夜 融資利率+0.50%	香港	美元	3,622	3,443
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	7,266	6,900
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英國	人民幣	1,000	1,000



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2023年 6月30日	2022年 12月31日
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	1,874	1,795
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
09/02/2023	09/02/2026	3個月紐西蘭 基準利率+1.10%	奧克蘭	紐西蘭元	994	-
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中國內地	人民幣	10,000	-
31/05/2023	31/05/2025	2.80%	英國	人民幣	1,998	-
總面值					157,273	154,587
減：未攤銷的發行成本					(115)	(191)
賬面餘額					157,158	154,396

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、金融監管總局批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2023年 6月30日	2022年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(a)	6,000	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(b)	2,000	2,000
總面值					8,000	8,000
減：未攤銷的發行成本					(1)	(1)
賬面餘額					7,999	7,999

(a) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2026年2月1日按面值全部或部分贖回這些債券。

(b) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2027年3月22日按面值全部或部分贖回這些債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2023年 6月30日	2022年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(b)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(c)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	13,443	12,765
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	14,533	13,800
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(f)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(g)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(h)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(i)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(j)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(k)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(l)	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(m)	14,533	13,800
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(n)	45,000	45,000
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(o)	15,000	15,000
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民幣	(p)	25,000	25,000
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民幣	(q)	15,000	15,000
24/03/2023	28/03/2033	3.49%	人民幣	(r)	5,000	-
24/03/2023	28/03/2038	3.61%	人民幣	(s)	15,000	-
總面值					475,509	453,365
減：未攤銷的發行成本					(148)	(168)
賬面餘額					475,361	453,197

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年6月24日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加2.15%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券(續)

- (i) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (j) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (k) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (l) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (m) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年1月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (n) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (o) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (p) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (q) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (r) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (s) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

42 其他負債

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
保險負債	(1)	243,227	232,874
應付股利		97,335	-
租賃負債	(2)	23,850	23,733
待結算及清算款項		20,041	33,458
代收代付款項		19,426	33,086
遞延收入		17,140	17,128
預提費用		8,795	8,431
睡眠戶		8,567	8,922
預收租金及押金		5,187	4,830
應付資本性支出款		4,826	5,920
其他		194,920	199,944
合計		643,314	568,326

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 其他負債(續)

(1) 保險負債

處於負債狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	240,978	231,088
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	2,242	1,782
小計	243,220	232,870
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	-	-
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	7	4
小計	7	4
總額	243,227	232,874

(2) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以內	6,664	6,837
一至五年	14,355	14,554
五年以上	6,058	6,647
未折現租賃負債合計	27,077	28,038
租賃負債	23,850	23,733

43 股本

	2023年6月30日	2022年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

44 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行日期	會計分類	期末適用 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	幣種	金額	到期日	贖回/ 轉換情況
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	3.57%	100元人民幣/股	600	人民幣	60,000	永久存續	無
減：發行費用							(23)		
賬面價值							59,977		



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款

股息

境內優先股採用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，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。

贖回條款

境內優先股自發行結束之日(即2017年12月27日)起至少5年後，經金融監管總局批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報金融監管總局審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2023年1月1日		本期增加/(減少)		2023年6月30日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	期末適用 利率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
2019年無固定期限資本債券	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2022年無固定期限資本債券	2022年8月29日	權益工具	3.20%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
減：發行費用							(9)		
賬面價值							79,991		

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到金融監管總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於金融監管總局規定的監管資本要求。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款(續)

減記條款

對於2019年無固定期限資本債券，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)，本行有權在報金融監管總局並獲同意、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無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在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無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

對於2022年無固定期限資本債券，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將無固定期限資本債券的本金進行部分或全部減記。無固定期限資本債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

	2023年1月1日		本期增加/(減少)		2023年6月30日	
	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2019年無固定期限資本債券	400	39,991	-	-	400	39,991
2022年無固定期限資本債券	400	40,000	-	-	400	40,000
合計	800	79,991	-	-	800	79,991

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2023年6月30日	2022年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,935,258	2,855,450
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,795,290	2,715,482
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	139,968	139,968
其中：淨利潤	-	4,538
當期已分配股利	-	4,538
2. 歸屬於非控制性股東的權益	20,970	20,794
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	20,970	20,794
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 資本公積

	2023年6月30日	2022年12月31日
股本溢價	135,653	135,653

46 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2023年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2023年 6月30日	本期 所得稅前 發生額	截至2023年6月30日止六個月			
					減：前期計入 其他綜合收益 本期因出售 轉入損益	減： 所得稅費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(28)	173	145	173	-	-	173	-
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公允價值變動	90	70	160	94	-	(24)	70	-
其他	752	24	776	24	-	-	24	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	16,809	5,169	21,978	8,257	(511)	(2,262)	5,169	315
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	6,851	86	6,937	114	-	(28)	86	-
現金流量套期儲備	505	(334)	171	(334)	-	-	(334)	-
外幣報表折算差額	(3,505)	5,907	2,402	5,927	-	-	5,907	20
其他	(4,071)	(1,377)	(5,448)	(3,600)	-	900	(1,377)	(1,323)
合計	17,403	9,718	27,121	10,655	(511)	(1,414)	9,718	(988)

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2022年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2022年 12月31日	本年 所得稅前 發生額	2022年			
					減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減： 所得稅費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	247	(275)	(28)	(275)	-	-	(275)	-
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公允價值變動	301	(211)	90	(282)	-	71	(211)	-
其他	719	33	752	33	-	-	33	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	29,150	(12,341)	16,809	(15,569)	15	3,469	(12,341)	256
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	3,700	3,151	6,851	4,205	-	(1,048)	3,151	6
現金流量套期儲備	20	485	505	485	-	-	485	-
外幣報表折算差額	(12,249)	8,744	(3,505)	8,712	-	-	8,744	(32)
其他	(2,482)	(1,589)	(4,071)	(4,152)	-	1,038	(1,589)	(1,525)
合計	19,406	(2,003)	17,403	(6,843)	15	3,530	(2,003)	(1,295)



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

48 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
財政部規定	(1)	431,095	431,095
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	11,178	10,867
其他境外監管機構規定		708	700
合計		445,105	444,786

- 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

49 利潤分配

根據於2023年6月29日召開的本行2022年度股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案，本行宣派2022年度現金股息人民幣972.54億元。

50 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2023年6月30日	2022年12月31日	2022年6月30日
現金	43,200	47,534	50,201
存放中央銀行超額存款準備金	902,350	771,473	470,718
存放同業活期款項	69,419	62,506	60,738
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	180,043	79,111	264,046
原到期日為三個月或以內的拆出資金	217,456	183,028	191,775
合計	1,412,468	1,143,652	1,037,478

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 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結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，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，本集團繼續確認上述資產。

證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2023年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣167.51億元(2022年12月31日：人民幣102.40億元)。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2023年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣8,530.66億元(2022年12月31日：人民幣8,800.45億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣919.66億元(2022年12月31日：人民幣935.48億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣919.66億元(2022年12月31日：人民幣935.48億元)。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2023年6月30日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣30.66億元(2022年12月31日：人民幣150.06億元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣22.62億元(2022年12月31日：人民幣135.07億元)。

於2023年6月30日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣25.64億元(2022年12月31日：人民幣27.43億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

52 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、台灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區、廣西壯族自治區和新疆維吾爾自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

其中，自編製上年度財務報表起，本集團將本行一級分行所在的廣西壯族自治區從中部地區分部調整至西部地區分部，本期對比較數字進行了調整。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入/(支出)	30,801	26,356	15,891	32,748	37,191	(82)	157,747	11,533	312,185
內部利息淨收入/(支出)	26,086	23,862	32,007	24,613	21,901	14,074	(138,453)	(4,090)	-
利息淨收入	56,887	50,218	47,898	57,361	59,092	13,992	19,294	7,443	312,185
手續費及佣金淨收入	13,683	13,844	12,075	10,060	8,392	2,250	9,219	1,078	70,601
交易淨收益/(損失)	1,027	61	10	199	118	(1)	1,795	557	3,766
股利收入	92	-	2,738	300	8	-	112	318	3,568
投資性證券淨(損失)/收益	(43)	(1,433)	(1,094)	277	(1,427)	49	4,463	(250)	542
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的 (損失)/收益	(48)	(48)	(7)	1	(20)	(15)	92	1	(44)
其他經營淨(損失)/收益	(4,216)	200	728	75	750	67	(964)	897	(2,463)
經營收入	67,382	62,842	62,348	68,273	66,913	16,342	34,011	10,044	388,155
經營費用	(16,348)	(12,079)	(16,037)	(15,681)	(15,816)	(5,566)	(10,873)	(3,587)	(95,987)
信用減值損失	(14,038)	(17,361)	(12,400)	(14,201)	(17,922)	(2,753)	(15,436)	(1,303)	(95,414)
其他資產減值損失	-	1	58	-	-	(1)	-	(12)	46
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	20	(23)	523	(81)	-	-	4	21	464
稅前利潤	37,016	33,380	34,492	38,310	33,175	8,022	7,706	5,163	197,264
資本性支出	717	367	2,886	418	565	165	191	89	5,398
折舊及攤銷費	1,764	1,569	2,188	1,910	1,935	749	1,702	463	12,280
	2023年6月30日								
分部資產	6,514,166	5,470,309	8,192,546	5,342,556	5,575,996	1,836,815	13,780,845	1,701,014	48,414,247
長期股權投資	1,956	1,292	9,412	5,175	-	-	1,827	2,834	22,496
	6,516,122	5,471,601	8,201,958	5,347,731	5,575,996	1,836,815	13,782,672	1,703,848	48,436,743
遞延所得稅資產									122,605
抵銷									(10,304,642)
資產總額									38,254,706
分部負債	6,472,142	5,412,959	7,977,535	5,284,108	5,541,825	1,828,807	11,505,536	1,578,738	45,601,650
遞延所得稅負債									1,470
抵銷									(10,304,642)
負債總額									35,298,478
表外信貸承諾	741,288	699,263	700,814	697,674	561,048	182,701	-	311,624	3,894,412



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至2022年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入	38,301	34,888	20,426	36,491	40,133	1,859	138,655	6,916	317,669
內部利息淨收入/(支出)	16,556	14,338	25,433	17,998	16,250	11,650	(101,311)	(914)	-
利息淨收入	54,857	49,226	45,859	54,489	56,383	13,509	37,344	6,002	317,669
手續費及佣金淨收入	13,275	15,839	11,840	10,323	8,288	2,249	7,556	877	70,247
交易淨收益/(損失)	352	70	69	(53)	(37)	14	1,905	(46)	2,274
股利收入	85	-	3,129	166	10	-	2	117	3,509
投資性證券淨(損失)/收益	(1,735)	(938)	(955)	(557)	(1,427)	(174)	2,897	(1,157)	(4,046)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	-	-	-	-	-	-	31	3	34
其他經營淨(損失)/收益	(2,562)	178	1,046	59	757	13	(658)	1,357	190
經營收入	64,272	64,375	60,988	64,427	63,974	15,611	49,077	7,153	389,877
經營費用	(16,350)	(11,588)	(16,319)	(15,788)	(15,728)	(5,517)	(9,411)	(3,335)	(94,036)
信用減值損失	(14,431)	(12,630)	(19,295)	(13,281)	(17,564)	(7,211)	(15,867)	(3,015)	(103,294)
其他資產減值損失	-	2	6	-	-	(18)	2	(73)	(81)
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	86	(23)	325	(23)	-	-	6	47	418
稅前利潤	33,577	40,136	25,705	35,335	30,682	2,865	23,807	777	192,884
資本性支出	565	308	2,198	523	587	148	243	3,264	7,836
折舊及攤銷費	1,807	1,513	2,770	2,060	2,037	832	1,731	424	13,174
	2022年12月31日								
分部資產	5,919,562	4,770,973	7,683,499	4,878,872	5,174,224	1,716,962	12,411,472	1,547,412	44,102,976
長期股權投資	1,928	1,315	9,129	5,898	-	-	1,823	2,607	22,700
	5,921,490	4,772,288	7,692,628	4,884,770	5,174,224	1,716,962	12,413,295	1,550,019	44,125,676
遞延所得稅資產 抵銷									113,081 (9,638,046)
資產總額									34,600,711
分部負債	5,840,421	4,689,052	7,458,057	4,785,307	5,105,106	1,703,970	10,351,896	1,427,823	41,361,632
遞延所得稅負債 抵銷									881 (9,638,046)
負債總額									31,724,467
表外信貸承諾	692,583	647,907	661,165	664,967	533,895	165,129	-	320,881	3,686,527

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司金融業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、擔保服務和投資銀行服務等。

個人金融業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金資管業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金資管業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯、代客貴金屬買賣和託管服務。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及境外商業銀行等的收入、業績、資產和負債。

其中，自編製上年度財務報表起，本集團將本行資產託管業務從公司金融業務分部調整至資金資管業務分部，投資銀行業務從資金資管業務分部調整至公司金融業務分部，並調整子公司的業務分部歸屬，本期對比較數字進行了調整。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2022年6月30日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	115,241	90,374	105,911	6,143	317,669
內部利息淨收入/(支出)	30,095	67,515	(98,268)	658	-
利息淨收入	145,336	157,889	7,643	6,801	317,669
手續費及佣金淨收入/(支出)	24,086	30,204	16,849	(892)	70,247
交易淨(損失)/收益	(951)	308	2,598	319	2,274
股利收入	3,167	81	212	49	3,509
投資性證券淨(損失)/收益	(4,897)	(1,035)	2,205	(319)	(4,046)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	-	-	31	3	34
其他經營淨(損失)/收益	(1)	(1,104)	640	655	190
經營收入	166,740	186,343	30,178	6,616	389,877
經營費用	(37,711)	(48,004)	(5,756)	(2,565)	(94,036)
信用減值損失	(75,214)	(17,129)	(6,933)	(4,018)	(103,294)
其他資產減值損失	(12)	-	2	(71)	(81)
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	346	95	(45)	22	418
稅前利潤	54,149	121,305	17,446	(16)	192,884
資本性支出	2,713	1,684	163	3,276	7,836
折舊及攤銷費	4,745	7,365	665	399	13,174
	2022年12月31日				
分部資產	13,064,106	8,528,278	12,436,193	710,498	34,739,075
長期股權投資	12,433	1,713	8,286	268	22,700
	13,076,539	8,529,991	12,444,479	710,766	34,761,775
遞延所得稅資產 抵銷					113,081 (274,145)
資產總額					34,600,711
分部負債	12,772,244	14,082,474	3,532,342	1,610,671	31,997,731
遞延所得稅負債 抵銷					881 (274,145)
負債總額					31,724,467
表外信貸承諾	2,251,667	1,113,979	-	320,881	3,686,527



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
委託貸款	4,326,270	4,215,594
委託資金	4,326,270	4,215,594

54 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2023年6月30日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計分別為人民幣15,760.08億元(2022年12月31日：人民幣14,745.70億元)。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有權人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手方未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

55 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2023年6月30日	2022年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	52,242	69,885
— 原到期日為1年或以上	419,899	432,096
信用卡承諾	1,165,135	1,150,461
	1,637,276	1,652,442
銀行承兌匯票	565,503	481,269
融資保函	53,370	48,030
非融資保函	1,337,372	1,286,206
開出即期信用證	48,794	44,863
開出遠期信用證	246,169	169,155
其他	5,928	4,562
合計	3,894,412	3,686,527

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 承諾及或有事項(續)

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照金融監管總局制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2023年6月30日	2022年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,202,853	1,186,298

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣15.60億元(2022年12月31日：人民幣16.28億元)。

(4) 證券承銷承諾

於2023年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2022年12月31日：無)。

(5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2023年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣505.88億元(2022年12月31日：人民幣501.20億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2023年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣91.56億元(2022年12月31日：人民幣86.06億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註40)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行相關公告，本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於本中期財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2023年6月30日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司及其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣80.00億元的次級債券(2022年12月31日：人民幣80.00億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	681	0.11%	614	0.11%
利息支出	40	0.01%	369	0.15%
交易淨收益	2	0.05%	1	0.04%

報告期末重大交易的餘額

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	19,300	0.09%	14,000	0.07%
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	104	0.02%	-	-
以攤餘成本計量的金融資產	19,691	0.31%	22,912	0.38%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,980	0.35%	7,155	0.36%
吸收存款	3,529	0.01%	8,544	0.03%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	截至6月30日止六個月			
		2023年		2022年	
		交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入		8,473	1.37%	7,889	1.40%
利息支出		9,095	2.99%	2,197	0.89%
手續費及佣金收入		449	0.58%	139	0.18%
手續費及佣金支出		10	0.15%	11	0.13%
交易淨收益		359	9.53%	222	9.20%
投資性證券淨收益		2,151	不適用	1,942	不適用
其他經營收入		607	6.04%	-	-
經營費用	(i)	418	0.44%	472	0.50%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2023年6月30日		2022年12月31日	
		交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項		66,792	22.96%	27,229	14.69%
拆出資金		100,578	16.72%	112,858	26.27%
衍生金融資產		6,909	10.82%	5,114	10.37%
買入返售金融資產		85,167	6.03%	87,101	8.37%
發放貸款和墊款		95,928	0.43%	101,987	0.50%
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		136,778	24.11%	116,614	20.54%
以攤餘成本計量的金融資產		173,634	2.72%	172,851	2.88%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		238,888	10.42%	230,727	11.65%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	288,154	8.73%	146,421	5.67%
拆入資金		181,094	40.58%	119,797	34.06%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		3	0.00%	3	0.00%
衍生金融負債		9,708	15.10%	6,328	13.54%
賣出回購金融資產款		15,088	9.72%	5,896	2.43%
吸收存款		199,749	0.72%	147,347	0.59%
其他負債		8,587	1.33%	10,229	1.80%
信貸承諾		10,065	0.26%	9,055	0.25%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
利息收入	18	221
利息支出	34	48
手續費及佣金收入	75	36
經營費用	44	44

報告期末重大交易的餘額

	2023年6月30日	2022年12月31日
發放貸款和墊款	1,547	1,814
其他資產	451	484
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	9
吸收存款	7,610	5,689
其他負債	489	735
信貸承諾	604	449

此外，本集團與以公允價值計量的聯營和合營企業發生發放貸款和墊款、吸收存款和信貸承諾等交易，於2023年6月30日前述交易餘額為人民幣380.24億元、人民幣128.17億元和人民幣538.54億元，截至2023年6月30日止六個月產生利息收入人民幣5.56億元、利息支出人民幣0.89億元和手續費及佣金收入人民幣1.72億元。

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
利息收入	959	947
利息支出	680	327
手續費及佣金收入	1,994	2,478
手續費及佣金支出	256	304
股利收入	222	360
經營費用	3,485	4,575
其他經營淨損失	44	120

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(3) 本行與子公司的往來(續)

報告期末重大交易的餘額

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同業款項	5,025	4,652
拆出資金	116,388	114,033
衍生金融資產	1,119	966
買入返售金融資產	700	-
發放貸款和墊款	10,420	12,625
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	1,445	1,366
以攤餘成本計量的金融資產	1,084	1,122
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	14,361	13,822
其他資產	41,513	38,957
	2023年6月30日	2022年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	27,257	22,975
拆入資金	42,348	26,032
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	80
衍生金融負債	404	473
吸收存款	13,341	11,432
其他負債	6,559	6,211

於2023年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣28.60億元(2022年12月31日：人民幣51.67億元)。

於2023年6月30日，本集團子公司間發生的主要交易為拆出資金和拆入資金等，前述交易的餘額分別為人民幣65.10億元和人民幣63.57億元(於2022年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為存放同業款項和吸收存款等，前述交易的餘額分別為人民幣15.58億元和人民幣15.17億元)。

(4) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2023年6月30日止六個月和2022年度均未發生其他關聯交易。

於2023年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣33.52億元(2022年12月31日：人民幣34.21億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣507萬元(2022年12月31日：人民幣288萬元)。

(5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。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。截至2023年6月30日止六個月和2022年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予協力廠商的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。董事會定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

首席風險官在職責分工內協助分管行領導開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門，並與金融科技部共同承擔信息科技風險二道防線。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作。加強集團一體化風險管理，增強母子公司風險聯防聯控，提高母子公司風險預警、決策效率。科學設定子公司風險偏好定量指標，明確子公司各類風險管理目標，完善「一司一策」風險管控機制，健全子公司風險管理「三道防線」機制，強化過程管理，引導子公司主動經營風險，保障高質量發展。健全子公司風險報告機制和報告路線，開展子公司風險畫像，持續落實統一授信管理，優化並表授信管理機制，對重點子公司開展風險診斷，督促子公司完善風險管理體制機制，築牢子公司風險合規底線。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信用風險管理全面覆蓋信貸、投資、交易業務全流程，包含信用風險偏好、授信管理、投貸後管理、信用風險報告、預期信用損失法實施等關鍵環節。

信貸管理部牽頭承擔集團信用風險統一管理職責。風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等具體授信管理工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部、風險管理部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快業務結構調整，強化貸(投)後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括授信業務貸(投)前調查、貸(投)中審查、貸(投)後管理等流程環節。貸(投)前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；審批環節，業務均須經過有權審批人審批；貸(投)後管理環節，本集團進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對於借款人發生危及信貸資產安全、可能造成較大信用風險事項和突發事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償還能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團已經建立了完善的抵質押品管理體系和規範的抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。本集團持續監測抵質押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

出於風險管理的目的，本集團對衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(j)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

預期信用損失計量

本集團持續完善覆蓋集團表內外各項信用風險敞口的統一的預期信用損失法實施體系，明確董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層、總行牽頭部門和其他相關部門的職責分工，建立完備的實施管理制度，加強實施的全過程控制，夯實實施基礎，堅持高質量實施預期信用損失法。在預期信用損失法實施過程中，充分考慮信用風險所面臨的不確定性，根據預期信用損失評估結果及時、充足計提損失準備，確保已計提的損失準備有效覆蓋預期信用損失。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備。

階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。

階段三：在報告期末已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。

(B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有共同信用風險特徵的金融工具組合為基礎，按照實質性風險判斷原則，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用等級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：內部信用評級下降至15級及以下，將被視為信用風險顯著增加。

通常情況下，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已經顯著增加。

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具發生信用減值時，本集團將該金融工具界定為發生違約，通常情況下，金融工具逾期超過90天將被認定為已發生信用減值。

認定是否發生信用減值時可參考以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了信用損失的事實；
- 其他客觀證據顯示發生信用減值的情況。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

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，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排等確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並復核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率等。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率，70個大中城市二手住宅價格指數，國房景氣指數等。

對於國內生產總值(GDP)，本集團採用國內外權威機構預測結果的平均值作為中性情景的預測值，中性情景下2023年全年GDP增速預測值為5.40%，樂觀情景和悲觀情景下2023年全年GDP增速預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀經濟指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2023年6月30日及2022年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

(F) 風險分組

計量預期信用損失時，本集團已將具有共同信用風險特徵的業務進行分組。在進行公司業務分組時，本集團考慮客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售業務分組時，本集團考慮內評風險分池、產品類型等信用風險特徵。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中央銀行款項	3,388,582	3,111,762
存放同業款項	290,923	185,423
拆出資金	601,718	509,786
衍生金融資產	63,847	49,308
買入返售金融資產	1,411,258	1,040,847
發放貸款和墊款	22,360,543	20,493,042
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	345,603	340,032
以攤餘成本計量的金融資產	6,395,058	5,958,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,283,667	2,008,371
其他金融資產	405,230	220,827
合計	37,546,429	33,917,795
表外信貸承諾	3,894,412	3,686,527
最大信用風險敞口	41,440,841	37,604,322

(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押品覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2023年6月30日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	5,574	31,067	95,711
未覆蓋部份	13,351	16,867	169,215
總額	18,925	47,934	264,926
	2022年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	4,960	28,500	84,808
未覆蓋部份	3,733	14,313	162,138
總額	8,693	42,813	246,946

上述抵質押品包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
—租賃和商業服務業	2,465,454	10.66%	653,279	2,072,166	9.77%	596,082
—製造業	2,263,577	9.79%	495,401	1,786,424	8.43%	434,243
—交通運輸、倉儲和郵政業	2,226,708	9.63%	609,128	2,059,331	9.71%	595,509
—批發和零售業	1,376,873	5.95%	686,426	1,132,600	5.34%	606,268
—電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,298,055	5.61%	212,746	1,139,258	5.37%	211,377
—房地產業	958,567	4.14%	495,369	888,367	4.19%	453,605
—水利、環境和公共設施管理業	743,595	3.21%	275,039	678,710	3.20%	272,666
—建築業	651,627	2.82%	161,803	532,122	2.51%	147,081
—採礦業	352,077	1.52%	19,080	276,178	1.30%	16,629
—農、林、牧、漁業	131,899	0.57%	27,733	111,880	0.53%	24,708
—教育	104,771	0.45%	21,091	91,819	0.43%	19,190
—公共管理、社會保障和社會組織	62,142	0.27%	590	58,774	0.28%	486
—其他	1,141,682	4.95%	308,186	944,543	4.48%	280,998
公司類貸款和墊款總額	13,777,027	59.57%	3,965,871	11,772,172	55.54%	3,658,842
個人貸款和墊款	8,525,074	36.85%	6,842,766	8,327,312	39.28%	6,851,810
票據貼現	776,016	3.35%	—	1,048,651	4.95%	—
應計利息	54,138	0.23%	—	48,995	0.23%	—
發放貸款和墊款總額	23,132,255	100.00%	10,808,637	21,197,130	100.00%	10,510,652



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

下表列示於2023年6月30日本集團佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值(階段三)貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2023年6月30日				截至2023年6月30日止六個月	
	階段三 貸款餘額	貸款損失準備			本期計提	本期核銷
		階段一	階段二	階段三		
租賃和商務服務業	46,429	47,463	39,497	29,869	12,528	1,552

於2022年12月31日，本集團無佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業。

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	4,530,303	19.59%	2,363,419	4,059,468	19.15%	2,251,545
西部地區	4,268,015	18.45%	2,119,078	3,925,921	18.52%	2,074,752
環渤海地區	3,911,692	16.91%	1,580,258	3,578,965	16.88%	1,548,690
珠江三角洲	3,886,441	16.80%	2,261,475	3,534,462	16.68%	2,171,934
中部地區	3,817,791	16.51%	1,940,846	3,502,347	16.52%	1,909,478
總行	967,188	4.18%	-	942,131	4.45%	-
東北地區	949,054	4.10%	377,786	898,474	4.24%	380,965
境外	747,633	3.23%	165,775	706,367	3.33%	173,288
應計利息	54,138	0.23%	-	48,995	0.23%	-
發放貸款和墊款總額	23,132,255	100.00%	10,808,637	21,197,130	100.00%	10,510,652

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和貸款損失準備金額：

	2023年6月30日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	67,408	(61,429)	(27,860)	(41,570)
中部地區	60,456	(64,113)	(35,006)	(34,369)
西部地區	47,963	(69,668)	(51,366)	(27,129)
環渤海地區	43,717	(58,943)	(34,288)	(27,693)
長江三角洲	38,419	(85,121)	(27,209)	(22,281)
東北地區	29,958	(14,242)	(13,798)	(18,987)
總行	15,722	(23,083)	(6,417)	(14,311)
境外	12,993	(2,128)	(1,729)	(8,972)
合計	316,636	(378,727)	(197,673)	(195,312)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

	2022年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	64,260	(54,965)	(23,396)	(39,332)
中部地區	57,581	(57,291)	(31,696)	(37,683)
西部地區	41,120	(65,155)	(43,326)	(25,144)
環渤海地區	40,967	(53,623)	(31,244)	(25,944)
長江三角洲	37,465	(72,993)	(26,587)	(22,257)
東北地區	26,620	(13,127)	(13,554)	(18,183)
總行	13,541	(20,237)	(4,590)	(12,122)
境外	11,271	(2,166)	(1,748)	(7,725)
合計	292,825	(339,557)	(176,141)	(188,390)

關於地區分部的定義見附註52(1)。上述貸款損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備。

(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	9,289,723	8,053,048
保證貸款	2,979,757	2,584,435
抵押貸款	9,139,793	8,972,422
質押貸款	1,668,844	1,538,230
應計利息	54,138	48,995
發放貸款和墊款總額	23,132,255	21,197,130

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化或無力還款，而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的佔比不重大。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2023年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續 期預期信用損失	
低風險	22,005,813	178,890	-	22,184,703
中風險	-	576,778	-	576,778
高風險	-	-	316,636	316,636
賬面總額	22,005,813	755,668	316,636	23,078,117
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款損失準備	(378,727)	(197,673)	(195,312)	(771,712)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款損失準備	(1,755)	(653)	-	(2,408)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	20,164,721	158,557	-	20,323,278
中風險	-	532,032	-	532,032
高風險	-	-	292,825	292,825
賬面總額	20,164,721	690,589	292,825	21,148,135
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款損失準備	(339,557)	(176,141)	(188,390)	(704,088)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款損失準備	(2,610)	(553)	-	(3,163)

本集團根據資產的質量狀況對貸款風險特徵進行分類。「低風險」指借款人能夠履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還；「中風險」指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；「高風險」指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成損失。

表外信貸承諾

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分布於階段一，信用風險等級為「低風險」。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

	2023年6月30日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續 期預期信用損失	總計
低風險	8,564,411	465	-	8,564,876
中風險	20,357	869	-	21,226
高風險	-	-	18,963	18,963
不含息賬面總額	8,584,768	1,334	18,963	8,605,065
以攤餘成本計量的金融資產 損失準備	(17,158)	(159)	(16,659)	(33,976)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 損失準備	(6,365)	-	(476)	(6,841)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續 期預期信用損失	總計
低風險	7,860,432	-	-	7,860,432
中風險	15,855	1,740	-	17,595
高風險	-	-	19,943	19,943
不含息賬面總額	7,876,287	1,740	19,943	7,897,970
以攤餘成本計量的金融資產 損失準備	(17,768)	(199)	(16,901)	(34,868)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 損失準備	(5,558)	(42)	(372)	(5,972)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2023年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續 期預期信用損失	
低風險	2,300,649	-	-	2,300,649
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	2,300,649	-	-	2,300,649
損失準備	(2,123)	-	-	(2,123)
	2022年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續 期預期信用損失	總計
低風險	1,733,286	-	-	1,733,286
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,733,286	-	-	1,733,286
損失準備	(1,477)	-	-	(1,477)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)
(1) 信用風險(續)
(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	1,637,658	1,237,539
— B至BBB級	584	1,208
— 無評級	662,407	494,539
應計利息	5,373	4,247
總額	2,306,022	1,737,533
損失準備	(2,123)	(1,477)
小計	2,303,899	1,736,056
合計	2,303,899	1,736,056

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

(i) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2023年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	837	-	-	-	157	994
— 企業	13,567	305	1,685	-	3,070	18,627
總額	14,404	305	1,685	-	3,227	19,621
損失準備						(16,659)
小計						2,962
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,648,257	4,173,095	8,891	260,177	21,789	7,112,209
— 中央銀行	10,725	7,756	8,631	18,605	633	46,350
— 政策性銀行	764,840	6,301	-	68,101	-	839,242
— 銀行及非銀行金融機構	166,489	381,044	8,973	71,810	12,262	640,578
— 企業	60,840	301,195	5,515	27,616	5,138	400,304
總額	3,651,151	4,869,391	32,010	446,309	39,822	9,038,683
損失準備						(17,317)
小計						9,021,366
合計						9,024,328



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析(續)

	2022年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	878	-	-	-	149	1,027
— 企業	14,628	-	2,004	-	3,096	19,728
總額	15,506	-	2,004	-	3,245	20,755
損失準備						(16,901)
小計						3,854
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,441,013	3,787,653	9,417	278,210	19,102	6,535,395
— 中央銀行	11,208	2,300	32,049	747	1,134	47,438
— 政策性銀行	769,318	6,178	1,585	43,655	-	820,736
— 銀行及非銀行金融機構	143,175	277,305	11,184	54,983	12,293	498,940
— 企業	64,996	307,042	7,598	34,692	4,076	418,404
總額	3,429,710	4,380,478	61,833	412,287	36,605	8,320,913
損失準備						(17,967)
小計						8,302,946
合計						8,306,800

(j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團與客戶開展的衍生品交易，通過與銀行及非銀行金融機構的交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與客戶、銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(k) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(l) 敏感性分析

前瞻性計量模型、宏觀經濟指標預測值及階段劃分結果等模型及參數會對預期信用損失產生影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(I) 敏感性分析(續)

(i) 階段劃分的敏感性分析

信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二，進而需按整個存續期的預期信用損失計量損失準備；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

	2023年6月30日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
	未減值貸款	528,135	48,265
未減值金融投資	23,673	9	23,682

	2022年12月31日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
	未減值貸款	478,219	37,479
未減值金融投資	23,548	19	23,567

上述金融資產損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2023年6月30日，當中性情景中的2023年國內生產總值(GDP)指標的預測值上浮或下浮10%時，金融資產損失準備的變動不超過5% (2022年12月31日：不超過5%)。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度、市場風險計量工具開發、交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率風險管理和全行匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

本集團分開監控交易賬簿組合和銀行賬簿組合的市場風險，交易賬簿組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值([VaR])分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬簿業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) 風險價值分析

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對交易賬簿的利率、全部賬簿匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬簿的VaR(置信水平為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	截至2023年6月30日止六個月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		239	208	246	176
其中：					
— 利率風險		54	49	68	29
— 匯率風險	(i)	236	196	244	154
— 商品風險		1	2	59	-

	註釋	截至2022年6月30日止六個月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		135	137	181	100
其中：					
— 利率風險		27	27	38	23
— 匯率風險	(i)	128	134	171	103
— 商品風險		10	4	24	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)**(2) 市場風險(續)****(a) 風險價值分析(續)**

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣791.30億元(2022年12月31日：人民幣624.82億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣710.00億元(2022年12月31日：人民幣811.20億元)。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

(c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分析。

	註釋	2023年6月30日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		81,360	3,350,078	344	-	-	3,431,782
存放同業款項和拆出資金		-	625,078	260,758	6,805	-	892,641
買入返售金融資產		-	1,411,258	-	-	-	1,411,258
發放貸款和墊款	(i)	42,156	6,242,220	15,160,646	665,206	250,315	22,360,543
投資	(ii)	256,879	694,962	665,953	2,878,959	4,781,271	9,278,024
其他		880,458	-	-	-	-	880,458
資產合計		1,260,853	12,323,596	16,087,701	3,550,970	5,031,586	38,254,706
負債							
向中央銀行借款		-	217,793	674,269	-	-	892,062
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	3,061,052	389,333	290,488	5,356	3,746,229
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		12,649	148,539	59,954	-	-	221,142
賣出回購金融資產款		-	144,144	10,176	883	-	155,203
吸收存款		93,497	16,301,502	4,755,132	6,473,500	4,842	27,628,473
已發行債務證券		-	480,698	841,102	396,951	80,148	1,798,899
其他		856,470	-	-	-	-	856,470
負債合計		962,616	20,353,728	6,729,966	7,161,822	90,346	35,298,478
資產負債缺口		298,237	(8,030,132)	9,357,735	(3,610,852)	4,941,240	2,956,228

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

	註釋	2022年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		85,215	3,070,046	4,035	-	-	3,159,296
存放同業款項和拆出資金		-	497,896	195,195	2,118	-	695,209
買入返售金融資產		-	1,038,374	2,473	-	-	1,040,847
發放貸款和墊款	(i)	30,928	9,330,925	10,240,174	612,919	278,096	20,493,042
投資	(ii)	267,392	305,013	858,608	2,715,526	4,418,473	8,565,012
其他		647,305	-	-	-	-	647,305
資產合計		1,030,840	14,242,254	11,300,485	3,330,563	4,696,569	34,600,711
負債							
向中央銀行借款		-	195,960	578,080	739	-	774,779
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	2,621,111	277,122	46,157	5,641	2,950,031
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		14,587	210,140	64,373	-	-	289,100
賣出回購金融資產款		-	236,278	5,460	938	-	242,676
吸收存款		81,070	15,456,039	4,158,108	5,320,964	4,626	25,020,807
已發行債務證券		-	418,383	721,843	441,604	65,040	1,646,870
其他		800,204	-	-	-	-	800,204
負債合計		895,861	19,137,911	5,804,986	5,810,402	75,307	31,724,467
資產負債缺口		134,979	(4,895,657)	5,495,499	(2,479,839)	4,621,262	2,876,244

- (i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2023年6月30日餘額為人民幣595.97億元(2022年12月31日：人民幣592.88億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2023年6月30日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		3,209,050	144,117	78,615	3,431,782
存放同業款項和拆出資金		619,616	238,331	34,694	892,641
買入返售金融資產		1,406,728	-	4,530	1,411,258
發放貸款和墊款		21,441,497	512,361	406,685	22,360,543
投資	(i)	8,907,176	229,547	141,301	9,278,024
其他		789,522	61,641	29,295	880,458
資產總計		36,373,589	1,185,997	695,120	38,254,706
負債					
向中央銀行借款		836,956	21,550	33,556	892,062
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		3,323,885	298,255	124,089	3,746,229
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		220,059	618	465	221,142
賣出回購金融資產款		127,375	14,681	13,147	155,203
吸收存款		26,710,638	613,765	304,070	27,628,473
已發行債務證券		1,513,499	196,053	89,347	1,798,899
其他		805,954	13,670	36,846	856,470
負債合計		33,538,366	1,158,592	601,520	35,298,478
淨頭寸		2,835,223	27,405	93,600	2,956,228
衍生金融工具的淨名義金額		(10,119)	6,800	12,949	9,630
信貸承諾		3,384,550	333,403	176,459	3,894,412

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

	註釋	2022年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,950,769	140,554	67,973	3,159,296
存放同業款項和拆出資金		458,566	210,325	26,318	695,209
買入返售金融資產		1,032,998	4,142	3,707	1,040,847
發放貸款和墊款		19,677,466	449,561	366,015	20,493,042
投資	(i)	8,260,557	182,763	121,692	8,565,012
其他		543,718	67,351	36,236	647,305
資產總計		32,924,074	1,054,696	621,941	34,600,711
負債					
向中央銀行借款		739,697	15,605	19,477	774,779
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2,603,922	240,358	105,751	2,950,031
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		288,173	779	148	289,100
賣出回購金融資產款		224,306	9,561	8,809	242,676
吸收存款		24,191,115	557,359	272,333	25,020,807
已發行債務證券		1,410,432	172,777	63,661	1,646,870
其他		742,455	31,151	26,598	800,204
負債合計		30,200,100	1,027,590	496,777	31,724,467
淨頭寸					
衍生金融工具的淨名義金額		79,464	(3,525)	(73,124)	2,815
信貸承諾		3,173,066	333,509	179,952	3,686,527

(i) 投資包括的範圍請參見本附註57(2)(c)(ii)。

(3) 流動性風險

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戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭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組成執行體系，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。

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2023年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,485,080	945,550	-	1,152	-	-	-	3,431,782
存放同業款項和拆出資金	-	69,810	304,206	250,610	260,668	7,347	-	892,641
買入返售金融資產	-	-	1,404,844	6,414	-	-	-	1,411,258
發放貸款和墊款	135,513	940,202	647,121	1,164,962	5,204,604	6,162,773	8,105,368	22,360,543
投資								
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	210,718	12,905	17,907	19,330	40,803	59,213	206,385	567,261
—以攤餘成本計量的金融資產	-	-	70,678	121,827	343,812	1,825,244	4,033,497	6,395,058
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	9,700	-	149,246	290,127	282,330	1,015,531	546,275	2,293,209
—長期股權投資	22,496	-	-	-	-	-	-	22,496
其他	337,097	309,994	19,169	41,592	48,920	19,951	103,735	880,458
資產總計	3,200,604	2,278,461	2,613,171	1,896,014	6,181,137	9,090,059	12,995,260	38,254,706
負債								
向中央銀行借款	-	-	33,030	184,763	674,269	-	-	892,062
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	2,383,534	327,123	336,475	390,905	298,337	9,855	3,746,229
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債	-	12,649	55,909	92,630	59,954	-	-	221,142
賣出回購金融資產款	-	-	135,133	9,011	10,176	883	-	155,203
吸收存款	-	12,719,911	2,046,306	1,623,511	4,754,805	6,476,420	7,520	27,628,473
已發行債務證券	-	-	198,841	265,272	844,194	410,444	80,148	1,798,899
其他	58,174	254,286	47,225	33,538	101,395	97,787	264,065	856,470
負債合計	58,174	15,370,380	2,843,567	2,545,200	6,835,698	7,283,871	361,588	35,298,478
各期限缺口	3,142,430	(13,091,919)	(230,396)	(649,186)	(654,561)	1,806,188	12,633,672	2,956,228
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	-	-	85,901	183,138	444,508	208,542	16,803	938,892
—匯率合約	-	-	850,247	728,135	1,230,196	114,287	1,472	2,924,337
—其他合約	-	-	56,654	45,757	115,845	2,328	-	220,584
合計	-	-	992,802	957,030	1,790,549	325,157	18,275	4,083,813

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,339,027	814,971	-	1,263	4,035	-	-	3,159,296
存放同業款項和拆出資金	-	61,534	319,636	116,490	195,291	2,258	-	695,209
買入返售金融資產	-	-	1,038,251	123	2,473	-	-	1,040,847
發放貸款和墊款	122,358	1,026,785	527,378	1,095,765	4,400,733	5,123,034	8,196,989	20,493,042
投資								
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	219,546	14,293	6,337	26,208	68,030	50,997	182,686	568,097
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	17,368	88,273	453,285	1,722,594	3,676,877	5,958,397
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,447	-	46,627	90,396	341,719	966,652	562,977	2,015,818
- 長期股權投資	22,700	-	-	-	-	-	-	22,700
其他	332,142	108,103	14,545	38,921	30,572	19,617	103,405	647,305
資產總計	3,043,220	2,025,686	1,970,142	1,457,439	5,496,138	7,885,152	12,722,934	34,600,711
負債								
向中央銀行借款	-	-	124,173	71,787	578,080	739	-	774,779
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	2,177,349	239,421	195,608	278,549	50,637	8,467	2,950,031
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	14,587	126,318	83,822	64,373	-	-	289,100
賣出回購金融資產款	-	-	232,007	4,271	5,460	938	-	242,676
吸收存款	-	12,403,432	1,780,198	1,302,104	4,092,710	5,434,784	7,579	25,020,807
已發行債務證券	-	-	123,391	273,087	728,747	456,605	65,040	1,646,870
其他	89,105	173,608	54,746	42,203	89,634	123,415	227,493	800,204
負債合計	89,105	14,768,976	2,680,254	1,972,882	5,837,553	6,067,118	308,579	31,724,467
各期限缺口	2,954,115	(12,743,290)	(710,112)	(515,443)	(341,415)	1,818,034	12,414,355	2,876,244
衍生金融工具的名義金額								
- 利率合約	-	-	155,091	124,077	198,561	163,940	12,890	654,559
- 匯率合約	-	-	576,792	778,075	1,237,276	92,329	1,049	2,685,521
- 其他合約	-	-	46,992	37,044	41,136	2,469	-	127,641
合計	-	-	778,875	939,196	1,476,973	258,738	13,939	3,467,721



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2023年6月30日							
	賬面價值	未折現合同		實時償還	1個月至			
		現金流出	1個月以內		3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	892,062	902,672	-	33,644	186,117	682,911	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,746,229	3,781,649	2,383,534	327,460	338,377	398,748	322,378	11,152
賣出回購金融資產款	221,142	221,142	12,649	55,909	92,630	59,954	-	-
吸收存款	155,203	155,518	-	135,173	9,068	10,381	896	-
已發行債務證券	27,628,473	28,526,691	12,720,859	2,070,336	1,677,103	4,999,862	7,050,605	7,926
其他非衍生金融負債	1,798,899	1,884,270	-	198,903	267,551	865,826	458,913	93,077
	510,031	677,102	86,224	24,258	11,239	49,511	89,435	416,435
非衍生金融負債合計	34,952,039	36,149,044	15,203,266	2,845,683	2,582,085	7,067,193	7,922,227	528,590
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,637,276	1,178,063	15,074	19,764	75,137	149,000	200,238
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		2,257,136	741	321,399	338,150	855,086	681,085	60,675
	2022年12月31日							
	賬面價值	未折現合同		實時償還	1個月至			
		現金流出	1個月以內		3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	774,779	786,545	-	124,967	72,188	588,651	739	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,950,031	2,962,042	2,177,349	239,709	196,748	283,581	55,211	9,444
賣出回購金融資產款	289,100	289,100	14,587	126,318	83,822	64,373	-	-
吸收存款	242,676	242,952	-	232,080	4,302	5,557	1,013	-
已發行債務證券	25,020,807	25,833,757	12,413,718	1,784,687	1,338,178	4,316,430	5,971,862	8,882
其他非衍生金融負債	1,646,870	1,750,474	-	125,796	280,227	760,201	508,294	75,956
	532,017	663,359	96,870	40,221	20,818	46,500	117,562	341,388
非衍生金融負債合計	31,456,280	32,528,229	14,702,524	2,673,778	1,996,283	6,065,293	6,654,681	435,670
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,652,442	1,158,864	6,765	16,050	121,786	165,119	183,858
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		2,034,085	496	281,882	253,671	915,139	534,171	48,726

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2023年上半年，本集團積極對標巴塞爾協議III達標實施要求，深化操作風險管理，健全業務連續性管理體系，強化員工行為管理，保障業務持續穩健運營。

強化監管遵循，優化操作風險損失數據管理機製，完善操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施。根據全行戰略發展要求，修訂業務連續性管理製度，完善業務連續性管理頂層設計；組織開展新一輪業務影響分析工作，發布企業級業務及系統恢復策略，助力提升業務連續性管理精細化水平。新建和優化員工行為模型，探索運用智能技術，提升模型覆蓋面和精準度。完善異常行為排查清單，推進各級責任主體有效履職。

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2022年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產	-	63,838	9	63,847
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	776,016	-	776,016
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	3,772	120,253	-	124,025
— 權益工具和基金	293	1,201	-	1,494
其他以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	37,749	24,366	62,115
— 債券	44	157,966	1,453	159,463
— 基金及其他	19,308	67,510	133,346	220,164
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	273,096	2,010,571	-	2,283,667
— 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	2,109	-	7,433	9,542
合計	298,622	3,235,104	166,607	3,700,333
負債				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	-	220,957	185	221,142
衍生金融負債	-	64,281	9	64,290
合計	-	285,238	194	285,432

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)
(5) 金融工具的公允價值(續)
(c) 以公允價值計量的金融工具(續)
(i) 公允價值層級(續)

	2022年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產	-	49,297	11	49,308
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,048,651	-	1,048,651
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	4,589	136,100	-	140,689
— 權益工具和基金	281	726	-	1,007
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	32,457	26,339	58,796
— 債券	220	137,513	2,814	140,547
— 基金及其他	20,878	69,440	136,740	227,058
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	198,706	1,809,665	-	2,008,371
— 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	1,936	-	5,511	7,447
合計	226,610	3,283,849	171,415	3,681,874
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 衍生金融負債	-	288,752	348	289,100
— 衍生金融負債	-	46,736	11	46,747
合計	-	335,488	359	335,847



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的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主要是結構性存款，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融工具轉入第一層級。

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2023年6月30日止六個月									
	衍生 金融資產	其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			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		資產合計	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的		負債合計
		債權類投資	債券	基金及其他	金融負債	衍生金融負債				
2023年1月1日	11	26,339	2,814	136,740	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)	
利得或損失總額：										
於損益中確認	(2)	(17)	(305)	222	-	(102)	(279)	2	(277)	
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	
購買	-	164	47	9,706	1,938	11,855	(7)	-	(7)	
出售、結算及轉出	-	(2,120)	(1,103)	(13,322)	(4)	(16,549)	449	-	449	
2023年6月30日	9	24,366	1,453	133,346	7,433	166,607	(185)	(9)	(194)	
	2022年									
	衍生 金融資產	其他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		資產合計	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的		負債合計
		債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具		金融負債	衍生金融負債	
2022年1月1日	18	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(5)	2,023	352	(3,986)	-	-	(1,616)	(238)	5	(233)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	12	34	46	-	-	-
購買	-	17,939	1,159	21,755	-	218	41,071	(13)	-	(13)
出售、結算及轉出	(2)	(9,548)	(118)	(30,934)	(276)	-	(40,878)	579	2	581
2022年12月31日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨收益項目中列示。

第三層級金融工具損益影響如下：

	截至2023年6月30日止六個月			截至2022年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	394	(773)	(379)	346	(1,874)	(1,528)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了2023年6月30日及2022年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

	2023年6月30日					2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	6,395,058	6,623,939	16,519	6,433,989	173,431	5,958,397	6,120,446	21,657	5,929,361	169,428
合計	6,395,058	6,623,939	16,519	6,433,989	173,431	5,958,397	6,120,446	21,657	5,929,361	169,428

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2023年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣5,005.30億元(2022年12月31日：人民幣4,655.37億元)，賬面價值為人民幣4,951.62億元(2022年12月31日：人民幣4,668.28億元)，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2023年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 保險風險

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。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

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。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求、全球和國內系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月金融監管總局批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

本集團於2023年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	12.75%	13.69%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.39%	14.40%
資本充足率	(a)(b)(c)	17.40%	18.42%
核心一級資本			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,965	134,965
— 盈餘公積		337,527	337,527
— 一般風險準備		444,734	444,428
— 未分配利潤		1,598,667	1,528,356
— 少數股東資本可計入部份		3,519	3,867
— 其他	(d)	32,911	21,745
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(e)	2,180	2,062
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	5,229	5,578
— 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備		(104)	(170)
— 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資		6,970	6,970
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		139,968	139,968
— 少數股東資本可計入部份		113	106
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		475,361	453,197
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	401,628	340,537
— 少數股東資本可計入部份		182	171
核心一級資本淨額	(g)	2,788,059	2,706,459
一級資本淨額	(g)	2,928,140	2,846,533
資本淨額	(g)	3,805,311	3,640,438
風險加權資產	(h)	21,874,906	19,767,834

註釋：

- (a) 自2014年上半年起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- (b) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (c) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含保險公司)。
- (d) 其他項目為其他綜合收益(含外幣報表折算差額)。
- (e) 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (f) 自2014年上半年起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- (g) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (h) 依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2023年6月30日 (未經審核)	2022年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	3,421,464	3,149,130
存放同業款項	248,996	153,122
貴金屬	66,775	39,119
拆出資金	697,584	589,107
衍生金融資產	61,560	47,756
買入返售金融資產	1,396,181	1,015,534
發放貸款和墊款	21,924,222	20,071,834
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	253,152	259,329
以攤餘成本計量的金融資產	6,326,345	5,894,415
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,114,212	1,863,301
長期股權投資	102,812	91,808
納入合併範圍的結構化主體投資	15,186	15,186
固定資產	112,085	116,815
在建工程	8,628	9,768
土地使用權	12,125	12,355
無形資產	4,829	5,140
遞延所得稅資產	118,726	109,773
其他資產	418,461	246,226
資產總計	37,303,343	33,689,718
負債：		
向中央銀行借款	892,062	774,779
同業及其他金融機構存放款項	3,283,734	2,567,292
拆入資金	342,172	272,599
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	220,398	288,701
衍生金融負債	62,498	45,328
賣出回購金融資產款	115,300	215,180
吸收存款	27,302,219	24,710,345
應付職工薪酬	40,063	43,410
應交稅費	51,120	82,951
預計負債	47,432	48,189
已發行債務證券	1,729,563	1,572,812
遞延所得稅負債	14	53
其他負債	347,999	271,645
負債合計	34,434,574	30,893,284

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2023年6月30日 (未經審核)	2022年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	79,991	79,991
資本公積	134,826	134,826
其他綜合收益	32,639	25,948
盈餘公積	337,527	337,527
一般風險準備	431,969	431,967
未分配利潤	1,541,829	1,476,187
股東權益合計	2,868,769	2,796,434
負債和股東權益總計	37,303,343	33,689,718

董事會於2023年8月23日核准並許可發出。

張金良
副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年
獨立非執行董事

格雷姆·惠勒
獨立非執行董事



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434
本期增減變動金額	-	-	-	-	6,691	-	2	65,642	72,335
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	6,691	-	-	162,898	169,589
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	2	(2)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
2023年6月30日	250,011	59,977	79,991	134,826	32,639	337,527	431,969	1,541,829	2,868,769
	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379
本期增減變動金額	-	-	-	-	(1,689)	-	-	67,439	65,750
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(1,689)	-	-	158,443	156,754
(二) 利潤分配									
1. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	(91,004)
2022年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,835	29,212	305,571	373,381	1,410,151	2,603,129

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379
本年增減變動金額	-	-	40,000	(9)	(4,953)	31,956	58,586	133,475	259,055
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(4,953)	-	-	319,559	314,606
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入/ (減少)資本	-	-	40,000	(9)	-	-	-	-	39,991
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	31,956	-	(31,956)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	58,586	(58,586)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	(91,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434

59 報告期後事項

本集團於2023年7月18日完成發行人民幣300億元無固定期限資本債券，前5年票面利率為3.29%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

60 上期比較數字

除按新保險合同準則追溯的調整外，為符合本財務報表的列報方式，本集團對同業黃金租借業務相關比較數字的列示進行了調整。

61 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2023年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第16號(修訂)「售後回租交易中的租賃負債計量」	2024年1月1日
(2) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2024年1月1日
(3) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂) 「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」	生效期已被 無限遞延

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(1) 《國際財務報告準則》第16號(修訂)「售後回租交易中的租賃負債計量」

國際會計準則理事會修訂了《國際財務報告準則》第16號「租賃」，規定了賣方一承租人在計量售後回租交易中產生的租賃負債時所使用的要求，以確保賣方一承租人不確認與其保留的使用權相關的任何損益金額。該修訂不會改變與售後回租交易無關的租賃的會計處理。

(2) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義；
- 報告期末必須存在延期權利；
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響；
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。

(3) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營企業和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或註資的非貨幣性資產是否構成「業務」（如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述）。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或註資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營企業或合營企業中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製截至2023年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2023年6月30日止六個月的淨利潤和於2023年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2023年第二季度流動性覆蓋率日均值為146.96%，6月30日淨穩定資金比例為129.52%。

下表列出本集團2023年第二季度流動性覆蓋率情況。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		5,563,997
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,411,245	1,197,906
3 穩定存款	2,863,124	143,094
4 欠穩定存款	10,548,121	1,054,812
5 無抵(質)押批發融資，其中：	12,722,495	4,371,536
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,772,416	1,930,370
7 非業務關係存款(所有交易對手)	4,876,086	2,367,173
8 無抵(質)押債務	73,993	73,993
9 抵(質)押融資		3,566
10 其他項目，其中：	2,023,056	244,062
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	40,596	40,596
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	13,758	13,758
13 信用便利和流動性便利	1,968,702	189,708
14 其他契約性融資義務	374	-
15 或有融資義務	4,806,585	611,585
16 預期現金流出總量		6,428,655
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,250,329	1,248,519
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,169,699	1,349,345
19 其他現金流入	46,115	40,288
20 預期現金流入總量	3,466,143	2,638,152
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		5,563,997
22 現金淨流出量		3,790,503
23 流動性覆蓋率(%)¹		146.96

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度91個自然日數值的簡單算術平均值。



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	2023年第二季度					2023年第一季度				
	折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金										
1 資本：	-	-	-	3,416,804	3,416,804	-	-	-	3,420,138	3,420,138
2 監管資本	-	-	-	3,416,804	3,416,804	-	-	-	3,420,138	3,420,138
3 其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 來自零售和小企業客戶的存款：	6,702,472	7,444,285	487,232	1,301,533	14,624,082	6,764,368	7,242,626	487,841	1,280,147	14,480,433
5 穩定存款	3,015,247	14,217	9,703	7,722	2,894,931	3,075,354	14,509	8,847	8,231	2,952,006
6 欠穩定存款	3,687,225	7,430,068	477,529	1,293,811	11,729,151	3,689,014	7,228,117	478,994	1,271,916	11,528,427
7 批發融資：	8,292,373	7,126,412	1,422,179	1,028,177	8,377,045	7,821,650	6,756,202	1,383,677	892,838	7,871,458
8 業務關係存款	8,120,532	156,942	120,197	930	4,199,765	7,655,846	100,901	116,606	270	3,936,947
9 其他批發融資	171,841	6,969,470	1,301,982	1,027,247	4,177,280	165,804	6,655,301	1,267,071	892,568	3,934,511
10 相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其他負債：	-	493,988	110,727	487,148	469,916	-	434,433	103,188	354,840	366,451
12 淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	72,596	-	-	-	-	-	39,983
13 以上未包括的所有其它負債和權益	-	493,988	110,727	414,552	469,916	-	434,433	103,188	314,857	366,451
14 可用的穩定資金合計					26,887,847					26,138,480
所需的穩定資金										
15 淨穩定資金比例合格優質流動性資產					2,257,733					2,126,019
16 存放在金融機構的業務關係存款	29,013	48,426	5,160	12,391	53,954	45,255	44,445	14,517	4,780	57,152
17 貸款和證券：	944,477	6,127,689	3,341,212	15,447,510	17,454,913	925,973	5,904,151	3,163,344	15,125,217	17,078,414
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,294,738	6,300	-	197,361	-	1,165,825	-	-	174,874
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,339,030	169,053	149,313	452,659	-	1,153,102	224,587	139,746	446,007
20 向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	922,387	3,110,125	2,926,719	8,909,163	11,050,930	903,318	3,152,336	2,717,633	8,554,240	10,651,883
21 其中：風險權重不高於35%	-	45,434	19,233	33,285	57,013	-	52,213	15,798	30,977	54,141
22 住房抵押貸款	-	183,395	187,735	6,072,360	5,347,071	-	182,219	185,710	6,150,741	5,412,094
23 其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 不符合合格優質流動性資產標準的非違約的證券，包括交易所交易的權益類證券	22,090	200,401	51,405	316,674	406,892	22,655	250,669	35,414	280,490	393,556
25 相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 其他資產：	44,228	386,331	142,304	286,111	815,478	32,857	340,323	156,181	176,424	691,291
27 實物交易的大宗商品(包括黃金)	44,228	-	-	-	37,594	32,857	-	-	-	27,928
28 提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的建約基金	-	-	-	763	648	-	-	-	669	568
29 淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	74,629	2,033	-	-	-	36,850	-
30 衍生產品附加要求 ¹	-	-	-	14,585	14,585	-	-	-	8,051	8,051
31 以上未包括的所有其它資產	-	386,331	142,304	210,719	738,528	-	340,323	156,181	138,905	632,089
32 表外項目	-	-	-	6,183,359	177,792	-	-	-	6,028,486	175,791
33 所需的穩定資金合計					20,759,870					20,128,667
34 淨穩定資金比例(%)					129.52					129.86

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

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2023年第二季度末淨穩定資金比例為129.52%，其中可用的穩定資金為268,878.47億元，所需的穩定資金為207,598.70億元。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2023年6月30日，本集團槓桿率為7.30%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
槓桿率	7.30%	7.57%	7.85%	7.76%
一級資本淨額	2,928,140	2,932,410	2,846,533	2,781,776
調整後表內外資產餘額	40,114,735	38,738,624	36,270,300	35,864,326

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額—一級資本扣減項。

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日	2022年12月31日
併表總資產 ¹	38,254,706	34,600,711
併表調整項 ²	(287,843)	(276,175)
衍生產品調整項	73,459	66,329
證券融資交易調整項	2,085	1,490
表外項目調整項 ³	2,086,603	1,892,384
其他調整項 ⁴	(14,275)	(14,439)
調整後的表內外資產餘額	40,114,735	36,270,300

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 槓桿率(續)

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30日	2022年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	36,494,757	33,252,767
減：一級資本扣減項	(14,275)	(14,439)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	36,480,482	33,238,328
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	79,383	65,007
各類衍生產品的潛在風險暴露	57,923	50,379
賣出信用衍生產品的名義本金	-	250
衍生產品資產餘額	137,306	115,636
證券融資交易的會計資產餘額	1,408,259	1,022,462
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,085	1,490
證券融資交易資產餘額	1,410,344	1,023,952
表外項目餘額	5,947,163	5,574,037
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,860,560)	(3,681,653)
調整後的表外項目餘額	2,086,603	1,892,384
一級資本淨額	2,928,140	2,846,533
調整後的表內外資產餘額	40,114,735	36,270,300
槓桿率²	7.30%	7.85%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。
2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

4 貨幣集中度

	2023年6月30日			合計
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
即期資產	1,166,605	350,651	430,249	1,947,505
即期負債	(1,152,475)	(418,851)	(270,721)	(1,842,047)
遠期購入	1,470,506	217,209	35,624	1,723,339
遠期出售	(1,504,526)	(99,542)	(169,545)	(1,773,613)
淨期權頭寸	5,574	162	131	5,867
淨(短)/長頭寸	(14,316)	49,629	25,738	61,051
淨結構頭寸	35,530	3,343	(191)	38,682

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 貨幣集中度(續)

	2022年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,030,665	332,430	374,317	1,737,412
即期負債	(1,000,925)	(349,177)	(227,026)	(1,577,128)
遠期購入	1,225,402	98,771	143,842	1,468,015
遠期出售	(1,267,774)	(46,432)	(269,320)	(1,583,526)
淨期權頭寸	536	(144)	486	878
淨(短)/長頭寸	(12,096)	35,448	22,299	45,651
淨結構頭寸	33,559	3,511	(530)	36,540

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

5 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2023年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	365,737	110,976	669,463	61,706	1,207,882
其中屬於香港的部分	6,520	29,272	299,207	49,725	384,724
歐洲	44,346	50,978	81,890	5,544	182,758
南北美洲	32,623	194,396	67,760	50,750	345,529
合計	442,706	356,350	819,113	118,000	1,736,169

	2022年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	269,333	105,694	668,001	17,963	1,060,991
其中屬於香港的部分	10,476	33,646	318,225	6,347	368,694
歐洲	34,527	49,295	61,175	-	144,997
南北美洲	33,788	172,470	80,763	-	287,021
合計	337,648	327,459	809,939	17,963	1,493,009



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
珠江三角洲	42,632	29,281
中部地區	25,301	24,301
環渤海地區	22,189	17,605
西部地區	21,003	18,718
長江三角洲	17,807	15,604
東北地區	13,031	10,360
總行	10,754	8,766
境外國家和地區	7,266	6,180
合計	159,983	130,815

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2023年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄二 資本充足率補充信息

根據原銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露以下信息。

信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 ¹	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 ¹
表內外資產風險暴露	23,435,323	17,729,185	21,626,107	15,727,202
公司風險暴露	12,358,883	1,896,979	10,759,719	1,695,903
主權風險暴露	-	7,611,616	-	7,021,162
金融機構風險暴露	3,381,344	1,571,261	3,118,181	1,190,313
零售風險暴露	7,695,096	2,375,435	7,748,207	1,988,650
股權風險暴露	-	161,648	-	167,399
資產證券化風險暴露	-	99,475	-	101,201
其他風險暴露	-	4,012,771	-	3,562,574
交易對手信用風險暴露	-	189,113	-	152,253
合計	23,435,323	17,918,298	21,626,107	15,879,455

1. 此處因採用內部評級法風險暴露劃分方式，內部評級法未覆蓋部分風險暴露為減值前風險暴露。

市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。

下表列示本集團於2023年6月30日各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日 資本要求	2022年12月31日 資本要求
內部模型法覆蓋部分	6,193	5,786
內部模型法未覆蓋部分	3,641	3,479
利率風險	570	799
股票風險	925	863
外匯風險	1,845	1,622
商品風險	298	185
期權風險	3	10
總計	9,834	9,265



附錄二 資本充足率補充信息

本集團採用VaR模型計量市場風險。VaR模型是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。本集團按照監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並進行返回檢驗。截至報告期內，本集團返回檢驗突破次數在原銀保監會規定的綠區之內，未出現模型異常。

下表列示本集團截至2023年6月30日市場風險內部模型法計算的風險價值(置信水平為99%，持有期為10個交易日)和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2023年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	549	701	416	598
壓力風險價值(壓力VaR)	1,272	1,507	1,111	1,305

銀行賬簿股權風險暴露

下表列出本集團銀行賬簿股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	2023年6月30日			2022年12月31日		
	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開 交易股權 風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開 交易股權 風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²
被投資機構類型						
金融機構	2,664	6,191	769	2,436	6,456	726
非金融機構	12,316	140,456	(158)	16,887	141,598	(234)
總計	14,980	146,647	611	19,323	148,054	492

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

附錄二 資本充足率補充信息

根據原銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》披露以下信息。

資本構成

根據原銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，下表列示本集團資本構成、最低監管資本要求及其與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

(人民幣百萬元，百分比除外)	代碼	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
核心一級資本：			
1 實收資本	o	250,011	250,011
2 留存收益		2,380,928	2,310,311
2a 盈餘公積	t	337,527	337,527
2b 一般風險準備	u	444,734	444,428
2c 未分配利潤	v	1,598,667	1,528,356
3 累計其他綜合收益和公開儲備		167,876	156,710
3a 資本公積	q	134,965	134,965
3b 其他	r	32,911	21,745
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)		-	-
5 少數股東資本可計入部分	w	3,519	3,867
6 監管調整前的核心一級資本		2,802,334	2,720,899
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整		-	-
8 商譽(扣除遞延稅負債)	l	2,180	2,062
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	k	5,229	5,578
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	s	(104)	(170)
12 貸款損失準備缺口		-	-
13 資產證券化銷售利得		-	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)		-	-
16 直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20 抵押貸款服務權		不適用	不適用
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	h	6,970	6,970
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28 核心一級資本監管調整總和		14,275	14,440
29 核心一級資本淨額		2,788,059	2,706,459



附錄二 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	代碼	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	p+z	139,968	139,968
31 其中：權益部分	p+z	139,968	139,968
32 其中：負債部分		-	-
33 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34 少數股東資本可計入部分	x	113	106
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分		-	-
36 監管調整前的其他一級資本		140,081	140,074
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分		-	-
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43 其他一級資本監管調整總和		-	-
44 其他一級資本淨額		140,081	140,074
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)		2,928,140	2,846,533
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	n	475,361	453,197
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部分		-	-
48 少數股東資本可計入部分	y	182	171
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分		-	-
50 超額貸款損失準備可計入部分	-(b+d)	401,628	340,537
51 監管調整前的二級資本		877,171	793,905
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分		-	-
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c 其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57 二級資本監管調整總和		-	-
58 二級資本淨額		877,171	793,905
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)		3,805,311	3,640,438
60 總風險加權資產		21,874,906	19,767,834
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率		12.75%	13.69%
62 一級資本充足率		13.39%	14.40%
63 資本充足率		17.40%	18.42%
64 機構特定的資本要求		3.50%	3.50%
65 其中：儲備資本要求		2.50%	2.50%
66 其中：逆周期資本要求		0.00%	0.00%
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.00%	1.00%
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		7.75%	8.69%

附錄二 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%
門檻扣除項中未扣除部分				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	e+f+g+i	165,808	142,336
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	j	275	311
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)		不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)未扣除部分	m	122,129	112,716
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-a	86,264	94,823
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-b	78,798	71,351
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-c	389,764	341,982
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-d	322,830	269,186
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額		-	-
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		-	-



附錄二 資本充足率補充信息

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2023年6月30日	
	財務併表	監管併表
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,431,782	3,431,633
存放同業款項	290,923	277,764
貴金屬	66,775	66,775
拆出資金	601,718	602,792
衍生金融資產	63,847	63,847
買入返售金融資產	1,411,258	1,408,259
發放貸款和墊款	22,360,543	22,357,894
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	567,261	420,425
以攤餘成本計量的金融資產	6,395,058	6,343,204
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,293,209	2,225,214
長期股權投資	22,496	27,311
固定資產	153,412	150,912
在建工程	9,049	8,775
土地使用權	13,009	12,196
無形資產	6,129	5,229
商譽	2,375	2,180
遞延所得稅資產	122,605	122,129
其他資產	443,257	440,324
資產總計	38,254,706	37,966,863
負債		
向中央銀行借款	892,062	892,062
同業及其他金融機構存放款項	3,299,939	3,303,530
拆入資金	446,290	444,202
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	221,142	221,035
衍生金融負債	64,290	64,283
賣出回購金融資產款	155,203	137,782
吸收存款	27,628,473	27,630,493
應付職工薪酬	44,848	43,007
應交稅費	52,367	52,149
預計負債	50,181	50,181
已發行債務證券	1,798,899	1,790,752
遞延所得稅負債	1,470	418
其他負債	643,314	381,711
負債總計	35,298,478	35,011,605
股東權益		
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	59,977	59,977
其他權益工具－永續債	79,991	79,991
資本公積	135,653	134,965
其他綜合收益	27,121	32,911
盈餘公積	337,527	337,527
一般風險準備	445,105	444,734
未分配利潤	1,599,873	1,598,667
歸屬於本行股東權益合計	2,935,258	2,938,783
少數股東權益	20,970	16,475
股東權益總計	2,956,228	2,955,258

附錄二 資本充足率補充信息

下表列示本集團監管併表下資產負債表科目展開說明表，及其與資本構成表的對應關係。

(人民幣百萬元)	於2023年6月30日	
	監管併表	代碼
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,431,633	
存放同業款項	277,764	
貴金屬	66,775	
拆出資金	602,792	
衍生金融資產	63,847	
買入返售金融資產	1,408,259	
發放貸款和墊款	22,357,894	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(86,264)	a
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(78,798)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(389,764)	c
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(322,830)	d
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	420,425	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	158,090	e
以攤餘成本計量的金融資產	6,343,204	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	-	f
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,225,214	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	6,701	g
長期股權投資	27,311	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	6,970	h
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	1,017	i
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	275	j
固定資產	150,912	
在建工程	8,775	
土地使用權	12,196	
無形資產	5,229	k
商譽	2,180	l
遞延所得稅資產	122,129	m
其他資產	440,324	
資產總計	37,966,863	
負債		
向中央銀行借款	892,062	
同業及其他金融機構存放款項	3,303,530	
拆入資金	444,202	
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	221,035	
衍生金融負債	64,283	
賣出回購金融資產款	137,782	
吸收存款	27,630,493	
應付職工薪酬	43,007	
應交稅費	52,149	
預計負債	50,181	
已發行債務證券	1,790,752	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分 ¹	475,361	n
遞延所得稅負債	418	
其他負債	381,711	
負債總計	35,011,605	



附錄二 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元)	於2023年6月30日	
	監管併表	代碼
股東權益		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	59,977	p
其他權益工具－永續債	79,991	z
資本公積	134,965	q
其他綜合收益	32,911	r
其中：現金流套期	(104)	s
盈餘公積	337,527	t
一般風險準備	444,734	u
未分配利潤	1,598,667	v
歸屬於本行股東權益合計	2,938,783	
少數股東權益	16,475	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部分	3,519	w
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部分	113	x
其中：少數股東權益可計入二級資本部分 ¹	182	y
股東權益總計	2,955,258	

1. 根據監管要求，對於不符合國內監管規定的全資子公司所發行的二級資本工具，不計入集團二級資本工具及其溢價。該部分與會計處理上存在差異。

附錄二 資本充足率補充信息

合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN:CND100007Z10	360030.SH	ISIN:CND10001PYK4	ISIN:CND10001QQJ0	ISIN:X51936784161
3	通用法律	中國香港法律	中國法律	中國/中國香港 法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受 中國法律法規管轄)
	監管處理								
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：通用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	72,550	57,119	61,159	19,997	59,977	43,000	40,000	13,432
9	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	600億元	430億元	400億元	185億美元
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日	2014年8月15日	2017年12月21日	2018年9月20日	2018年10月25日	2019年2月20日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	存在期限	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	無到期日	2028年9月25日	2028年10月29日	2029年2月27日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	否	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日，全部贖回	自發行結束之日(即2017年12月27日)至少5年後，全部或部分贖回	2023年9月25日，全部或部分贖回	2023年10月29日，全部或部分贖回	2024年2月27日，全部或部分贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	自贖回期起始之日起至本次優先股全部被贖回或轉股之日	不適用	不適用	不適用



附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
17	分紅或派息 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	浮動	固定	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定初始息差，基準利率每5年調整一次，每個調整周期內股息率保持不變。	固定	固定	前五年固定利率，後五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美國國債基準利率加上固定初始利差。
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前5年股息率4.75%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年中國國債利率加固定初始息差0.89%進行重設，每個重置期內股息率保持不變。2022年12月21日起重置為3.57%	4.86%	4.70%	前5年固定利率4.25%，後5年以票息重置日的5年期美國國債基準利率加固定初始利差(1.88%)進行重設。
19	其中：是否存在派息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	是	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	是	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用	不適用	不適用

附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	<p>初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即每股人民幣5.20元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整強制轉股價格。</p>	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	是	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	核心一級資本	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	本行	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	不適用	是	否	是	是	是

附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	標識碼	ISIN:CND10002HMY6	ISIN:X52140531950	ISIN:CND10003NQC8	ISIN:CND10004JSG1	ISIN:CND10004JSB2	ISIN:CND10004NXP4	ISIN:CND10004NXQ2	ISIN:CND10004QDV7
3	適用法律	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
	監管處理								
4	其中：適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡期規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	39,991	14,508	64,991	64,989	14,996	34,993	9,998	11,997
9	工具面值	400億元	20億美元	650億元	650億元	150億元	350億元	100億元	120億元
10	會計處理	其他權益工具	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2019年11月13日	2020年6月17日	2020年9月10日	2021年8月6日	2021年8月6日	2021年11月5日	2021年11月5日	2021年12月10日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	2030年6月24日	2030年9月14日	2031年8月10日	2036年8月10日	2031年11月9日	2036年11月9日	2031年12月14日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日2024年11月15日，全部或部分贖回	2025年6月24日，全部或部分贖回	2025年9月14日，全部或部分贖回	2026年8月10日，全部或部分贖回	2031年8月10日，全部或部分贖回	2026年11月9日，全部或部分贖回	2031年11月9日，全部或部分贖回	2026年12月14日，全部或部分贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年11月15日	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	分紅或派息								
17	其中：固定或浮動派息/分紅	採用分階段調整的票面利率，票面利率為基準利率加固定初始利差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內票面利率保持不變。	前五年固定利率，後五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美國國債基準利率加上固定初始利差。	固定	固定	固定	固定	固定	固定

附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行	本行
2	標識碼	ISIN:CND10004QDX3	ISIN:XS2431453336	ISIN:CND100058P53	ISIN:CND100058P61	ISIN:CND10005MRQ3	ISIN:CND10005VOT6	ISIN:CND10005V0S8	ISIN:CND100069210	ISIN:CND100069202
3	適用法律	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
	監管處理									
4	其中:適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中:適用(商業銀行資本管理辦法(試行))過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中:適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	7,998	14,487	44,990	14,997	40,000	24,995	14,997	4,999	14,997
9	工具面值	80億元	20億美元	450億元	150億元	400億元	250億元	150億元	50億元	150億元
10	會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2021年12月10日	2022年1月13日	2022年6月15日	2022年6月15日	2022年8月29日	2022年11月3日	2022年11月3日	2023年3月24日	2023年3月24日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中:原到期日	2036年12月14日	2032年1月21日	2032年6月17日	2037年6月17日	無到期日	2032年11月7日	2037年11月7日	2033年3月28日	2038年3月28日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是	是	是	是	是
15	其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2031年12月14日,全部或部分贖回	2027年1月21日,全部或部分贖回	2027年6月17日,全部或部分贖回	2032年6月17日,全部或部分贖回	第一個贖回日2027年8月31日,全部或部分贖回	2027年11月7日,全部或部分贖回	2032年11月7日,全部或部分贖回	2028年3月28日,全部或部分贖回	2033年3月28日,全部或部分贖回
16	其中:後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年8月31日	不適用	不適用	不適用	不適用





中国建设银行
China Construction Bank

地址及郵編

中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com



可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：
939 (H股普通股) 360030 (境內優先股)
601939 (A股普通股)

