

中国建设银行股份有限公司

2023 年半年度报告

股票代码：A 股普通股 601939
境内优先股 360030



重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于2023年8月23日召开董事会会议，审议通过了本行2023年半年度报告及其摘要。本行14名董事全体出席董事会会议。

经2022年度股东大会批准，2023年7月14日，本行向2023年7月13日收市后在册的A股股东派发2022年度现金股息每股人民币0.389元（含税），合计约人民币37.32亿元；2023年8月4日，本行向2023年7月13日收市后在册的H股股东派发2022年度现金股息每股人民币0.389元（含税），合计约人民币935.22亿元。本行不宣派2023年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的2023年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2023年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本行法定代表人田国立、首席财务官生柳荣和财务会计部总经理刘方根保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但这些陈述不构成对投资者的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

本集团面临的主要风险是信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、国别风险、信息科技风险和战略风险。本集团积极采取措施，有效管理以上风险，具体情况请注意阅读本半年度报告中“管理层讨论与分析—风险管理”部分。

本行另有备查文件如下：载有签名及盖章的财务报表、载有签名及盖章的审阅报告原件、报告期内公开披露过的所有公司文件正本和公告原稿以及其他证券市场公布的半年度报告。

目录

| | |
|-----------------|----|
| 释义 | 5 |
| 1 财务摘要 | 7 |
| 2 公司基本情况 | 9 |
| 3 管理层讨论与分析 | 11 |
| 3.1 财务回顾 | 11 |
| 3.1.1 利润表分析 | 12 |
| 3.1.2 资产负债表分析 | 21 |
| 3.1.3 其他财务信息 | 31 |
| 3.2 业务回顾 | 32 |
| 3.2.1 新金融行动 | 32 |
| 3.2.2 公司金融业务 | 36 |
| 3.2.3 个人金融业务 | 39 |
| 3.2.4 资金资管业务 | 41 |
| 3.2.5 境外商业银行业务 | 44 |
| 3.2.6 综合化经营子公司 | 45 |
| 3.2.7 机构网点与电子渠道 | 50 |
| 3.3 风险管理 | 53 |
| 3.3.1 信用风险管理 | 53 |
| 3.3.2 市场风险管理 | 58 |
| 3.3.3 操作风险管理 | 61 |
| 3.3.4 流动性风险管理 | 61 |
| 3.3.5 声誉风险管理 | 63 |
| 3.3.6 国别风险管理 | 63 |
| 3.3.7 信息科技风险管理 | 63 |
| 3.3.8 战略风险管理 | 63 |
| 3.3.9 新型风险管理 | 63 |
| 3.3.10 并表管理 | 64 |
| 3.3.11 内部审计 | 64 |
| 3.4 资本管理 | 65 |
| 3.4.1 资本充足情况 | 65 |
| 3.4.2 杠杆率 | 66 |
| 3.5 展望 | 67 |

| | |
|------------------------|----|
| 4 公司治理 | 68 |
| 4.1 股东大会 | 68 |
| 4.2 董事、监事及高级管理人员情况 | 68 |
| 4.2.1 董事、监事及高级管理人员基本情况 | 68 |
| 4.2.2 董事、监事及高级管理人员变动情况 | 69 |
| 4.2.3 董事及监事的证券交易 | 69 |
| 4.3 员工情况 | 70 |
| 4.4 利润分配政策的制定和执行情况 | 71 |
| 5 环境和社会责任 | 72 |
| 6 重要事项 | 74 |
| 7 股份变动及股东情况 | 76 |
| 7.1 普通股股份变动情况表 | 76 |
| 7.2 普通股股东数量和持股情况 | 76 |
| 7.3 控股股东及实际控制人变更情况 | 77 |
| 7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓 | 77 |
| 7.5 董事、监事及高级管理人员持股情况 | 77 |
| 7.6 优先股相关情况 | 78 |
| 附录一外部审计师审阅报告及财务报告 | |
| 附录二资本充足率补充信息 | |

释义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

| 机构简称 | |
|----------|---------------------|
| 宝武钢铁集团 | 中国宝武钢铁集团有限公司 |
| 本行 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 本集团、建行 | 中国建设银行股份有限公司及所属子公司 |
| 长江电力 | 中国长江电力股份有限公司 |
| 港交所 | 香港联合交易所有限公司 |
| 国家电网 | 国家电网有限公司 |
| 汇金公司 | 中央汇金投资有限责任公司 |
| 建行巴西 | 中国建设银行（巴西）股份有限公司 |
| 建行俄罗斯 | 中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司 |
| 建行伦敦 | 中国建设银行（伦敦）有限公司 |
| 建行马来西亚 | 中国建设银行（马来西亚）有限公司 |
| 建行欧洲 | 中国建设银行（欧洲）有限公司 |
| 建行新西兰 | 中国建设银行（新西兰）有限公司 |
| 建行亚洲 | 中国建设银行（亚洲）股份有限公司 |
| 建行印尼 | 中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司 |
| 建信财险 | 建信财产保险有限公司 |
| 建信股权 | 建信股权投资管理有限责任公司 |
| 建信基金 | 建信基金管理有限责任公司 |
| 建信金科 | 建信金融科技有限责任公司 |
| 建信金租 | 建信金融租赁有限公司 |
| 建信理财 | 建信理财有限责任公司 |
| 建信期货 | 建信期货有限责任公司 |
| 建信人寿 | 建信人寿保险股份有限公司 |
| 建信投资 | 建信金融资产投资有限公司 |
| 建信消费金融 | 建信消费金融有限责任公司 |
| 建信信托 | 建信信托有限责任公司 |
| 建信养老 | 建信养老金管理有限责任公司 |
| 建信住房 | 建信住房服务有限责任公司 |
| 建信住房租赁基金 | 建信住房租赁基金（有限合伙） |
| 建信住租 | 建信住房租赁私募基金管理有限公司 |
| 建银国际 | 建银国际（控股）有限公司 |

| | |
|-----------------|--|
| 建银咨询 | 建银工程咨询有限责任公司 |
| 中德住房储蓄银行 | 中德住房储蓄银行有限责任公司 |
| 平台、产品及服务 | |
| 创业者港湾 | 本行与政府部门、创投公司、核心企业、科研院校、孵化机构等合作，整合内外部优质资源，为创业创新企业打造的“金融+孵化+产业+教育”线上、线下一站式综合服务平台 |
| 飞驰 e+ | 是“飞驰”——全面金融解决方案(FITS [®] , Financial Total Solutions)的子品牌，旨在依托建行集团优势，为多类型用户群体提供全方位投融资撮合以及专业智库等多维度服务 |
| 建行惠懂你 | 本行运用互联网、大数据、人工智能和生物识别等技术，为普惠金融客户打造的综合化生态型服务平台 |
| 建行全球撮合家 | 本行借助金融科技，在跨境交易场景中为企业用户提供跨境智能撮合服务并配套综合金融解决方案的开放式平台 |
| 跨境快贷 | 本行为小微外贸企业提供的全线上、纯信用贸易融资服务 |
| 龙支付 | 本行基于移动互联网打造的企业级数字支付品牌和为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合 |
| 禹道·财资云 | 本行为对公客户提供的多银行资金管理综合服务平台 |
| 裕农快贷 | 本行基于农业生产经营相关数据，以农户客群为主、法人客群为辅提供的线上贷款产品 |
| 裕农通 | 本行依托线下普惠金融服务点和线上综合金融服务平台打造的以新金融服务乡村振兴的综合服务品牌 |
| 账簿通 | 本行为对公客户提供的资金分类管理产品 |
| 3R | 本行打造的线上业务风险排查系统(Risk Scan & Detect System)、模型工厂(Risk Model Decision System)和全面风险监控预警平台(Risk Alert & Detect System) |
| 其他 | |
| ESG | 环境、社会和治理 |
| 港交所上市规则 | 香港联合交易所有限公司证券上市规则 |
| 新金融工具准则 | 财政部发布并于2018年1月1日生效的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》 |
| 中国会计准则 | 中华人民共和国财政部于2006年2月15日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定 |

1 财务摘要

本半年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

| (除特别注明外，以人民币百万元列示) | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 截至2022年 6月30日止 六个月 (经重述) | 变化(%) | 截至2022年 6月30日止 六个月 (重述前) | 截至2021年 6月30日止 六个月 |
|-------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------|-----------------------------------|--------------------------|
| 当期业绩 | | | | | |
| 营业收入 | 400,255 | 402,612 | (0.59) | 435,970 | 416,332 |
| 利息净收入 | 312,185 | 317,669 | (1.73) | 317,340 | 296,085 |
| 手续费及佣金净收入 | 70,601 | 70,247 | 0.50 | 68,823 | 69,438 |
| 业务及管理费 | (91,460) | (89,998) | 1.62 | (90,980) | (84,204) |
| 信用减值损失 | (95,414) | (103,294) | (7.63) | (103,294) | (108,320) |
| 其他资产减值损失 | 46 | (81) | (156.79) | (81) | (192) |
| 营业利润 | 196,988 | 192,711 | 2.22 | 192,213 | 184,266 |
| 利润总额 | 197,264 | 192,884 | 2.27 | 192,386 | 184,463 |
| 净利润 | 167,295 | 162,234 | 3.12 | 161,730 | 154,106 |
| 归属于本行股东的净利润 | 167,344 | 161,899 | 3.36 | 161,642 | 153,300 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹ | 167,129 | 161,764 | 3.32 | 161,507 | 153,050 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 814,615 | 815,501 | (0.11) | 815,501 | 172,159 |
| 每股计 (人民币元) | | | | | |
| 基本和稀释每股盈利 ² | 0.67 | 0.65 | 3.08 | 0.65 | 0.61 |
| 扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹ | 0.67 | 0.65 | 3.08 | 0.65 | 0.61 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 3.26 | 3.26 | - | 3.26 | 0.69 |
| 盈利能力指标(%) | | | | | |
| | | | 变化+/(-) | | |
| 年化平均资产回报率 ³ | 0.92 | 1.01 | (0.09) | 1.01 | 1.06 |
| 年化加权平均净资产收益率 ² | 11.95 | 12.62 | (0.67) | 12.59 | 13.10 |
| 扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹ | 11.94 | 12.61 | (0.67) | 12.58 | 13.08 |
| 净利差 | 1.60 | 1.90 | (0.30) | 1.90 | 1.95 |
| 净利息收益率 | 1.79 | 2.09 | (0.30) | 2.09 | 2.13 |
| 手续费及佣金净收入对营业收入比率 | 17.64 | 17.45 | 0.19 | 15.79 | 16.68 |
| 成本收入比 ⁴ | 23.59 | 23.09 | 0.50 | 23.31 | 22.13 |

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。

- 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。
- 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
- 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。
- 自2023年1月1日起，本集团执行《企业会计准则第25号——保险合同》。根据准则要求，本集团追溯调整了比较期相关数据及指标。
- 根据人行《黄金租借业务管理暂行办法》，本集团自2023年起将同业黄金租借业务进行列报调整，并相应调整比较期相关数据。

| (除特别注明外，以人民币百万元列示) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 (经重述) | 变化(%) | 2022年12月31日 (重述前) | 2021年12月31日 |
|------------------------|-------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------|
| 于期末 | | | | | |
| 资产总额 | 38,254,706 | 34,600,711 | 10.56 | 34,601,917 | 30,253,979 |
| 发放贷款和垫款净额 | 22,360,543 | 20,493,042 | 9.11 | 20,495,117 | 18,170,492 |
| 负债总额 | 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 |
| 股东权益 | 2,956,228 | 2,876,244 | 2.78 | 2,878,760 | 2,614,122 |
| 归属于本行股东权益 | 2,935,258 | 2,855,450 | 2.79 | 2,856,733 | 2,588,231 |
| 股本 | 250,011 | 250,011 | - | 250,011 | 250,011 |
| 核心一级资本净额 ¹ | 2,788,059 | 2,706,459 | 3.02 | 2,706,459 | 2,475,462 |
| 其他一级资本净额 ¹ | 140,081 | 140,074 | - | 140,074 | 100,066 |
| 二级资本净额 ¹ | 877,171 | 793,905 | 10.49 | 793,905 | 676,754 |
| 资本净额 ¹ | 3,805,311 | 3,640,438 | 4.53 | 3,640,438 | 3,252,282 |
| 风险加权资产 ¹ | 21,874,906 | 19,767,834 | 10.66 | 19,767,834 | 18,215,893 |
| 每股计(人民币元) | | | | | |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产 | 11.18 | 10.86 | 2.95 | 10.87 | 9.95 |
| 资本充足指标(%) | | | 变化+/(-) | | |
| 核心一级资本充足率 ¹ | 12.75 | 13.69 | (0.94) | 13.69 | 13.59 |
| 一级资本充足率 ¹ | 13.39 | 14.40 | (1.01) | 14.40 | 14.14 |
| 资本充足率 ¹ | 17.40 | 18.42 | (1.02) | 18.42 | 17.85 |
| 总权益对资产总额比率 | 7.73 | 8.31 | (0.58) | 8.32 | 8.64 |
| 资产质量指标(%) | | | 变化+/(-) | | |
| 不良贷款率 | 1.37 | 1.38 | (0.01) | 1.38 | 1.42 |
| 拨备覆盖率 ² | 244.48 | 241.53 | 2.95 | 241.53 | 239.96 |
| 拨贷比 ² | 3.35 | 3.34 | 0.01 | 3.34 | 3.40 |

- 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则及资本计量高级方法计量，并适用并行期规则。
- 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额和不良贷款余额不含应计利息。

2 公司基本情况

| | |
|---|--|
| 法定中文名称及简称 | 中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”） |
| 法定英文名称及简称 | CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”） |
| 法定代表人 | 田国立 |
| 授权代表 | 张金良 邱纪成 |
| 董事会秘书 | 胡昌苗 |
| 联系地址 | 北京市西城区金融大街25号 |
| 联席公司秘书 | 邱纪成、赵明璟 |
| 香港主要营业地址 | 香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼 |
| 注册和办公地址 | 北京市西城区金融大街25号 邮政编码：100033 联系电话：86-10-67597114 |
| 网址 | www.ccb.cn www.ccb.com |
| 客服与投诉热线 | 95533 |
| 投资者联系方式 | 联系电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com |
| 信息披露媒体及网址 | 《中国证券报》 www.cs.com.cn 《上海证券报》 www.cnstock.com 《证券时报》 www.stcn.com 《证券日报》 www.zqrb.cn |
| 登载按照中国会计准则编制的半年度报告的上海证券交易所网址 | www.sse.com.cn |
| 登载按照国际财务报告准则编制的半年度报告的香港交易及结算有限公司“披露易”网址 | www.hkexnews.hk |

| | |
|-------------------|--|
| 半年度报告备置地点 | 本行董事会办公室 |
| 股票上市交易所、股票简称和股票代码 | A股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股：上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030 |
| 会计师事务所 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 签字会计师：姜长征、顾璐、李琳琳 安永会计师事务所 地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼 |
| 中国内地法律顾问 | 通商律师事务所 地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座12-14层 |
| 中国香港法律顾问 | 高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼 |
| A股股份登记处 | 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路188号 |
| H股股份登记处 | 香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺 |
| 评级情况 | 标准普尔：长期A/短期A-1/展望稳定 穆迪：长期A1/短期P-1/展望稳定 惠誉：长期A/短期F1+/展望稳定 明晟ESG评级：A |

3 管理层讨论与分析

3.1 财务回顾

2023年上半年，受高通胀、高利率、地缘政治冲突等因素影响，全球经济下行风险增加。欧美经济增速整体放缓，海外银行业风险上升，国际金融市场脆弱性增加。中国经济持续恢复，生产需求基本平稳，就业物价总体稳定。上半年国内生产总值同比增长5.5%，居民消费价格同比上涨0.7%。

国内金融监管聚焦抓改革、补短板、促发展、惠民生、防风险，全面深入推进落实服务实体经济、防控金融风险和深化金融改革三大任务。原银保监会、人行推出《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，促进银行提升风险计量精细化程度，更好地服务实体经济。银行业加大风险防控力度，总体保持稳健运营。截至6月末，银行业金融机构资产总额406.2万亿元，同比增长10.4%。商业银行不良贷款率1.62%，主要风险监管指标处于合理区间；拨备覆盖率206.1%，持续保持在较高水平；资本充足率14.66%，风险抵补能力充足。

上半年，本集团服务实体经济质效提升，推动自身高质量发展取得新成效。资产负债规模实现较快增长，集团资产总额38.25万亿元，增幅10.56%；其中发放贷款和垫款净额22.36万亿元，增幅9.11%。负债总额35.30万亿元，增幅11.27%；其中吸收存款27.63万亿元，增幅10.42%。经营效益保持同业领先。实现净利润1,672.95亿元，增幅3.12%；利息净收入3,121.85亿元。净利息收益率1.79%，年化平均资产回报率0.92%，年化加权平均净资产收益率11.95%，资本充足率17.40%。资产质量总体平稳。集团不良贷款率1.37%，稳中有降；拨备覆盖率244.48%，保持良好风险抵补能力。

3.1.1 利润表分析

上半年，本集团盈利平稳增长，利润总额1,972.64亿元，较上年同期增长2.27%；净利润1,672.95亿元，较上年同期增长3.12%。主要影响因素如下：受持续让利实体经济、市场利率整体下行等因素影响，利息净收入较上年同期减少54.84亿元，降幅1.73%；抢抓市场机遇，深化客户综合服务，手续费及佣金净收入较上年同期增加3.54亿元，增幅0.50%；持续加强全面成本管理，优化费用支出结构，同时积极支持新金融行动和战略实施，业务及管理费较上年同期增长1.62%，成本收入比23.59%，继续保持良好水平；主要根据实质风险判断计提发放贷款和垫款等资产损失准备，减值损失总额953.68亿元，较上年同期减少7.75%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | 变动(%) |
|----------------|---------------------------|---------------------------|----------|
| 利息净收入 | 312,185 | 317,669 | (1.73) |
| 非利息收入 | 88,070 | 84,943 | 3.68 |
| 其中：手续费及佣金净收入 | 70,601 | 70,247 | 0.50 |
| 营业收入 | 400,255 | 402,612 | (0.59) |
| 税金及附加 | (3,933) | (3,677) | 6.96 |
| 业务及管理费 | (91,460) | (89,998) | 1.62 |
| 信用减值损失 | (95,414) | (103,294) | (7.63) |
| 其他资产减值损失 | 46 | (81) | (156.79) |
| 其他业务成本 | (12,506) | (12,851) | (2.68) |
| 营业利润 | 196,988 | 192,711 | 2.22 |
| 营业外收支净额 | 276 | 173 | 59.54 |
| 利润总额 | 197,264 | 192,884 | 2.27 |
| 所得税费用 | (29,969) | (30,650) | (2.22) |
| 净利润 | 167,295 | 162,234 | 3.12 |

利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入3,121.85亿元，较上年同期减少54.84亿元，降幅为1.73%；在营业收入中占比为78.00%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关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况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | | |
|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| | 平均余额 | 利息收入/ 支出 | 年化平均 收益率/ 成本率(%) | 平均余额 | 利息收入/ 支出 | 年化平均 收益率/ 成本率(%) |
| 资产 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 22,436,735 | 435,577 | 3.94 | 19,692,211 | 412,987 | 4.23 |
| 金融投资 | 8,208,452 | 135,769 | 3.34 | 7,269,928 | 122,282 | 3.39 |
| 存放中央银行款项 | 2,749,571 | 22,554 | 1.65 | 2,493,993 | 18,267 | 1.48 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 853,686 | 12,528 | 2.96 | 471,015 | 4,986 | 2.13 |
| 买入返售金融资产 | 1,104,376 | 10,325 | 1.89 | 724,715 | 6,795 | 1.89 |
| 总生息资产 | 35,352,820 | 616,753 | 3.53 | 30,651,862 | 565,317 | 3.72 |
| 总减值准备 | (757,646) | | | (688,612) | | |
| 非生息资产 | 2,003,947 | | | 1,938,439 | | |
| 资产总额 | 36,599,121 | 616,753 | | 31,901,689 | 565,317 | |
| 负债 | | | | | | |
| 吸收存款 | 26,030,664 | 228,496 | 1.77 | 22,709,815 | 193,193 | 1.72 |
| 同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 | 3,214,655 | 37,681 | 2.36 | 2,546,707 | 23,669 | 1.87 |
| 已发行债务证券 | 1,679,280 | 26,058 | 3.13 | 1,389,857 | 20,254 | 2.94 |
| 向中央银行借款 | 809,741 | 10,928 | 2.72 | 705,990 | 9,902 | 2.83 |
| 卖出回购金融资产款 | 92,503 | 1,405 | 3.06 | 49,119 | 630 | 2.59 |
| 总计息负债 | 31,826,843 | 304,568 | 1.93 | 27,401,488 | 247,648 | 1.82 |
| 非计息负债 | 1,840,228 | | | 1,782,279 | | |
| 负债总额 | 33,667,071 | 304,568 | | 29,183,767 | 247,648 | |
| 利息净收入 | | 312,185 | | | 317,669 | |
| 净利差 | | | 1.60 | | | 1.90 |
| 净利息收益率 | | | 1.79 | | | 2.09 |

上半年，本集团动态把握市场脉搏，进一步巩固提升外部经营能力和内部管理水平，合理摆布全行大类资产负债配置，为实体经济高质量发展提供有力支撑。受LPR（贷款市场报价利率）下调等因素影响，贷款收益率下降；债券投资收益率因市场利率整体走低下行；存款受市场竞争加剧和结构变化等因素影响，付息水平高于上年同期。净利差为1.60%，净利息收益率为1.79%，同比均下降30个基点。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年同期变动的影响。

| (人民币百万元) | 规模因素 ¹ | 利率因素 ¹ | 利息收支变动 |
|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 资产 | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 53,105 | (30,515) | 22,590 |
| 金融投资 | 15,340 | (1,853) | 13,487 |
| 存放中央银行款项 | 2,021 | 2,266 | 4,287 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 5,097 | 2,445 | 7,542 |
| 买入返售金融资产 | 3,530 | - | 3,530 |
| 利息收入变化 | 79,093 | (27,657) | 51,436 |
| 负债 | | | |
| 吸收存款 | 29,449 | 5,854 | 35,303 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 7,009 | 7,003 | 14,012 |
| 已发行债务证券 | 4,429 | 1,375 | 5,804 |
| 向中央银行借款 | 1,420 | (394) | 1,026 |
| 卖出回购金融资产款 | 643 | 132 | 775 |
| 利息支出变化 | 42,950 | 13,970 | 56,920 |
| 利息净收入变化 | 36,143 | (41,627) | (5,484) |

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年同期减少54.84亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加361.43亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少416.27亿元。

利息收入

上半年，本集团实现利息收入6,167.53亿元，较上年同期增加514.36亿元，增幅为9.10%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为70.63%、22.01%、3.66%、2.03%、1.67%。

下表列出所示期间本集团发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及年化平均收益率情况。

| (人民币百万元， 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | | |
|--------------------|------------------------|----------------|--------------------|------------------------|---------|--------------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 年化平均 收益率 (%) | 平均余额 | 利息收入 | 年化平均 收益率 (%) |
| 公司类贷款和垫款 | 12,293,986 | 215,174 | 3.56 | 10,106,058 | 198,692 | 3.96 |
| 短期贷款 | 3,440,181 | 52,778 | 3.12 | 2,891,846 | 50,214 | 3.50 |
| 中长期贷款 | 8,853,805 | 162,396 | 3.73 | 7,214,212 | 148,478 | 4.15 |
| 个人贷款和垫款 | 8,290,477 | 188,124 | 4.59 | 7,977,788 | 193,289 | 4.89 |
| 票据贴现 | 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 |
| 发放贷款和垫款总额 | 22,436,735 | 435,577 | 3.94 | 19,692,211 | 412,987 | 4.23 |

发放贷款和垫款利息收入4,355.77亿元，较上年同期增加225.90亿元，增幅5.47%，主要是本集团持续加大对实体经济支持力度，发放贷款和垫款平均余额较上年同期增长13.94%，抵消了年化平均收益率较上年同期下降29个基点的影响。

金融投资利息收入1,357.69亿元，较上年同期增加134.87亿元，增幅11.03%，主要是金融投资平均余额较上年同期增长12.91%。

存放中央银行款项利息收入225.54亿元，较上年同期增加42.87亿元，增幅23.47%，主要是存放中央银行款项年化平均收益率较上年同期上升17个基点，平均余额亦较上年同期增长10.25%。

存放同业款项及拆出资金利息收入125.28亿元，较上年同期增加75.42亿元，增幅151.26%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长81.24%，年化平均收益率亦较上年同期上升83个基点。

买入返售金融资产利息收入103.25亿元，较上年同期增加35.30亿元，增幅51.95%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年同期增长52.39%。

利息支出

上半年，本集团利息支出3,045.68亿元，较上年同期增加569.20亿元，增幅22.98%。利息支出中，吸收存款利息支出占75.02%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占12.37%，已发行债务证券利息支出占8.56%，向中央银行借款利息支出占3.59%，卖出回购金融资产款利息支出占0.46%。

下表列出所示期间本集团吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出以及年化平均成本率情况。

| (人民币百万元， 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | | |
|--------------------|------------------------|----------------|--------------------|------------------------|---------|--------------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 年化平均 成本率 (%) | 平均余额 | 利息支出 | 年化平均 成本率 (%) |
| 公司类存款 | 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 |
| 个人存款 | 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 |
| 吸收存款总额 | 26,030,664 | 228,496 | 1.77 | 22,709,815 | 193,193 | 1.72 |

吸收存款利息支出2,284.96亿元，较上年同期增加353.03亿元，增幅18.27%，主要是存款保持稳健均衡增长态势，吸收存款平均余额较上年同期增长14.62%，年化平均成本率亦较上年同期上升5个基点。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出376.81亿元，较上年同期增加140.12亿元，增幅59.20%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年同期增长26.23%，同时境外拆入资金成本受加息影响上升导致年化平均成本率亦较上年同期上升49个基点。

已发行债务证券利息支出260.58亿元，较上年同期增加58.04亿元，增幅28.66%，主要是已发行债务证券平均余额较上年同期增长20.82%，年化平均成本率亦较上年同期上升19个基点。

向中央银行借款利息支出109.28亿元，较上年同期增加10.26亿元，增幅10.36%，主要是向中央银行借款平均余额较上年同期增长14.70%，抵消了年化平均成本率较上年同期下降11个基点的影响。

卖出回购金融资产款利息支出14.05亿元，较上年同期增加7.75亿元，增幅123.02%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年同期增长88.32%，年化平均成本率亦较上年同期上升47个基点。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月 | 截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月 | 变动(%) |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|--------|
| 手续费及佣金收入 | 77,474 | 77,139 | 0.43 |
| 手续费及佣金支出 | (6,873) | (6,892) | (0.28) |
| 手续费及佣金净收入 | 70,601 | 70,247 | 0.50 |
| 其他非利息收入 | 17,469 | 14,696 | 18.87 |
| 非利息收入总额 | 88,070 | 84,943 | 3.68 |

上半年, 本集团非利息收入为880.70亿元, 较上年同期增加31.27亿元, 增幅3.68%。非利息收入在营业收入中的占比为22.00%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月 | 截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月 | 变动(%) |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------|
| 手续费及佣金收入 | 77,474 | 77,139 | 0.43 |
| 结算与清算手续费 | 20,685 | 20,018 | 3.33 |
| 代理业务手续费 | 13,549 | 12,954 | 4.59 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 11,872 | 11,274 | 5.30 |
| 银行卡手续费 | 10,285 | 8,512 | 20.83 |
| 顾问和咨询费 | 8,675 | 7,876 | 10.14 |
| 资产管理业务收入 | 5,837 | 9,166 | (36.32) |
| 其他 | 6,571 | 7,339 | (10.46) |
| 手续费及佣金支出 | (6,873) | (6,892) | (0.28) |
| 手续费及佣金净收入 | 70,601 | 70,247 | 0.50 |

上半年, 本集团手续费及佣金净收入706.01亿元, 较上年同期增加3.54亿元, 增幅0.50%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为17.64%, 较上年同期上升0.19个百分点。

手续费及佣金收入中, 结算与清算手续费收入206.85亿元, 较上年同期增加6.67亿元, 增幅3.33%, 主要是电子银行业务收入实现较快增长。代理业务手续费收入135.49亿元, 较上年同期增加5.95亿元, 增幅4.59%, 主要是代理保险强化客户资产配置、推动期缴转型, 带动收入较快增长。托管及其他受托业务佣金收入118.72亿元, 较上年同期增加5.98亿元, 增幅5.30%, 其中, 托管业务加快产品创新及重点领域拓展, 在规模增长带动下收入实现小幅增长; 同时, 强化住房资金领域优质客户营销服务, 积极提升公积金缴存及委托贷款等业务质效。银行卡手续费收入102.85亿元, 较上年同期增加17.73亿元, 增幅20.83%, 主要是信用卡业务深耕品牌营销、消费生态场景和消费客群, 收入实现较

快速增长；商户结构持续优化，经营质效不断提升。顾问和咨询费收入86.75亿元，较上年同期增加7.99亿元，增幅10.14%，主要是财务顾问、造价咨询等业务聚焦客群建设、深化数字赋能，抓住项目建设等市场机遇，收入实现同比增长。资产管理业务收入58.37亿元，较上年同期减少33.29亿元，降幅36.32%，主要是理财及信托产品受规模下降影响收入有所下降。其他手续费及佣金收入65.71亿元，较上年同期减少7.68亿元，降幅10.46%。

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月 | 截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月 | 变动(%) |
|------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| 投资收益 | 9,131 | 7,201 | 26.80 |
| 保险业务收入 | 2,517 | 2,425 | 3.79 |
| 汇兑（损失）/收益 | (491) | 696 | (170.55) |
| 公允价值变动损失 | (835) | (5,012) | (83.34) |
| 其他 | 7,147 | 9,386 | (23.85) |
| 其他非利息收入总额 | 17,469 | 14,696 | 18.87 |

其他非利息收入174.69亿元，较上年同期增加27.73亿元，增幅18.87%。其中，投资收益91.31亿元，较上年同期增加19.30亿元，主要是受市场状况变化影响，部分金融资产投资买卖收益同比增加；保险业务收入25.17亿元，较上年同期增加0.92亿元；汇兑损失为4.91亿元，主要是受汇率波动影响，外汇业务相关收益同比减少；公允价值变动损失8.35亿元，较上年同期减少41.77亿元，主要是受股票和债券市场波动影响，持有的抵债股权、股权类投资以及部分以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资重估收益增加；其他收入71.47亿元，较上年同期减少22.39亿元，主要是受部分子公司收入下降影响。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月 | 截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月 | 变动(%) |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|--------|
| 员工成本 | 56,225 | 53,779 | 4.55 |
| 物业及设备支出 | 15,251 | 16,942 | (9.98) |
| 其他 | 19,984 | 19,277 | 3.67 |
| 业务及管理费 | 91,460 | 89,998 | 1.62 |
| 成本收入比(%) | 23.59 | 23.09 | 0.50 |

上半年, 本集团持续加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比 23.59%, 较上年同期增加 0.50 个百分点, 继续保持良好水平。业务及管理费 914.60 亿元, 较上年同期增加 14.62 亿元, 增幅 1.62%。其中, 员工成本 562.25 亿元, 较上年同期增加 24.46 亿元, 增幅 4.55%, 主要是持续加大基层员工关爱力度, 相关支出有所增加; 物业及设备支出 152.51 亿元, 较上年同期减少 16.91 亿元, 降幅 9.98%, 主要是加强全面成本管理和资产集约化管理, 折旧费和一般性支出同比减少; 其他业务及管理费 199.84 亿元, 较上年同期增加 7.07 亿元, 增幅 3.67%, 主要是在新金融行动、战略实施及业务营销方面的投入有所加大。

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月 | 截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月 | 变动(%) |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------|
| 发放贷款和垫款 | 91,592 | 92,792 | (1.29) |
| 金融投资 | 63 | 6,599 | (99.05) |
| 以摊余成本计量的金融资产 | (802) | 5,922 | (113.54) |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | 865 | 677 | 27.77 |
| 其他 | 3,713 | 3,984 | (6.80) |
| 减值损失总额 | 95,368 | 103,375 | (7.75) |

上半年, 本集团减值损失 953.68 亿元, 较上年同期减少 80.07 亿元, 降幅 7.75%。主要是金融投资减值损失较上年同期减少 65.36 亿元, 主要受宏观经济预期较上年同期改善影响。其中, 以摊余成本计量的金融资产减值损失较上年同期减少 67.24 亿元; 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期增加 1.88 亿元。发放贷款和垫款减值损失较上年同期减少 12.00 亿元, 其他减值损失较上年同期减少 2.71 亿元。

所得税费用

上半年，本集团所得税费用 299.69 亿元，较上年同期减少 6.81 亿元。所得税实际税率为 15.19%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

地区分布分析

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的营业收入分布情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | |
|----------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 74,792 | 18.69 | 70,583 | 17.53 |
| 珠江三角洲 | 62,837 | 15.70 | 64,381 | 15.99 |
| 环渤海地区 | 64,861 | 16.20 | 62,278 | 15.47 |
| 中部地区 | 70,131 | 17.52 | 69,029 | 17.15 |
| 西部地区 | 66,907 | 16.72 | 63,937 | 15.88 |
| 东北地区 | 16,323 | 4.08 | 15,623 | 3.88 |
| 总行 | 34,031 | 8.50 | 49,033 | 12.18 |
| 境外 | 10,373 | 2.59 | 7,748 | 1.92 |
| 营业收入 | 400,255 | 100.00 | 402,612 | 100.00 |

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | |
|----------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 37,016 | 18.76 | 33,577 | 17.41 |
| 珠江三角洲 | 33,380 | 16.92 | 40,136 | 20.81 |
| 环渤海地区 | 34,492 | 17.48 | 25,705 | 13.33 |
| 中部地区 | 38,310 | 19.42 | 35,335 | 18.32 |
| 西部地区 | 33,175 | 16.82 | 30,682 | 15.91 |
| 东北地区 | 8,022 | 4.07 | 2,865 | 1.48 |
| 总行 | 7,706 | 3.91 | 23,807 | 12.34 |
| 境外 | 5,163 | 2.62 | 777 | 0.40 |
| 利润总额 | 197,264 | 100.00 | 192,884 | 100.00 |

3.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款 | 22,360,543 | 58.45 | 20,493,042 | 59.23 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 22,302,101 | 58.30 | 20,099,484 | 58.09 |
| 贷款损失准备 | (771,712) | (2.02) | (704,088) | (2.03) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 776,016 | 2.03 | 1,048,651 | 3.03 |
| 应计利息 | 54,138 | 0.14 | 48,995 | 0.14 |
| 金融投资 | 9,255,528 | 24.20 | 8,542,312 | 24.69 |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,431,782 | 8.97 | 3,159,296 | 9.13 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 892,641 | 2.33 | 695,209 | 2.01 |
| 买入返售金融资产 | 1,411,258 | 3.69 | 1,040,847 | 3.01 |
| 其他 ¹ | 902,954 | 2.36 | 670,005 | 1.93 |
| 资产总额 | 38,254,706 | 100.00 | 34,600,711 | 100.00 |

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

6月末, 本集团资产总额38.25万亿元, 较上年末增加3.65万亿元, 增幅10.56%。积极推动实体经济高质量发展, 加大普惠金融、先进制造业、战略新兴产业、绿色金融等领域信贷投放, 发放贷款和垫款较上年末增加1.87万亿元, 增幅9.11%。支持积极财政政策实施, 加大国债、地方债等政府债券购买和绿色债券投资, 金融投资较上年末增加7,132.16亿元, 增幅8.35%。现金及存放中央银行款项较上年末增加2,724.86亿元, 增幅8.62%。由于短期资金比较充裕, 存放同业款项及拆出资金、买入返售金融资产分别较上年末增加1,974.32亿元和3,704.11亿元, 增幅分别为28.40%和35.59%。在资产总额中, 发放贷款和垫款净额占比下降0.78个百分点, 为58.45%; 金融投资占比下降0.49个百分点, 为24.20%; 现金及存放中央银行款项占比下降0.16个百分点, 为8.97%; 存放同业款项及拆出资金占比上升0.32个百分点, 为2.33%; 买入返售金融资产占比上升0.68个百分点, 为3.69%。

发放贷款和垫款

6月末，本集团发放贷款和垫款总额 23.13 万亿元，较上年末增加 1.94 万亿元，增幅 9.13%，主要是本行境内贷款增长推动。本集团公司类贷款和垫款总额为 13.78 万亿元，个人贷款和垫款总额为 8.53 万亿元，票据贴现 7,760.16 亿元，在不含息发放贷款和垫款中的占比分别为 59.70%、36.94%、3.36%。具体情况请参见财务报表附注“风险管理—信用风险”。

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款的构成情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|---------------------|-------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 本行境内贷款和垫款 | 22,191,173 | 95.93 | 20,305,569 | 95.80 |
| 公司类贷款和垫款 | 12,984,030 | 56.13 | 11,020,150 | 51.99 |
| 短期贷款 | 3,695,394 | 15.98 | 2,927,713 | 13.81 |
| 中长期贷款 | 9,288,636 | 40.15 | 8,092,437 | 38.18 |
| 个人贷款和垫款 | 8,431,127 | 36.45 | 8,236,768 | 38.86 |
| 个人住房贷款 | 6,406,705 | 27.70 | 6,479,609 | 30.57 |
| 信用卡贷款 | 939,596 | 4.06 | 924,873 | 4.37 |
| 个人消费贷款 | 368,802 | 1.60 | 295,443 | 1.39 |
| 个人经营贷款 ¹ | 608,865 | 2.63 | 415,344 | 1.96 |
| 其他贷款 ² | 107,159 | 0.46 | 121,499 | 0.57 |
| 票据贴现 | 776,016 | 3.35 | 1,048,651 | 4.95 |
| 境外和子公司 | 886,944 | 3.84 | 842,566 | 3.97 |
| 应计利息 | 54,138 | 0.23 | 48,995 | 0.23 |
| 发放贷款和垫款总额 | 23,132,255 | 100.00 | 21,197,130 | 100.00 |

1. 主要包括个人助业贷款、经营用途线上贷款等。

2. 主要包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款等。

本行境内公司类贷款和垫款总额 12.98 万亿元，较上年末增加 1.96 万亿元，增幅 17.82%，新增贷款主要投向基础设施行业、制造业、批发和零售业等领域。其中，短期贷款 3.70 万亿元；中长期贷款 9.29 万亿元。

本行境内个人贷款和垫款总额 8.43 万亿元，较上年末增加 1,943.59 亿元，增幅 2.36%。其中，个人住房贷款 6.41 万亿元，较上年末减少 729.04 亿元，降幅 1.13%，主要是个人住房贷款提前还款量增加，抵销了投放量增加的影响；信用卡贷款 9,395.96 亿元，较上年末增加 147.23 亿元，增幅 1.59%；个人消费贷款 3,688.02 亿元，较上年末增加 733.59 亿元，增幅 24.83%；个人经营贷款 6,088.65 亿元，较上年末增加 1,935.21 亿元，增幅 46.59%。

票据贴现 7,760.16 亿元，较上年末减少 2,726.35 亿元。

境外和子公司贷款和垫款 8,869.44 亿元，较上年末增加 443.78 亿元，增幅 5.27%。

按区域划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 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 |
| 环渤海地区 | 3,911,692 | 16.91 | 3,578,965 | 16.88 |
| 中部地区 | 3,817,791 | 16.51 | 3,502,347 | 16.52 |
| 西部地区 | 4,268,015 | 18.45 | 3,925,921 | 18.52 |
| 东北地区 | 949,054 | 4.10 | 898,474 | 4.24 |
| 总行 | 967,188 | 4.18 | 942,131 | 4.45 |
| 境外 | 747,633 | 3.23 | 706,367 | 3.33 |
| 应计利息 | 54,138 | 0.23 | 48,995 | 0.23 |
| 发放贷款和垫款总额 | 23,132,255 | 100.00 | 21,197,130 | 100.00 |

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 9,289,723 | 40.16 | 8,053,048 | 37.99 |
| 保证贷款 | 2,979,757 | 12.88 | 2,584,435 | 12.19 |
| 抵押贷款 | 9,139,793 | 39.51 | 8,972,422 | 42.33 |
| 质押贷款 | 1,668,844 | 7.22 | 1,538,230 | 7.26 |
| 应计利息 | 54,138 | 0.23 | 48,995 | 0.23 |
| 发放贷款和垫款总额 | 23,132,255 | 100.00 | 21,197,130 | 100.00 |

发放贷款和垫款损失准备

| (人民币百万元) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | | |
|------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2023 年 1 月 1 日 | 339,557 | 176,141 | 188,390 | 704,088 |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | 12,077 | (11,410) | (667) | - |
| 转移至阶段二 | (7,947) | 13,039 | (5,092) | - |
| 转移至阶段三 | (1,980) | (16,904) | 18,884 | - |
| 新增源生或购入的金融资产 | 119,040 | - | - | 119,040 |
| 本期转出/归还 | (74,849) | (16,467) | (20,316) | (111,632) |
| 重新计量 | (7,171) | 53,274 | 29,437 | 75,540 |
| 本期核销 | - | - | (23,502) | (23,502) |
| 收回已核销贷款 | - | - | 8,178 | 8,178 |
| 2023 年 6 月 30 日 | 378,727 | 197,673 | 195,312 | 771,712 |

本集团根据新金融工具准则要求，结合宏观经济及信贷资产质量等因素计提贷款损失准备。6月末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为 7,717.12 亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为 24.08 亿元。本集团拨备覆盖率为 244.48%；拨贷比为 3.35%。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，将业务划分为三个风险阶段。阶段一为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，根据未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；阶段二为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备；阶段三为在资产负债表日已经发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。本集团坚持实质性风险判断，评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括但不限于：债务人的内部信用等级；业务的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；对债务人授信策略或信用风险管理方法的变动信息；债务人的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；债务人及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对债务人还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等。预期信用损失的计量需要考虑前瞻性信息。本集团参考国内外权威机构的预测结果，并发挥内部专家的力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。通过将乐观、中性、悲观三种情景下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)相乘，然后加权平均并考虑折现因素，得到预期信用损失。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。

金融投资

下表列出于所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 567,261 | 6.13 | 568,097 | 6.65 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 6,395,058 | 69.09 | 5,958,397 | 69.75 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,293,209 | 24.78 | 2,015,818 | 23.60 |
| 金融投资总额 | 9,255,528 | 100.00 | 8,542,312 | 100.00 |

以公允价值计量的金融工具详情请参见财务报表附注“风险管理—金融工具的公允价值”。

下表列出于所示日期本集团按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 债券 ¹ | 9,024,328 | 97.50 | 8,306,800 | 97.24 |
| 权益工具和基金 | 231,200 | 2.50 | 235,512 | 2.76 |
| 金融投资总额 | 9,255,528 | 100.00 | 8,542,312 | 100.00 |

1. 包括债权类投资。

6月末, 本集团金融投资总额 9.26 万亿元, 较上年末增加 7,132.16 亿元, 增幅 8.35%。其中, 债券较上年末增加 7,175.28 亿元, 增幅 8.64%, 在金融投资总额中的占比为 97.50%, 较上年末上升 0.26 个百分点; 权益工具和基金较上年末减少 43.12 亿元, 占比为 2.50%, 较上年末下降 0.26 个百分点。

债券

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 人民币 | 8,671,481 | 96.09 | 8,019,441 | 96.54 |
| 美元 | 214,498 | 2.38 | 171,897 | 2.07 |
| 港币 | 44,343 | 0.49 | 46,104 | 0.56 |
| 其他外币 | 94,006 | 1.04 | 69,358 | 0.83 |
| 债券总额 | 9,024,328 | 100.00 | 8,306,800 | 100.00 |

6月末, 人民币债券投资 8.67 万亿元, 较上年末增加 6,520.40 亿元, 增幅为 8.13%。外币债券投资 3,528.47 亿元, 较上年末增加 654.88 亿元, 增幅为 22.79%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 政府 | 7,101,995 | 78.70 | 6,525,229 | 78.55 |
| 中央银行 | 46,308 | 0.51 | 47,370 | 0.57 |
| 政策性银行 | 838,757 | 9.29 | 820,233 | 9.87 |
| 银行及非银行金融机构 | 635,843 | 7.05 | 493,812 | 5.95 |
| 企业 | 401,425 | 4.45 | 420,156 | 5.06 |
| 债券总额 | 9,024,328 | 100.00 | 8,306,800 | 100.00 |

6月末, 本集团持有政府债券 7.10 万亿元, 较上年末增加 5,767.66 亿元, 增幅 8.84%。中央银行债券 463.08 亿元, 较上年末减少 10.62 亿元, 降幅 2.24%。金融债券 1.47 万亿元, 较上年末增加 1,605.55 亿元, 增幅 12.22%。其中, 政策性银行债券 8,387.57 亿元, 银行及非银行金融机构债券 6,358.43 亿元, 增幅分别为 2.26% 和 28.76%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 面值 | 年利率(%) | 到期日 | 减值准备 ¹ |
|-----------------|--------|--------|------------|-------------------|
| 2019年政策性银行金融债券 | 17,440 | 3.75 | 2029-01-25 | - |
| 2020年政策性银行金融债券 | 16,400 | 3.74 | 2030-11-16 | - |
| 2019年政策性银行金融债券 | 16,120 | 3.86 | 2029-05-20 | - |
| 2020年政策性银行金融债券 | 15,980 | 3.23 | 2030-03-23 | - |
| 2020年政策性银行金融债券 | 15,510 | 2.96 | 2030-04-17 | - |
| 2021年政策性银行金融债券 | 14,270 | 3.52 | 2031-05-24 | - |
| 2021年政策性银行金融债券 | 13,780 | 3.48 | 2028-02-04 | - |
| 2019年政策性银行金融债券 | 13,100 | 3.48 | 2029-01-08 | - |
| 2021年政策性银行金融债券 | 13,080 | 3.38 | 2031-07-16 | - |
| 2020年政策性银行金融债券 | 12,960 | 3.34 | 2025-07-14 | - |

1. 未包含按预期信用损失模型要求计提的阶段一减值准备。

抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。6月末，本集团的抵债资产为15.02亿元，抵债资产减值准备余额为9.08亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 27,628,473 | 78.27 | 25,020,807 | 78.87 |
| 同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金 | 3,746,229 | 10.61 | 2,950,031 | 9.30 |
| 已发行债务证券 | 1,798,899 | 5.10 | 1,646,870 | 5.19 |
| 向中央银行借款 | 892,062 | 2.53 | 774,779 | 2.44 |
| 卖出回购金融资产款 | 155,203 | 0.44 | 242,676 | 0.77 |
| 其他 ¹ | 1,077,612 | 3.05 | 1,089,304 | 3.43 |
| 负债总额 | 35,298,478 | 100.00 | 31,724,467 | 100.00 |

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

本集团持续加大低成本资金拓展, 丰富资金来源, 优化负债结构, 提升负债质量管理水平。6月末, 本集团负债总额 35.30 万亿元, 较上年末增加 3.57 万亿元, 增幅 11.27%。其中, 吸收存款余额 27.63 万亿元, 较上年末增加 2.61 万亿元, 增幅 10.42%。由于证券、基金等结算性活期存款增长较好, 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 3.75 万亿元, 较上年末增加 7,961.98 亿元, 增幅 26.99%。已发行债务证券 1.80 万亿元, 较上年末增加 1,520.29 亿元, 增幅 9.23%。向中央银行借款余额 8,920.62 亿元, 增幅 15.14%, 主要是专项再贷款等结构性货币政策工具运用有所增加。在负债总额中, 吸收存款占比为 78.27%, 较上年末下降 0.60 个百分点; 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为 10.61%, 较上年末上升 1.31 个百分点; 已发行债务证券占比为 5.10%, 较上年末下降 0.09 个百分点; 向中央银行借款占比为 2.53%, 较上年末上升 0.09 个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司类存款 | 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 |
| 个人存款 | 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 |
| 应计利息 | 395,504 | 1.43 | 399,564 | 1.60 |
| 吸收存款总额 | 27,628,473 | 100.00 | 25,020,807 | 100.00 |

6月末, 本行境内公司类存款 12.23 万亿元, 较上年末增加 1.13 万亿元, 增幅 10.22%, 在境内存款中的占比下降 0.22 个百分点至 45.70%; 本行境内个人存款 14.54 万亿元, 较上年末增加 1.46 万亿元, 增幅 11.19%, 在境内存款中的占比相应上升 0.22 个百分点至 54.30%。境外和子公司存款 4,625.87 亿元, 较上年末增加 153.99 亿元, 在吸收存款总额中的占比为 1.67%。定期化趋势明显, 境内活期存款 12.51 万亿元, 较上年末增加 4,581.31 亿元, 增幅 3.80%, 在境内存款中的占比下降 3.12 个百分点至 46.72%; 境内定期存款 14.26 万亿元, 较上年末增加 2.14 万亿元, 增幅 17.64%, 在境内存款中的占比相应上升 3.12 个百分点至 53.28%。

按区域划分的存款分布情况

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 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 |
| 环渤海地区 | 4,986,710 | 18.05 | 4,546,577 | 18.17 |
| 中部地区 | 5,021,101 | 18.17 | 4,530,522 | 18.11 |
| 西部地区 | 5,243,361 | 18.98 | 4,852,032 | 19.39 |
| 东北地区 | 1,751,221 | 6.34 | 1,651,621 | 6.60 |
| 总行 | 16,276 | 0.06 | 19,399 | 0.08 |
| 境外 | 433,285 | 1.57 | 419,581 | 1.68 |
| 应计利息 | 395,504 | 1.43 | 399,564 | 1.60 |
| 吸收存款 | 27,628,473 | 100.00 | 25,020,807 | 100.00 |

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

| (人民币百万元) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 股本 | 250,011 | 250,011 |
| 其他权益工具 | 139,968 | 139,968 |
| 优先股 | 59,977 | 59,977 |
| 永续债 | 79,991 | 79,991 |
| 资本公积 | 135,653 | 135,653 |
| 其他综合收益 | 27,121 | 17,403 |
| 盈余公积 | 337,527 | 337,527 |
| 一般风险准备 | 445,105 | 444,786 |
| 未分配利润 | 1,599,873 | 1,530,102 |
| 归属于本行股东权益 | 2,935,258 | 2,855,450 |
| 少数股东权益 | 20,970 | 20,794 |
| 股东权益总额 | 2,956,228 | 2,876,244 |

6月末，本集团股东权益2.96万亿元，较上年末增加799.84亿元，增幅2.78%，主要是由于未分配利润较上年末增加697.71亿元。由于股东权益增速低于资产增速，总权益对资产总额的比率较上年末下降0.58个百分点至7.73%。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括代理投融资服务类、中介服务类、衍生金融工具、承诺及或有负债等。代理投融资服务类主要包括资管产品、委托贷款等，委托贷款详见财务报表附注“委托贷款业务”。中介服务类主要包括托管资产、代理代销业务等。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。6月末，信贷承诺余额3.89万亿元，较上年末增加2,078.85亿元，增幅5.64%。详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

上半年，本集团坚持稳健经营原则，守牢合规发展底线，持续夯实表外业务发展基础，产品种类不断丰富，较好满足了客户综合服务需求。强化集团表外业务管理，明确表外业务发展策略和目标，制定并执行覆盖计划、监测、计量、考核、报告等全流程的管理措施。根据监管规定对表外业务准确计提监管资本。对不同类型表外业务，实行分类管理，资源向轻资本、高回报的产品倾斜，持续提升资本集约化水平。

地区分布分析

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 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 |
| 环渤海地区 | 8,201,958 | 21.44 | 7,692,628 | 22.23 |
| 中部地区 | 5,347,731 | 13.98 | 4,884,770 | 14.12 |
| 西部地区 | 5,575,996 | 14.58 | 5,174,224 | 14.95 |
| 东北地区 | 1,836,815 | 4.80 | 1,716,962 | 4.96 |
| 总行 | 13,782,672 | 36.03 | 12,413,295 | 35.88 |
| 境外 | 1,703,848 | 4.45 | 1,550,019 | 4.48 |
| 递延所得税资产及抵销 | (10,182,037) | (26.61) | (9,524,965) | (27.52) |
| 资产合计 | 38,254,706 | 100.00 | 34,600,711 | 100.00 |

3.1.3 其他财务信息

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2023年6月30日止六个月净利润和2023年6月30日的股东权益并无差异。

财政部于2020年发布了《企业会计准则第25号——保险合同》（新保险合同准则）并要求自2023年1月1日起施行。本集团已于2023年1月1日起执行上述新准则，并按准则要求对比较期财务报表进行了追溯调整，实施影响详见财务报表附注“编制基础及重要会计政策—重要会计政策变更”。

3.2 业务回顾

本集团的主要业务分部有公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务和包括境外业务在内的其他业务。

下表列出所示期间各主要业务分部的营业收入、减值损失和利润总额情况。

| | 营业收入 | | 减值损失 | | 利润总额 | |
|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 截至2023年 6月30日 止六个月 | 截至2022年 6月30日 止六个月 | 截至2023年 6月30日 止六个月 | 截至2022年 6月30日 止六个月 | 截至2023年 6月30日 止六个月 | 截至2022年 6月30日 止六个月 |
| (人民币百万元) | | | | | | |
| 公司金融业务 | 160,630 | 168,324 | (67,830) | (75,226) | 53,749 | 54,149 |
| 个人金融业务 | 210,864 | 192,514 | (22,581) | (17,129) | 130,215 | 121,305 |
| 资金资管业务 | 20,203 | 34,765 | (464) | (6,931) | 12,709 | 17,446 |
| 其他业务 | 8,558 | 7,009 | (4,493) | (4,089) | 591 | (16) |
| 总额 | 400,255 | 402,612 | (95,368) | (103,375) | 197,264 | 192,884 |

2023年上半年，本集团公司金融业务实现营业收入1,606.30亿元，降幅4.57%；减值损失678.30亿元，降幅9.83%；利润总额537.49亿元，降幅0.74%，在本集团利润总额中的占比较上年同期下降0.82个百分点至27.25%。个人金融业务实现营业收入2,108.64亿元，增幅9.53%；利润总额1,302.15亿元，增幅7.35%，占比较上年同期上升3.12个百分点至66.01%。资金资管业务实现营业收入202.03亿元，减值损失4.64亿元，利润总额127.09亿元。其他业务实现营业收入85.58亿元，利润总额5.91亿元。

3.2.1 新金融行动

新金融是新时代的金融，是本集团贯彻新发展理念、探索中国特色金融发展之路的具体实践。本集团坚持以人民为中心，坚持系统观念、数字化打法、一体化推进、全流程风控，以住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”为先导，打造覆盖城镇乡村、线上线下、母子公司的多维度新金融矩阵。

住房租赁深化落地，完善“投、融、管、退”金融服务闭环，强化母子协同，优化“CCB建融家园”平台场景，支持构建房地产发展新模式。普惠金融扩面上量，加大普惠金融授信客户拓展力度，深化数字普惠模式，升级“建行惠懂你”平台，由信贷服务加速向普惠金融服务生态拓维升级。乡村振兴加快推进，健全乡村综合服务体系，完善“裕农通”线上线下综合服务平台，加强县域、农村重点领域金融供给，助力共同富裕。绿色金融多头并进，构建涵盖信贷、债券、基金、投资的多元化绿色服务体系，加快提高绿色信贷占比，提升ESG信息披露水平。智慧政务持续推进，全面深化与政府平台的有效连接，赋能数字政府建设和社会治理，开放网点资源提供智慧政务服务。金融科技内外赋能，发布“建行云”品牌，提升人工智能、云计算等专业化技术能力，强化集团需求统筹，实施研发需求分类分级管理，加快集团IT一体化建设重点任务落地。数字化经营持续深化，丰富业务中台能力体系，提升数据中台供给时效，推进技术中台服务产品化，“三大中台”能力进一步释放。

住房租赁

本集团稳步推进住房租赁战略。围绕“投、融、管、退”闭环，持续完善覆盖“租购”两端、服务存量转型升级、间接融资与直接融资并重的住房租赁金融新体系。

股权投资影响力初步显现。截至6月末，建信住房租赁基金签约收购项目20个，总资产规模87.54亿元，基金累计出资48.88亿元，项目位于北京、上海、成都、杭州等地，可向市场提供长租公寓约1.45万套。与万科集团及北京、重庆、天津、珠海、广州、佛山、深圳等多地主体共同投资设立子基金8支，总规模295亿元，基金认缴规模197.52亿元。

融资支持规模突破3,000亿元。针对住房租赁行业融资需求特点，建立起支持多主体、覆盖全周期、风险可控的贷款体系。6月末，本行公司类住房租赁贷款余额3,064.95亿元。支持住房租赁企业超1,600家、保障性租赁住房项目超600个。

管理运营能力有效提升。市场端，“CCB建融家园”平台个人用户超4,700万户，建信住房管理房源16.5万间，开业运营“CCB建融家园”长租社区272个；政务端，支持住建部门打造保障性租赁住房APP、公租房公众端APP，分别推广至234个、158个城市。依托服务场景提升客群触达和经营能力，累计为本集团带来新转化个人客户超1,300万户。

REITs（不动产投资信托基金）多元服务持续扩围。积极推进市场主体保障性租赁住房公募REITs发行服务，正与各类机构合作，在多地推进保障性租赁住房公募REITs服务项目。

普惠金融

本集团深耕“大普惠”“新普惠”，普惠金融业务规模稳健增长，发展质效持续提升。

普惠金融服务范围不断扩大，信贷供给稳定高效。创新推出普惠套餐，配套权益、信息等增值服务，融入结算、理财等综合服务。6月末，本行普惠金融贷款余额2.86万亿元，较上年末增加5,123.69亿元，增幅21.79%。普惠金融贷款客户294万户，较上年末增加41.69万户。持续巩固实体经济让利成果，上半年新发放普惠型小微企业贷款利率3.81%。协同风险管理机制不断完善，信贷资产质量保持稳定。

升级“建行惠懂你”平台，拓展投资理财服务，部署代发工资、代缴税等功能，引入企业开办、财税管理、物流服务、法律服务等场景，加速构建多元化的普惠金融服务生态。截至6月末，“建行惠懂你”APP累计访问量超2.5亿次，下载量超3,100万次，服务企业客户1,053万户。

增强对科技创新企业的金融支持能力，推广“善科贷”“善新贷”等产品，推进“创业者港湾”建设，为相关小微企业提供资金、市场、融智等全方位支持，服务已推广至全国26个省、自治区、直辖市，为3.3万家入湾企业提供信贷支持525亿元。截至6月末，本行提供普惠金融服务的网点达1.4万个，配置普惠专员1.9万人，已挂牌普惠金融特色网点2,509家。

乡村振兴

本集团发挥金融科技优势，持续推进“1211”乡村振兴综合服务体系建设，打造涵盖平台、信贷、场景、风控的乡村金融生态圈。

打造一个“村链”平台。线下打造“裕农通”服务点，37万个服务点覆盖全国大部分乡镇及行政村，服务农户超5,800万户。线上打造“裕农通”APP，为农民提供智慧村务、电子商务、便民事务和基础金融服务，APP注册用户1,024万户，累计发放贷款522亿元。

打造两大涉农信贷产品包。针对农户客群，主打“裕农快贷”（含“裕农贷”）产品包，贷款余额突破1,600亿元。6月末，本行农户生产经营贷款余额3,138.31亿元，较上年末增加1,101.77亿元，增幅54.10%。贷款客户数89.96万户，较上年末增长36.26%。针对涉农企业，加快“乡村振兴贷”产品体系建设，创设农业生产托管贷款、农产品冷链物流贷款等产品。6月末，涉农贷款余额3.62万亿元，较上年末增加6,133.53亿元，增幅20.41%。涉农贷款客户358万户，较上年末增加41.51万户，增幅13.10%。上半年新发放涉农贷款利率3.60%。普惠型涉农贷款余额5,463.97亿元，较上年末增加1,418.07亿元，增幅35.05%。

打造一系列涉农专业化生态场景。一是特色农业产业链生态场景。打造“裕农合作”“裕农托管”“裕农市场”等服务模式，服务农业生产、流通、销售。二是乡村政务场景。创新辽宁“阳光三务（党务、村务、财务）”特色平台，打造惠民强基合作示范样板。三是其他重点场景。围绕服务农民社交，打造“裕农朋友圈”。围绕乡村消费帮扶，打造“裕农优品”专区。围绕乡村培训，建设3,167个“裕农学堂”，为农民提供金融知识普及、农业技术培训等活动。

打造一套涉农金融数字化风控体系。应用数字化工具，推进服务点线下网格化、线上智能化风控体系建设。优化贷后管理系统和数字化风控平台，提升农户贷款风险管控能力，涉农贷款资产质量保持较优水平。

绿色金融

本集团秉持“成为全球领先的可持续发展银行”目标愿景，将绿色理念融入经营管理、战略发展和企业文化，打造涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色投资的多元化服务体系，以金融之力在美丽中国建设中展现大行担当。

6月末，本行绿色贷款余额3.48万亿元，较上年末增加7,257.72亿元，增幅26.39%。积极参与绿色债券投资，持有绿色债券余额较上年末大幅增长。上半年本行承销绿色非金融企业债务融资工具16期，发行规模102.92亿元；承销绿色资产支持票据2期，发行规模31.91亿元。发行多笔绿色债券，发行金额折合人民币超150亿元。建信投资引入社会资本共同支持绿色产业发展，累计完成投资215亿元，涉及清洁能源、节能环保等领域，并设立多支绿色主题基金。建信信托深耕绿色领域，绿色金融股权投资规模近30亿元。

智慧政务

本集团扎实推进智慧政务战略，赋能数字政府新发展。截至6月末，累计与29个省级政府建立合作关系，为14省13市搭建“互联网+政务服务”“互联网+监管”平台或应用场景；平台注册用户达2.59亿户，累计业务办理量达44亿笔。打造“百姓身边的政务大厅”，本行37家分行全部开放网点STM（智慧柜员机）提供智慧政务服务，可提供税务、社保、教育、交通等9,400余项政务服务业务的办理、预约、查询，业务服务量达9,000余万笔，服务3,500余万用户。网点“跨省通办”专区实现31个省、自治区、直辖市全覆盖，有力支持多地政府打造“15分钟政务服务圈”。推进“政务+金融”融合发展，“政融支付”覆盖社保养老、住房公积金、不动产和住房维修资金、教育医疗、非税、税费、智慧政法、便民服务等交易场景，上线服务费项17,000余个，累计缴费金额突破2,500亿元。助力数字化基层治理，农村三资监管及产权交易平台服务全国1,038个县（区）级农业农村局客户，智慧村务平台服务全国11万余个村委会客户，注册村民数超1,369万人。同业首创“集体三资”贷款产品，服务4,300余个农村集体经济组织客户，贷款余额超百亿元。

金融科技

本集团纵深推进金融科技战略，夯实数字基础设施建设，在有效赋能业务的同时，提升科技敏捷研发能力，加强科技风险防控能力，信息系统安全稳定运行。

持续提升专业化技术能力，夯实新金融科技底座。发布“建行云”品牌，推出“云霄”生态合作计划。自主研发人工智能平台，深耕计算机视觉、智能语音、自然语言处理、知识图谱、智能决策等五大领域专业能力，赋能客户精准营销、产品服务创新、数字化运营、智能化风控等领域。打造金融影像识别产品，支持识别140种票据，助力票据审核信息录入效率大幅提升。创新智能搜索推荐产品，有力支撑“双子星”应用场景。获得全球人工智能文档图像分析识别领域比赛(ICDAR 2023)印章文字检测赛道冠军。大数据平台提升实时处理能力，日处理峰值607亿条，支持实时精准营销，管理集群覆盖超3万个物理节点。移动互联平台实现小程序“一次开发、多端投放”，培育“双子星”等平台的众研生态。支持快速开发软件的低代码平台率先通过中国信息通信研究院“先进级”认定。

加强研发基础管理，提升集团需求敏捷响应能力。深化落实本集团IT研发结构优化方案，优化IT支持服务组织，提升板块统筹能力，深化科技赋能，提升科技交付能力及研发质效；上半年响应全集团业务要求7,970个，投产需求项30,197项，平均实施周期54天。加快分布式架构转型，支持数字客户经理、央企司库、零售信贷、企业级风险管理、网点赋能减负、智能经费等一批重点项目投产。建银咨询“添翼工程”全面建成，集团IT一体化建设取得积极成效。

截至6月末，本集团累计获取专利授权1,777件，其中发明专利1,026件，专利授权数量较上年末增加521件。北京稻香湖数据中心、武汉南湖数据中心入选由工业和信息化部等六部门联合发布的2022年度国家绿色数据中心名单。

数字化经营

本集团持续推进数字化经营，推动实现“敏捷反应、全面触达、良好体验”的数字化转型。升级管理模式、服务模式和数字文化，提升数据治理水平，释放中台能力，改善运营质效和客户体验。

业务、数据、技术“三大中台”建设加速推进。业务中台方面，在迭代完善和推广应用用户、商户、账户等10大中台能力基础上，启动行业（投资）研究、现金（资产）管理、员工、场景、线上体验等五大新中台能力建设。截至6月末，业务中台累计标准化发布中台能力1,016项，较上年末增加317项，应用于集团183个场景平台。数据中台方面，以共享数据资源和能力为核心，夯实多源异构数据的统一数据基础，持续丰富智能数据产品货架，打造全域数据视图。提升数据供给时效，超90%的数据实现T+1供给，实时数据日均采集量达80亿条。降低数据服务获取门槛，提供标准化API（应用程序接口）数据服务1,469支，发布自主定制数据报表1.8万余张。技术中台方面，扎实推进技术服务产品化，提升客户体验。累计发布人工智能类、安全类、基础技术类等162项公共服务，支撑962个应用场景投产，支持业务需求敏捷释放。

持续加强产品创新统筹管理，推动企业级产品谱系管理平台优化升级。提升创意提出、创意转化、产品创新、产品运营监测、产品退出与迭代优化的全生命周期管理能力，“商业银行产品谱系建设与应用”项目获人行金融科技发展奖二等奖。编制企业标准《银行产品服务信息描述规范》，在人行、原银保监会、证监会组织的2022年度金融领域企业标准“领跑者”活动中荣获“领跑者”称号。全力配合人行推进数字人民币研发试点各项工作，积极参与多边央行数字货币桥项目试点，成为数码港元“先导计划”首批入选公司。截至6月末，当年新签约手机银行客户数字人民币钱包同步开通率60%；“建行生活”平台新注册用户数字人民币钱包同步开通率54%，商户门店同步上架数字人民币商户收款的比例为71%。

3.2.2 公司金融业务

本行致力于服务实体经济高质量发展，综合运用贷款、债券、股权、证券化、结算与现金管理等一揽子产品为各类市场主体提供优质服务。积极助力制造业高端化、智能化、绿色化升级，有效支持基础设施建设，以“融资+融智”为科创企业赋能“添翼”，以供应链金融助力产业链供应链提质增效，深入贯彻落实国家重大区域战略部署，助力贸易强国建设。积极探索场景化经营、平台化经营、数字化经营，涌现出“智慧政法”“飞驰e+”“跨境快贷”“禹道·财资云”等一系列创新产品和服务。

公司银行业务

公司类存款稳健增长，客户基础持续夯实。6月末，本行境内公司类存款12.23万亿元，较上年末增加1.13万亿元，增幅10.22%。其中，活期存款增长4.83%，定期存款增长18.24%。公司机构客户1,016.38万户，较上年末增加81.43万户。单位人民币结算账户总量1,418.10万户，较上年末增加96.84万户。

公司类贷款快速增长，持续聚焦重点领域，有力支持实体经济。6月末，本行境内公司类贷款12.98万亿元，较上年末增加1.96万亿元，增幅17.82%；不良贷款率1.88%。基础设施行业领域贷款6.51万亿元，较上年末增加8,062.97亿元，增幅14.13%，余额在公司类贷款中的占比为50.16%；不良贷款率1.26%。投向制造业的贷款2.73万亿元，较上年末增加4,804.71亿元，增幅21.40%。其中，投向制造业的中长期贷款1.36万亿元，较上年末增

加3,610.98亿元，增幅36.23%。民营企业贷款5.22万亿元，较上年末增加7,708.39亿元，增幅17.33%。战略性新兴产业贷款1.99万亿元，较上年末增加5,194.41亿元，增幅35.26%。科技贷款1.50万亿元，较上年末增加2,654.64亿元，增幅21.57%。境内房地产行业贷款8,333.52亿元，较上年末增加626.77亿元，增幅8.13%。上半年累计为4,689个核心企业产业链的9.85万户链条客户提供5,519.93亿元供应链融资支持。荣获《中华工商时报》2022年度“最佳服务制造业银行”称号，本行案例“金融活水精准浇灌新市民需求”荣获2022年度“中国银行业保险业服务创新案例”。

积极落实重大区域战略和区域协调发展战略。结合区域规划和政策要求，按照差异化目标任务、发展策略、落地措施和政策保障，强化重点区域业务推进。京津冀、长三角、粤港澳大湾区公司类贷款新增占本集团贷款新增的比重超50%。

机构业务

本行聚焦重点领域客群，推进机构业务场景化经营，激发金融创新发展动能。运用“智慧政法”平台支持政法智能化建设，与29个省级政法单位建立系统合作，为1,400余家政法客户搭建涉案资金“一案一户”“一人一户”“一卷一户”管理平台，司法监狱领域市场占比同业第一；全国首家上线涉众案件线上登记核实及发还平台，多宗涉众案件数字化解决方案入选最高人民法院典型案例。依托“建融慧学”平台搭建生活服务、信息服务、教学服务等多个应用场景，与812所高校、4.7万余家学校及教育机构达成合作，为师生提供综合金融服务。构建医疗健康生态闭环下的新型客户经营管理模式，“建融智医”平台为1,103家医院提供全流程就医、互联网诊疗、医院云HIS（医院信息系统）等“金融+科技”服务，为745万名患者提供全流程线上就医服务。全面推动智慧医保平台生态场景建设升级，本行15家分行获得地方移动支付清算银行资格，累计激活医保电子凭证近2,000万张。服务8,000家中央财政预算单位上线中央财政一体化应用，累计支付笔数623万笔、支付金额2,249亿元。

投资银行业务

本行深耕绿色金融、科技创新、产业升级等重点领域，运用“投行思维”直达实体经济，投行业务持续稳健增长。6月末，投行全量客户超23万户，上半年为实体企业提供直接融资新增规模1,942亿元，参与并购交易规模2,519亿元，创新发行涵盖绿色、科创领域的多笔市场首单项目。“飞驰e+”投资者联盟平台新增注册用户3.12万户，较上年同期增长170.78%，月活月均用户大幅增加；平台新增“投资流”评价工具模块，从股权投资融资维度评价科创企业，填补国内商业银行股权评价空白。“飞驰e智”助推财务顾问业务数字化升级，上半年平台赋能新增客户7.33万户。作为国内商业银行推出的首款面向投行客群的综合化智能生态服务平台，本行发布的“智慧投行生态系统4.0”涵盖“飞驰e+”“飞驰e智”等多项产品和服务，服务客户超85万户。投行品牌市场影响力持续提升，荣获《环球金融》“2023年最佳投资银行——中国最佳投资银行”大奖。

资产证券化业务

积极开展绿色、普惠、科创等符合国家战略导向的创新类证券化业务。承销银行间市场首单“科创+绿色”双贴标类REITs、首单停车位收费收益权资产支持票据，以及多笔服务普惠和住房租赁领域的资产支持票据。发行个人住房抵押贷款不良资产支持证券23.50亿元，入池本金规模44.93亿元；发行信用卡不良资产支持证券4.19亿元，入池本金规模31.88亿元；发行纯信用类小微企业不良资产支持证券1.87亿元，入池本金规模16.30亿元；发行个人消费类贷款不良资产支持证券0.95亿元，入池本金规模5.60亿元。

国际业务

本行积极服务贸易强国建设，强化产品服务供给，加快重点区域发展，助力高水平对外开放。金融支持“稳外贸稳外资”，上半年贸易融资投放量1.09万亿元；国际结算量7,534.83亿美元，较上年同期增长11.76%。以大数据技术创新“跨境快贷”系列产品，累计为小微外贸企业提供信贷资金超270亿元。“建行全球撮合家”平台持续扩容，累计注册用户超24万户，为36个国家和地区举办250余场数字会展和撮合活动。有序推进跨境人民币国际化，上半年跨境人民币结算量1.86万亿元，较上年同期增长48.27%；伦敦人民币清算行累计清算量突破81万亿元，保持亚洲地区以外最大人民币清算行地位。持续增强“一带一路”综合金融服务能力，与布达佩斯证券交易所签署合作备忘录，助力沿线国家金融机构参与我国资本市场；优化“全币种支付”产品服务，有效纾解外贸小币种结算痛点，统筹运用综合化产品与服务，为“一带一路”建设提供全方位金融支持与融资便利。

结算与现金管理业务

本行以账户和客户服务为核心，推动结算与现金管理产品创新和推广应用。6月末，现金管理客户36.70万户，较上年末增加2.89万户。提供智能友好的司库服务，全面推进综合场景下的银企直联一体化协同服务；发布全球司库服务方案，满足央企司库全方位、线上化的金融服务对接需求，全力打造最核心、最专业的央企司库建设服务商，上半年与69家央企达成司库服务合作意向。持续优化账户处理流程，拓展线上等预约渠道，提升账户服务质效。上半年单位人民币新开结算账户132万户，创历史最好水平。推动支付结算产品迭代优化，增强单位结算卡、电子商业汇票等产品的数字化服务能力。强化“禹道·财资云”跨行、跨境现金管理能力建设，助力企业对多银行、境内外金融资源的集中管控。加快“账簿通”重点领域场景覆盖，打造适配客户交易特点的一体化收款结算服务。加强“监管易”资金监管场景化应用推广，提供差异化资金监管综合解决方案。持续推进代收代付标准化场景营销，有力促进公私资金双向循环。上半年，本行代收代付活跃客户43.68万户，较上年同期增长3.78万户，增幅9.47%；实现代付金额3.30万亿元，代收及缴费金额1.18万亿元。积极对接各级政府农民工工资支付监管平台，上半年农民工工资代发笔数2,234.98万笔，代发金额1,817.54亿元。

3.2.3 个人金融业务

本行顺应数字科技发展浪潮，紧抓居民财富增长机遇，纵深推进大财富管理战略，提出“新零售2.0”行动方略。全面升级“数字化+专业化+融合化”能力，从经营“银行资产负债表”向经营“客户资产负债表”视角转变，夯实个人客户经营服务体系，深化全量资金经营管理体系，构建个人账户与支付的生态连接，树立“私行标杆”品牌形象，推动零售业务经营模式再升级。零售业务品牌价值和市场美誉不断提升，蝉联《亚洲银行家》2023年度“亚太地区最佳零售银行”“中国最佳零售银行”“中国最佳大型零售银行”三项综合性零售银行大奖。

客户经营

本行聚焦客户经营，推动“更广泛”的数字化升级，探索实施个人长尾客户直营，打造全量客户经营的新范式，洞察客户金融及非金融需求，深化个人客户“分层、分群、分级”经营体系。推动“更深入”的专业化升级，稳步推进大财富管理战略，构建客户全生命周期财富管理服务体系，完善大财富管理平台，推进财富管理投研专家、财富顾问和对私客户经理“三支队伍”建设，提供更专业的服务。推动“更全面”的融合化升级，推进资产负债同经营，向客户提供一站式的投融资综合服务。

6月末，本行境内个人存款14.54万亿元，较上年末增加1.46万亿元，增幅11.19%，新增金额创历史同期新高。上半年本行境内个人存款付息率1.76%，较上年同期下降0.10个百分点。客户结构持续优化，个人全量客户7.47亿人，管理个人客户金融资产突破18.14万亿元。

个人信贷

本行持续推进个人信贷高质量发展，稳固个人住房贷款主阵地，打造个人消费信贷增长极，探索个人经营贷款新模式。6月末，本行境内个人贷款8.43万亿元，较上年末增加1,943.59亿元，增幅2.36%。

个人住房贷款落实差异化住房信贷政策，支持居民刚性及改善性住房需求，降低居民住房融资成本，资产质量保持较优水平。优选合作房企及中介机构，优化按揭贷款业务流程。加强业务创新，积极推广个人再交易房屋“带押过户”贷款综合服务，不断增强在住房金融服务领域的市场竞争力，打造新的业务增长点。上半年个人住房贷款投放较上年同期提升4.28%，余额及投放量保持市场领先。

加大信用卡分期产品推广和服务创新力度，推广“龙E贷好车”二手车分期产品，推进自主获客、直客经营的“优车贷”试点，研发“车易贷”汽车租赁分期产品；部署“分期通”业务“建行生活”线上渠道办理及营销活动功能，持续推进预授信筛选策略优化。严守风险底线，全流程风险管控能力提升，上半年信用卡贷款资产质量保持良好水平。

个人经营贷款推出新版“商户云贷”“商叶云贷”等拳头产品，开创“第二赛道”。“裕农快贷”“裕农贷”实现快速增长，农户生产经营贷款增幅超50%，且不良率保持在较低水平。

个人消费贷款坚持创新引领，满足居民合理消费融资需求，促进消费市场发展。持续推动“建易贷”产品优化升级，提高服务质效。丰富触客手段，提升营销精准度。强

化公私联动与零售业务资产负债协同，加强综合服务。推进场景拓展，面向新能源汽车、装修等新兴消费领域探索场景化服务，满足客户多元化金融服务需求。

个人支付

本行深耕消费生态建设，持续夯实支付结算业务基础。

商户端搭建商户业务“1+N”经营体系，由传统收单产品向综合金融服务升级。围绕商户全生命周期，提供“线上+线下”“人工+智能”一站式服务。6月末，本行收单商户达542万户，较上年末增加40.39万户；商户收单交易金额达2.05万亿元，较上年同期增长8.86%。

客户端持续推进个人账户服务体系建设。优化个人养老金账户服务；上线多个数字账户合作项目，扩大账户服务场景覆盖；提升借记卡全生命周期服务能力，优化客户用卡体验。6月末，本行个人结算账户达13.91亿户。龙支付客户突破2.21亿户，借记卡发卡量突破12.84亿张。上半年借记卡消费交易额达13.10万亿元，消费交易笔数290.26亿笔，分别较上年同期增长11.93%和19.06%。

深化信用卡客户经营，丰富信用卡产品体系。研发美团联名卡、正青春卡20周年纪念版、龙卡bilibili卡三体动画版等新产品，稳步推进信用卡产品数字化迁移。深耕“龙卡信用卡 优惠666”品牌营销活动，紧抓年轻客群喜爱的消费场景，年轻客户新增占比提升。上半年信用卡消费交易额1.43万亿元。截至6月末，本行信用卡累计发卡1.37亿张，信用卡客户1.06亿户，客户总量居同业首位。

财富管理

本行系统推进财富管理服务模式、运作机制和系统平台建设，走一条以“普惠”为特色、以全量客户为服务对象的财富管理之路，打造“洞察-匹配-触达-陪伴”数字财富管理闭环。6月末，财富管理客户较上年末增长15.51%，实现快速攀升。

深化“以客户为中心”的经营理念，加快构建以“个人客户全量资金”为核心的评价机制，立足客户全生命周期现金流视角，统筹资产负债两端产品，提升客户综合需求满足能力。强化私人银行“人家企社”一体化家族财富管理服务体系建设，深化与子公司、第三方机构合作关系，打造高净值客户全方位服务平台。深化市场研究能力，健全财富管理投研专家库，做实“投研分析-财富顾问-客户服务”专业传导链。创新集团代销统筹管理架构，扩大代销合作“朋友圈”，加强业务准入与存续期全流程管理，设计代销产品差异化发展路径。推动财富管理与数字化经营深度融合，系统推进产品库、活动库、内容库、工具库、知识库等建设，构筑覆盖线上线下的一站式财富管理平台。

私人银行

本行纵深推进私人银行专业经营，打造“私行标杆”品牌形象。完善私行产品服务数字化管理体系，做实产品优选、存续跟踪、风格解析，推动私行数智融合，持续为客户提供适配的优质产品。完善产品风险管理框架，守牢风控合规底线。持续增强家族财富服务能力，丰富家族信托顾问、保险金信托顾问等服务内涵。强化私行核心队伍建设，持续输出投研策略、政策解读、解决方案，释放私行专业成效。6月末，本行私人银行客户金融资产达2.41万亿元，较上年末增长7.51%；私人银行客户21.33万人，较上年末增长10.12%；家族信托顾问业务实收资金规模950.74亿元，较上年末增长6.82%。荣获《亚洲货币》“中国私人银行大奖——年度最佳家族办公室奖”。

委托性住房金融业务

本行持续推动住房资金管理业务数字化发展，助力健全住房资金缴存、提取、管理和运行机制，租购并举支持百姓稳业安居。优化公积金配套按揭组合贷款业务流程，率先对接全国公积金结算平台数字人民币支付功能，在试点城市为灵活就业人员办理公积金缴存服务，通过系统建设实现在线提取公积金缴纳房租，顺应全国统一大市场建设及优化营商环境等要求，支持公积金“跨省通办”“一件事一次办”，满足百姓异地办事和便捷服务需求。6月末，本行住房资金存款余额1.33万亿元，公积金个人住房贷款余额2.97万亿元。

3.2.4 资金资管业务

本集团把握高质量发展主线，运用金融科技优势，夯实基础，严控风险，推动资金资管业务稳健发展，坚决守好老百姓的“钱袋子”。有力支持积极财政政策实施和实体经济融资需求，致力于提升金融市场业务服务质效，成为国内首家实行商品类业务专业化经营的商业银行。深化母子公司协同，打造集团资管业务转型发展新格局，实现大财富大资管“双轮驱动”。前瞻布局养老金融蓝海，二三支柱联动，擦亮“安心健养”年金服务品牌。加强科技赋能，同业合作平台拓维升级，平台累计投放资金6.87万亿元。打造托管业务发展新引擎，与四家头部基金管理公司签署全面战略合作协议，资产托管规模突破20万亿元。

金融市场业务

本行积极支持国家战略和实体经济发展，有效助力人民币国际化和金融市场对外开放，切实服务客户资金管理和套期保值需求。

货币市场业务

强化市场研判，运用货币市场工具，加强主动管理，统筹摆布本外币头寸，保障全行日常流动性安全。优化推广可以智能询报价的货币市场“AI交易员”，持续向中小金融机构提供流动性支持，维护市场平稳运行。上半年人民币货币市场交易量突破80万亿元。外币拆借及回购交易量保持境内银行间市场第一。

债券业务

本行在债券业务中坚持价值投资导向，注重平衡安全性、流动性和收益性。加强组合主动管理，支持积极财政政策实施，服务国家重大基础设施项目建设和民生保障，加大乡村振兴和三农领域债券认购力度，上半年国债、地方政府债及政策性金融债承销量近1万亿元。

资金交易业务

持续提升交易能力，加强交易业务精细化管理，筑牢风险第一道防线。坚持以客户为中心，为客户提供信息增值服务。大力宣导“风险中性”理念，完善“小微快易”产品功能，提供快捷高效的套期保值交易服务，帮助客户规避汇率波动风险，客户端汇率衍生品业务量较上年同期增长超13%。

贵金属及大宗商品业务

本行贵金属及大宗商品业务部2023年6月在上海正式开业。作为国内首家将商品类业务专业化经营的银行，本行境内37家分行均已开办大宗商品业务，大宗商品金融工具覆盖基本金属、能源化工、农产品等多个板块，并构建了上海、伦敦、纽约全球三地交易网络，满足客户24小时金融需求。上半年累计保障农产品价值32.15亿元，覆盖境内25家分行，涉及农户、农企573户，助力乡村振兴战略落实。积极履行做市商职责，为境内黄金市场提供流动性，拓展合格优质交易对手投放黄金租借。6月末境内贵金属资产规模达2,027.18亿元。

资产管理业务

本集团以投研能力、风控能力、科技能力打通财富管理和资产管理价值链，实现大财富大资管“双轮驱动”。发挥集团优势，运用丰富的资管投融资产品服务客户。做好前瞻性风险预判，加强对重点机构、重点领域、重点环节、重点客户的风防范化解，推动资产管理业务实现高质量发展。6月末，本集团资产管理业务规模5.22万亿元，其中建信理财、建信基金、建信信托资产管理业务规模分别为1.47万亿元、1.34万亿元、1.33万亿元。

6月末，本集团理财产品规模1.57万亿元。其中，建信理财产品规模1.47万亿元，本行产品规模983.94亿元；净值型理财产品1.47万亿元，占比93.74%，均由建信理财经营管理。上半年，建信理财发行理财产品募集金额1.49万亿元，到期兑付金额1.93万亿元；6月末，建信理财产品余额中，封闭式产品余额4,018.12亿元，开放式产品余额1.07万亿元；对公理财产品余额2,419.51亿元，占比16.41%，对私理财产品余额1.23万亿元，占比83.59%。上半年，本行理财产品募集金额1,784.38亿元，到期兑付金额1,834.76亿元；6月末，本行理财产品均为开放式产品，其中对公理财产品余额684.34亿元，占比69.55%，对私理财产品余额299.60亿元，占比30.45%。

以下为报告期内本集团理财产品发行、到期和存续情况。

| (人民币百万元，期数除外) | 2022年12月31日 | | 2023年上半年 | | | | 2023年6月30日 | |
|---------------|-------------|-----------|------------|------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | | | 产品发行募集 | | 产品到期兑付 | | | |
| | 期数 | 金额 | 期数 | 金额 | 期数 | 金额 | 期数 | 金额 |
| 建信理财 | 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 |
| 总额 | 1,248 | 2,014,460 | 314 | 1,671,759 | 402 | 2,113,710 | 1,160 | 1,572,509 |

以下为所示日期本集团理财业务直接和间接投资资产余额情况。

| (人民币百万 元, 百分比除 外) | 2023年6月30日 | | | | | | 2022年12月31日 | | | | | |
|-------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 建信理财 | | 本行 | | 本集团 | | 建信理财 | | 本行 | | 本集团 | |
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 现金、存款及 同业存单 | 764,154 | 48.81 | 30,186 | 25.79 | 794,340 | 47.21 | 849,880 | 41.64 | 31,326 | 25.48 | 881,206 | 40.72 |
| 债券 | 635,536 | 40.59 | 22,538 | 19.25 | 658,074 | 39.11 | 922,476 | 45.20 | 22,556 | 18.35 | 945,032 | 43.67 |
| 非标准化债权 类资产 | 43,319 | 2.77 | 16,910 | 14.44 | 60,229 | 3.58 | 85,251 | 4.18 | 18,060 | 14.69 | 103,311 | 4.78 |
| 权益类资产 | 19,308 | 1.23 | 47,435 | 40.52 | 66,743 | 3.96 | 20,434 | 1.00 | 47,460 | 38.60 | 67,894 | 3.14 |
| 其他类资产 ¹ | 103,294 | 6.60 | - | - | 103,294 | 6.14 | 162,946 | 7.98 | 3,547 | 2.88 | 166,493 | 7.69 |
| 总额 | 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、代客境外理财投资 QDII、金融衍生品、拆放同业及债券买入返售。

养老金融业务

本集团稳步推进特色养老金融服务体系建设，依托账户、牌照、风控优势，提供一站式、综合化养老金融服务。第一支柱基本养老保险业务发展质效提升，推动社保卡业务持续有效发展；第二支柱企业年金、职业年金业务提质上量，“安心健养”年金协同营销模式带动企业年金规模新增逾百亿元，推动建信养老资管业务高质量发展；第三支柱个人养老投资创新服务模式，强化养老产品评价，优化对公客户旗下员工养老服务机制。

同业业务

本集团持续推进同业业务数字化转型，构建企业级同业合作新生态。依托同业合作平台，聚合集团信息和资源，打造面向金融机构客群的具有行业影响力的综合服务平台。截至6月末，平台访问量超65万次，注册用户1,859户，累计投放资金6.87万亿元。深耕金融机构客户，荣获上海清算所“优秀清算会员”“优秀结算成员”“优秀托管机构”等14个奖项、上海黄金交易所“优秀存管银行”“突出贡献机构”等奖项。证券客户交易结算资金三方存管业务客户总量和资金量继续保持行业领先。深化与银行类机构在数字人民币领域的合作。稳步推进票据一体化经营，加强主动交易，提高票据业务价值创造能力。6月末，本行境内同业负债（含保险公司存款）2.92万亿元，较上年末增加4,645.05亿元。同业资产5,738.67亿元，较上年末增加1,563.63亿元。

资产托管业务

本行全力推动资产托管业务高质量发展。成功营销国新央企ETF基金托管，实现国新三大央企指数（科技引领指数、现代能源指数和股东回报指数）全覆盖。成功举办2023年中国建设银行基金论坛，与四家头部基金管理公司签署全面战略合作协议。实现与银行系理财公司的托管合作破冰。6月末，本行资产托管规模20.37万亿元，较上年末增加9,754.05亿元。

3.2.5 境外商业银行业务

本集团稳步推进境外机构网络建设，6月末商业银行类境外分支机构（包括20家一级分行和8家子行）已覆盖全球六大洲30个国家和地区。上半年，境外机构统筹发展与安全，资产规模稳步增长，《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)区域机构贡献度提升；经营效益显著增长，实现净利润45.30亿元；风控指标整体平稳，合规风险总体可控。持续增强参与国际竞争能力，积极响应“一带一路”倡议，提升“走出去”和“引进来”客户服务能力。有序推进人民币国际化，绿色转型、跨境撮合等新金融实践向纵深推进。

建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的持牌银行，已发行及缴足资本65.11亿港元及176亿元人民币。建行亚洲是本集团在香港地区的全功能综合性商业银行平台，服务范围以粤港澳大湾区为核心，重点拓展中国内地以及RCEP区域业务，并辐射中东、中亚部分国家与地区。建行亚洲在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、财务顾问、信托代理等对公金融服务领域也具备丰富经验，目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业、跨国公司以及本土经营的优秀客户群体。建行亚洲也是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖超30家网点。6月末，建行亚洲资产总额4,239.47亿元，净资产693.41亿元；上半年净利润17.17亿元。

建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行2009年在英国成立的全资子公司，注册资本为2亿美元和15亿元人民币。为更好应对外部市场环境变化、满足内部经营管理需要，本集团稳步推进建行伦敦与本行伦敦分行整合工作。6月末，建行伦敦资产总额38.50亿元，净资产38.50亿元；上半年净亏损0.36元。

建行俄罗斯

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司是本行2013年在俄罗斯成立的全资子公司，注册资本42亿卢布。建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照、贵金属业务牌照以及证券市场参与者牌照，主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资、跨境资金交易业务、金融机构业务等。6月末，建行俄罗斯资产总额42.04亿元，净资产6.35亿元；上半年净利润0.26亿元。

建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行2013年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本5.5亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。重点服务在欧大中型企业和在华欧洲跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。6月末，建行欧洲资产总额274.97亿元，净资产40.31亿元；上半年净利润0.55亿元。

建行新西兰

中国建设银行（新西兰）有限公司是本行2014年在新西兰成立的全资子公司，注册资本1.99亿新西兰元。建行新西兰持有批发和零售业务牌照，提供公司类贷款、贸易融

资、人民币清算和跨境资金交易等全方位优质金融服务。6月末，建行新西兰资产总额102.94亿元，净资产13.18亿元；上半年净利润0.54亿元。

建行巴西

中国建设银行（巴西）股份有限公司是本行2014年在巴西收购的全资子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.银行于2015年更为现名，注册资本29.57亿雷亚尔。建行巴西经营公司类贷款、个人信贷等银行业务以及融资租赁等非银行金融业务，拥有8家巴西境内网点。6月末，建行巴西资产总额349.91亿元，净资产14.56亿元；上半年净亏损0.13亿元。

建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行2016年在马来西亚成立的全资子公司，注册资本8.226亿林吉特。建行马来西亚持有商业银行牌照，可为当地大型基础设施建设提供全球授信服务，为中马双边贸易企业提供项目融资、贸易融资、多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。6月末，建行马来西亚资产总额87.85亿元，净资产14.61亿元；上半年净利润0.26亿元。

建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，在印尼拥有72家分支机构。2016年本行完成对印尼温杜银行60%股权的收购，并于2017年将其更为现名。建行印尼注册资本3.79万亿印尼卢比。建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来，深入服务印尼本地企业，重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资等业务。6月末，建行印尼资产总额118.17亿元，净资产30.67亿元；上半年净利润0.56亿元。

3.2.6 综合化经营子公司

本集团在公司金融、个人金融及资金资管业务分部拥有建信金租、建信财险、建银咨询、建信投资、建信股权、建银国际、中德住房储蓄银行、建信人寿、建信住房、建信消费金融、建信基金、建信信托、建信期货、建信养老、建信理财、建信住租等多家综合化经营子公司。其他业务分部的综合化经营子公司主要是建信金科。上半年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步增长。积极落实“战略策应、功能补充”的定位要求，服务国家建设，践行新金融行动，聚焦服务实体经济，围绕科技创新主线，加大对高端制造、新兴产业等重点客群的资金支持。支持绿色低碳转型，进一步加大产品服务供给。6月末，综合化经营子公司资产总额8,188.21亿元，上半年实现净利润44.36亿元。

公司金融业务分部

建信金租

建信金融租赁有限公司成立于2007年，注册资本110亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资等。

建信金租突出“融物”特色功能，推进绿色租赁、普惠租赁及数字化转型，全面深化母子协同，积极探索业务创新，持续提升服务实体经济质效。6月末，建信金租资产总额1,552.75亿元，净资产238.92亿元；上半年净利润6.69亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司成立于2016年，注册资本10亿元，建信人寿、宁夏交通投资集团有限公司和银川通联资本投资运营集团有限公司持股比例分别为90.2%、4.9%和4.9%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险以及上述业务的再保险业务等。

建信财险业务稳步发展。6月末，建信财险资产总额15.03亿元，净资产4.58亿元；上半年净利润0.003亿元。

建银咨询

建银工程咨询有限责任公司是建银国际资本管理（天津）有限公司于2016年全资收购的子公司，于2018年由“建银造价咨询有限责任公司”改为现名，注册资本0.51亿元，由建银国际资本管理（天津）有限公司100%持股。建银国际资本管理（天津）有限公司由建银国际的全资子公司建银国际（中国）有限公司100%持股。建银咨询主要开展造价咨询、工程咨询、招标代理、工程监理、投资咨询、项目管理等业务。

建银咨询发挥专业特色，服务实体经济。运用咨询工具开展预售资金监管、保交楼纾困资金监管项目，以“绿色金融+咨询”服务模式助力建筑项目获得绿色认定。6月末，建银咨询资产总额14.44亿元，净资产4.15亿元；上半年净利润1.11亿元。

建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于2017年，注册资本270亿元，为本行全资子公司。主要经营债转股及配套支持等业务。

建信投资坚持市场化运作，积极探索业务创新。在持续推动关系国计民生的基础类产业降杠杆、防风险、促改革的同时，逐步加大在战略性新兴产业布局力度，提升服务实体经济能力。截至6月末，框架协议签约金额累计9,792.06亿元，落地金额4,264.10亿元。6月末，建信投资资产总额1,319.20亿元，净资产374.39亿元；上半年净利润20.05亿元。

建信股权

建信股权投资管理有限责任公司成立于2019年，注册资本1亿元，由建信保险资产管理有限公司100%持股。建信保险资产管理有限公司由建信人寿和建银国际的全资子公司建银国际（中国）有限公司分别持股80.1%和19.9%。建信股权主要开展私募股权投资业务，对国家级战略性新兴产业发展基金及其他私募股权基金进行管理。

建信股权充分发挥专业优势，扎实推进投资业务。6月末，建信股权管理资产规模147.24亿元，资产总额2.08亿元，净资产0.50亿元；上半年净利润0.05亿元。

建银国际

建银国际（控股）有限公司成立于2004年，注册资本6.01亿美元，为本行在香港的全资子公司，旗下公司从事投行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。

建银国际充分发挥跨境金融市场服务优势，聚焦重点赛道优质企业融资需求，加强在生物医药、航空航天和新能源等行业布局，提升IPO（首次公开募股）及发债业务的综

合服务能力，并积极参与推动人民币国际化工作。6月末，建银国际资产总额 809.04 亿元，净资产 131.04 亿元；上半年净亏损 7.58 亿元。

个人金融业务分部

中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司成立于2004年，注册资本20亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司持股比例分别为75.10%和24.90%。中德住房储蓄银行开办住房储蓄存款、住房储蓄贷款、个人住房贷款、国家政策支持保障性住房开发类贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

中德住房储蓄银行业务稳步发展，上半年销售住房储蓄产品 249.28 亿元。6月末，中德住房储蓄银行资产总额 357.02 亿元，净资产 30.18 亿元；上半年净利润 0.41 亿元。

建信人寿

建信人寿保险股份有限公司是本行2011年投资控股的寿险子公司，注册资本71.20亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、全国社会保障基金理事会、上海锦江国际投资管理有限公司、上海华旭投资有限公司和中国建银投资有限责任公司持股比例分别为51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。

建信人寿业务转型稳步推进，业务结构持续优化。6月末在新金融工具准则和新保险合同准则下，建信人寿资产总额 2,863.60 亿元，净资产 82.36 亿元；上半年净亏损 10.93 亿元。

建信住房

建信住房服务有限责任公司成立于2018年，注册资本11.96亿元，建银鼎腾（上海）投资管理有限公司、上海爱建信托有限责任公司持股比例分别为75.25%和24.75%。建银鼎腾（上海）投资管理有限公司由建银国际在香港设立的全资子公司建银国际创新投资有限公司100%持股。建信住房主要经营住房租赁业务。

建信住房全力推进住房租赁战略高质量发展，住房租赁房源供给不断增加，“CCB建融家园”平台价值贡献和品牌影响力持续提升。6月末，建信住房资产总额 137.28 亿元，净资产 8.68 亿元；上半年净利润 0.45 亿元。

建信消费金融

建信消费金融有限责任公司成立于2023年，注册资本72亿元，本行、北京市国有资产经营有限责任公司和王府井集团股份有限公司持股比例分别为83.33%、11.11%和5.56%。建信消费金融主要经营个人小额消费贷款业务。

建信消费金融于2023年6月30日正式开业，围绕居民消费升级需求和新兴消费业态，践行普惠金融理念，发挥金融科技力量，力争在扩内需、促消费过程中实现自身高质量发展。6月末，建信消费金融资产总额 73.83 亿元，净资产 71.98 亿元；上半年净亏损 0.02 亿元。

资金资管业务分部

建信基金

建信基金管理有限责任公司成立于2005年，注册资本2亿元，本行、信安金融服务公司和中国华电集团资本控股有限公司持股比例分别为65%、25%和10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理等。

建信基金全力推进非货币基金业务、公司客户财富管理、数字化经营，取得较好经营业绩，荣获《证券时报》“十大明星基金公司”“三年股票投资明星基金公司”“三年持续回报股票型明星基金”等奖项。6月末，建信基金管理资产规模1.34万亿元，资产总额107.51亿元，净资产89.56亿元；上半年净利润5.90亿元。

建信信托

建信信托有限责任公司是本行2009年投资控股的信托子公司，注册资本105亿元，本行和合肥兴泰金融控股（集团）有限公司持股比例分别为67%和33%。主要经营信托业务、投资银行业务和固有业务。

建信信托各项业务稳健发展。6月末，建信信托受托管理资产规模1.33万亿元，财富管理规模保持千亿元以上，信贷资产证券化累计发行规模、存量规模保持市场第一，在《亚洲银行家》、投中榜、清科榜等多个榜单获得奖项。全资子公司建信（北京）投资基金管理有限责任公司取得不动产私募基金管理人的首批试点资格，并完成行业首支不动产私募基金投放。6月末，建信信托资产总额449.43亿元，净资产278.56亿元；上半年净利润9.65亿元。

建信期货

建信期货有限责任公司是本行2014年投资控股的期货子公司，注册资本9.36亿元，建信信托和上海良友（集团）有限公司持股比例分别为80%和20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理和期货投资咨询业务。建信期货全资子公司建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、基差贸易和定价服务等中国证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

建信期货发挥专业特色，增强服务实体经济能力，各项业务稳步向好发展。6月末，建信期货资产总额138.29亿元，净资产12.50亿元；上半年净利润0.37亿元。

建信养老

建信养老金管理有限责任公司成立于2015年，注册资本23亿元，本行、信安金融服务公司和全国社会保障基金理事会持股比例分别为70%、17.647%和12.353%。主要业务范围包括全国社会保障基金投资管理业务、企业年金基金管理相关业务、受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金以及与上述资产管理相关的养老咨询业务等。

建信养老加强投资管理、客户服务和风险内控管理“三大体系”建设，深入推进金融科技项目“银杏工程”规划与实施，各项业务实现稳健高质量发展。6月末，建信养老管理资产规模5,103.07亿元，资产总额39.40亿元，净资产31.39亿元；上半年净利润0.51亿元。

建信理财

建信理财有限责任公司成立于2019年，注册资本150亿元，为本行全资子公司。主要业务包括发行理财产品、对受托财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务等。2021年，建信理财与贝莱德、淡马锡合资设立贝莱德建信理财有限责任公司，注册资金10亿元，贝莱德、建信理财、淡马锡持股比例分别为50.1%、40%、9.9%，进一步丰富金融市场理财产品供给。2022年，建信理财投资10亿元参股国民养老保险股份有限公司，持股比例为8.97%，进一步助力养老事业。

建信理财立足稳健合规经营，积极参与资本市场发展，实现质量效益规模均衡发展。6月末，建信理财理财产品规模1.47万亿元，资产总额221.44亿元，净资产213.91亿元；上半年净利润11.02亿元。

建信住租

建信住房租赁私募基金管理有限公司成立于2022年，注册资本1亿元，建信信托持股比例100%。经营范围包括私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务。建信住租是建信住房租赁基金的普通合伙人，同时担任基金管理人和执行事务合伙人。

建信住租通过金融工具创新，探索构建租购并举的房地产发展新模式。6月末，建信住租管理资产规模115.97亿元，资产总额1.12亿元，净资产0.85亿元；上半年净亏损0.15亿元。

其他业务分部

建信金科

建信金融科技有限责任公司成立于2018年，为国有大型商业银行中首家和规模最大的银行系金融科技公司。建信金科2021年引入战略投资者，建银腾晖（上海）私募基金管理有限公司、中央国债登记结算有限责任公司、上海联银创业投资有限公司和国开金融有限责任公司持股比例分别为92.5%、2.5%、2.5%和2.5%，注册资本17.30亿元。建银腾晖（上海）私募基金管理有限公司由建银国际全资子公司建银国际（中国）有限公司100%持股。建信金科致力于成为本集团的“科技引擎”和“生态连接”，同时开展科技创新能力输出，主要经营范围包括“建行云”及配套服务、金融科技规划和建设咨询服务、软件产品及配套实施服务等。

建信金科具备业内独特的核心技术优势，拥有国内领先的金融企业级数字化智能化研发交付实施能力，持续打造以企业级和自主可控为特色的“新金融操作系统”，以私有化部署和公有云服务两种方式，服务金融机构、金融科技公司和金融监管及政府机构等三类客户。6月末，建信金科资产总额61.97亿元，净资产4.46亿元；上半年净亏损9.30亿元。

3.2.7 机构网点与电子渠道

本集团坚持体验优化，以平台化生态化思维深化线上线下融合发展，通过构建数字运营生态，持续推动传统金融业务与数字化、平台化、生态化金融新业态相融并进。“双子星”零售运营生态持续完善，融合发展进一步深入，网络金融账务性交易量全渠道占比超98%。

物理渠道

本集团通过广泛的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为客户提供便捷优质的银行服务。6月末，本行营业机构共计14,337个。其中，境内机构14,303个，包括总行、2个分行级专营机构、37个一级分行、362个二级分行、13,866个支行及35个支行以下网点，境外机构34个。本行拥有主要附属公司24家，机构总计602个，其中境内机构454个，境外机构148个。境内一级分行、境外分行、附属公司地址请参见2022年年报。

下表列出于所示日期本集团营业机构的地区分布情况。

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 机构数量(个) | 占比(%) | 机构数量(个) | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 2,259 | 15.12 | 2,261 | 15.10 |
| 珠江三角洲 | 1,833 | 12.27 | 1,842 | 12.31 |
| 环渤海地区 | 2,389 | 15.99 | 2,384 | 15.93 |
| 中部地区 | 3,448 | 23.08 | 3,450 | 23.05 |
| 西部地区 | 2,962 | 19.83 | 2,967 | 19.82 |
| 东北地区 | 1,408 | 9.42 | 1,415 | 9.45 |
| 总行 | 4 | 0.03 | 3 | 0.02 |
| 境外 | 34 | 0.23 | 34 | 0.23 |
| 附属公司 | 602 | 4.03 | 613 | 4.09 |
| 合计 | 14,939 | 100.00 | 14,969 | 100.00 |

持续优化网点布局建设，重点保障京津冀、长三角、粤港澳大湾区等区域及县域渠道建设资源投入；加大城区低效密集网点撤并迁址力度，拓展城市规划新区和县域网点覆盖，6月末县域网点4,238个，占比近30%。上半年实施营业网点迁址93个，新设营业网点13个，其中县域机构网点新设11个。提升服务乡村振兴能力，在160个乡村振兴重点帮扶县中的80个设立营业网点137个。提升自助渠道服务能力，全行在运行自助柜员机51,099台，在运行智慧柜员机45,937台，支持业务办理和政务服务。保证在客流量大的城区和县域网点自助设备投入，在县域设置自助柜员机16,745台、智慧柜员机13,667台，在160个重点帮扶县中布放自助设备1,214台。20家营业网点被授予“2022年中国银行业文明规范服务百佳示范单位”称号，获评数量蝉联同业第一。累计组建普惠金融服务中心246家、个贷中心1,800余家。向社会开放“劳动者港湾”13,898个，持续深化“劳动者港湾+”模式，丰富适老助老、综合政务、乡村振兴、绿色低碳、教育助学、法律援助、无障碍服务等服务内涵。

大力推进总行集约运营与网点复杂业务流程优化。总行集约化运营事项累计 262 项。对公业务方面，建立对公账户线上化开户全新流程，临柜单笔办理时间从 45 分钟缩短至 20 分钟；提供外汇“智慧收款”服务，实现客户免到店、秒入账。对私业务方面，实现个人账户“一站式开户”，单笔办理时间由 25 分钟缩短至 8 分钟；个人外汇业务实现境外银行查询回复集中处理、微信预填单、智慧柜员机汇款等功能。推广境外机构集中运营，助力境外 21 家机构的运营业务在总行、建行欧洲集中处理。“蓝芯”运营平台建设取得突破性进展，为投资与交易业务前台差异化经营、后台集约化运营提供有力支持。推进智能运营，运用智能识别(ICR)、流程自动化机器人(RPA)、知识图谱(KG)等多种智能技术，单日平均为全行节省工时 2.40 万小时，折合释放 3,000 人/天工作量。

线上渠道

上半年，本行深入推进“双子星”融合发展，线上平台个人客户规模持续扩大，达 5.23 亿户，覆盖 7 成以上个人客户。将“双子星”作为数字化经营的公共底座，客户统一经营，场景广泛链接，流量全面贯通，权益充分共享，产品分层进阶，最大限度创造金融价值。“双子星”平台共同客户数达 8,340.34 万户；其中 AUM 万元户数量达 1,684.04 万户，较上年末增长 47.00%。平台用户高效互转，“建行生活”用户当年新签约手机银行客户 782 万户，手机银行客户当年新注册“建行生活”用户 801 万户。权益带动流量变现成效显著，“建行生活”权益带动手机银行理财产品销售 1,418.86 亿元、基金销售 172.21 亿元。

手机银行

全面推广个人手机银行 2023 版，在全新改版财富和信用卡频道的基础上，实现保险、存款等专业财富服务的旅程重构，持续迭代基金、理财产品、个人贷款、外汇等功能，全面提升金融服务体验及价值转化。搭建并优化个人手机银行首页“财富精选”“养老金”等专区，全面支持线上数字化经营；与新华社合作升级手机银行资讯社区，向用户提供专业全面的财经资讯服务；推出个人手机银行藏语版，满足少数民族金融服务需求；推出碳账本、城市皮肤及丰富的会员活动，为客户提供有趣的交互方式和权益；全面升级“建行 e 私行”手机银行私行专版，打造私行客户线上财富管理平台的主入口。个人手机银行用户数达 4.50 亿户，较上年同期增长 5.27%。手机银行月活用户峰值突破 1.38 亿户，月均月活数 1.32 亿户。

不断提升企业手机银行客户投资体验，全新推出龙智赢智能理财功能。面向小微企业主，优化单人操作模式，简化客户操作流程。企业手机银行用户数达 495.73 万户，较上年同期增长 41.99%。

建行生活

“建行生活”规模平稳增长，场景持续丰富，直营全面启动。平台累计注册用户 1.13 亿户，日活跃用户 300 万户，在线商户门店 36 万个，智慧食堂就餐单位 2,166 家，服务就餐人员超百万人。客户端，聚合全行权益、积分资源，提供实惠便捷的“生活+金融”服务。商户端，持续迭代“建行开店”、有价券等核心产品功能，大力推广商户自主经营，上半年商户自主发券门店 6.5 万个，累计核销商户代金券超 1,000 万张。政府端，积极承接政府消费券活动，上半年累计承接 168 个城市超 11 亿元消费券资金发放，拉动民生消费近 40 亿元。随着规模的提升，平台流量转化价值逐步释放，上半年实现行外获客 68 万户，激活零资产客户 322 万户，开通“建行生活卡”超 98 万张。重点推进新能源汽车场景合作，完成广汽新能源、比亚迪接入。自第二季度起，平台围绕客户账户新增、

消费金融转化、财富产品销售，将金融服务与生活场景相融合，全面开展平台直营活动，进一步提升平台经营成效。

网上银行

个人网银围绕客户需求不断完善金融服务，优化用户交易流程，新增出国惠专区，丰富转让交易、个人贷款、质押快贷、个人通知存款等业务功能，金融服务不断提质。企业网银强化客户维度定制功能，可通过参数配置定制权限、菜单、功能等，满足客户个性化需求；优化企业网银 SaaS（软件运营服务）直联模式，提升对公网络金融渠道的开放服务能力。个人网银用户数达 4.10 亿户，较上年末增长 1.49%。企业网银用户数达 1,328.13 万户，较上年末增长 7.46%。

网络支付

持续强化网络支付产品供给和服务保障，优化快捷支付绑卡用卡体验，开展“惠省钱”营销活动惠客活客，促进交易规模平稳增长。网络支付交易量 296.65 亿笔，较上年同期增长 21.43%；交易金额 11.11 万亿元，较上年同期增长 10.33%。在支付宝、抖音、美团、拼多多、京东等支付机构的交易份额位居同业第一。

远程智能银行服务

本行加强 95533 人工客服平台精细管理与服务创新，通过多媒体互联、多场景渗透、多功能触达，为境内外客户提供随时随地的远程综合金融服务。上半年服务客户 2.34 亿人次、客户满意度达 98.89%。加强“中国建设银行客户服务”微信公众号平台建设，通过改版升级小程序、推出对公数字客户经理、上线“产品一点通”等举措，提升服务效率和客户体验，公众号粉丝数突破 2,650 万人。

3.3 风险管理

上半年，本集团不断完善全面主动智能的现代化风险管理体系，为新金融实践和集团高质量发展保驾护航。强化集团一体化风险防控，优化“三道防线”制衡协同机制，强化境内基层机构、境外机构、子公司风险治理，加强境内外、母子公司协同控险机制建设，开展重点机构全面风险排查。强化统一信用风险管理，稳步推进金融资产风险分类办法、客户综合融资管理办法等落实落地。稳步推进巴塞尔协议III达标，满足全球及国内系统重要性银行管理附加监管要求。加快推进集团智能风控体系拓维升级工程，打造企业级风险管理平台，深化“蓝芯”和“3R”平台建设，持续为普惠金融、住房租赁、绿色金融、乡村金融、科创金融等业务的高质量发展和集团一体化风险防控赋能。

3.3.1 信用风险管理

上半年，本集团统筹发展和安全，科学研判风险形势，前瞻主动管控风险，稳妥有序化解处置，资产质量保持稳健，核心指标平稳运行。

做好信用风险统一管理。以统一的信用政策为引领，持续推进结构调整，扎实做好客户选择，夯实管理基础；坚持服务实体经济，大力推动绿色转型，加强环境、社会和治理风险管理。强化信用风险监测识别，对重点领域开展风险排查，加强集团信用风险穿透管理，推进大数据工具、智能化平台在关键风控环节的应用。坚持底线思维，遵循实质风险判断原则开展风险分类管理，切实有效防范化解重点领域风险。

优化授信审批管理机制。夯实全量投融资业务统一授信管理，强化母子协同控险能力；重检对公客户信用评级制度办法，规范评级流程，引入专职贷款审批人审定机制，提升决策的专业性及权威性；优化项目评估差别化管理工作措施，推动全行项目评估高质、高效、规范运作，发挥本行项目评估专业价值。动态调整部分重点海外机构审批授权，优化境内外机构授权管理机制。推进完善授信审批专业化研究体系，加强统筹选题、研究形式及研究资源，提升研究的时效性、实用性和共享性。

提升风险计量能力。在全行推广应用农村集体经济组织信用评分卡，试点应用科技型企业“星光STAR”专属评价工具，完善对公客户ESG评级系统功能，提升重点业务支持能力。上线个人经营抵押快贷评分卡、小微科创评分卡、裕农快贷申请评分卡，有效提升零售业务板块新赛道支持能力。

加强资产保全经营。围绕风险化解和价值创造，协同提升不良资产处置量质效。通过对不良资产的有效经营和及时处置，加快信贷资金流转，畅通经济发展循环，为全行战略推进、结构调整和效益提升提供坚实支撑。

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-------------------|-------------------|---------------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 正常 | 22,184,703 | 96.13 | 20,323,278 | 96.10 |
| 关注 | 576,778 | 2.50 | 532,032 | 2.52 |
| 次级 | 164,708 | 0.71 | 156,363 | 0.74 |
| 可疑 | 91,165 | 0.40 | 90,801 | 0.43 |
| 损失 | 60,763 | 0.26 | 45,661 | 0.21 |
| 不含息贷款和垫款总额 | 23,078,117 | 100.00 | 21,148,135 | 100.00 |
| 不良贷款额 | 316,636 | | 292,825 | |
| 不良贷款率 | | 1.37 | | 1.38 |

上半年，本集团坚持底线思维，持续完善全面主动智能的风险预防、监测、管理体系，提升信用风险管理能力，持续推进结构优化调整、做实做细基础管理，筑牢风险底板，保持资产质量平稳态势。6月末，不良贷款余额 3,166.36 亿元，较上年末增加 238.11 亿元；不良贷款率 1.37%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款占比 2.50%，较上年末下降 0.02 个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|--------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| | 贷款和垫款 金额 | 不良贷款 金额 | 不良贷款 率(%) | 贷款和垫 款金额 | 不良贷款 金额 | 不良贷款 率(%) |
| 公司类贷款和垫款 | 12,984,030 | 243,532 | 1.88 | 11,020,150 | 229,074 | 2.08 |
| 短期贷款 | 3,695,394 | 72,359 | 1.96 | 2,927,713 | 67,414 | 2.30 |
| 中长期贷款 | 9,288,636 | 171,173 | 1.84 | 8,092,437 | 161,660 | 2.00 |
| 个人贷款和垫款 | 8,431,127 | 51,148 | 0.61 | 8,236,768 | 45,375 | 0.55 |
| 个人住房贷款 | 6,406,705 | 26,928 | 0.42 | 6,479,609 | 23,847 | 0.37 |
| 信用卡贷款 | 939,596 | 15,642 | 1.66 | 924,873 | 13,469 | 1.46 |
| 个人消费贷款 | 368,802 | 2,462 | 0.67 | 295,443 | 2,622 | 0.89 |
| 个人经营贷款 | 608,865 | 3,507 | 0.58 | 415,344 | 2,694 | 0.65 |
| 其他贷款 | 107,159 | 2,609 | 2.43 | 121,499 | 2,743 | 2.26 |
| 票据贴现 | 776,016 | - | - | 1,048,651 | - | - |
| 境外和子公司 | 886,944 | 21,956 | 2.48 | 842,566 | 18,376 | 2.18 |
| 不含息贷款和垫款总额 | 23,078,117 | 316,636 | 1.37 | 21,148,135 | 292,825 | 1.38 |

按区域划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|--------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| | 贷款和垫款 金额 | 不良贷款 金额 | 不良贷款 率(%) | 贷款和垫款 金额 | 不良贷款 金额 | 不良贷款 率(%) |
| 长江三角洲 | 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 |
| 环渤海地区 | 3,911,692 | 43,717 | 1.12 | 3,578,965 | 40,967 | 1.14 |
| 中部地区 | 3,817,791 | 60,456 | 1.58 | 3,502,347 | 57,581 | 1.64 |
| 西部地区 | 4,268,015 | 47,963 | 1.12 | 3,925,921 | 41,120 | 1.05 |
| 东北地区 | 949,054 | 29,958 | 3.16 | 898,474 | 26,620 | 2.96 |
| 总行 | 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 |
| 不含息贷款和垫款总额 | 23,078,117 | 316,636 | 1.37 | 21,148,135 | 292,825 | 1.38 |

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | | | 2022年12月31日 | | | |
|------------------------|-------------------|---------------|----------------|--------------|-------------|-----------|------------|--------------|
| | 贷款和垫款 金额 | 占比 (%) | 不良贷款 金额 | 不良贷款 率(%) | 贷款和垫款 金额 | 占比 (%) | 不良贷款 金额 | 不良贷款 率(%) |
| 公司类贷款和垫款 | 12,984,030 | 56.26 | 243,532 | 1.88 | 11,020,150 | 52.11 | 229,074 | 2.08 |
| 租赁和商务服务业 | 2,398,530 | 10.39 | 44,984 | 1.88 | 2,012,840 | 9.52 | 48,598 | 2.41 |
| 其中：商务服务业 | 2,351,630 | 10.19 | 43,521 | 1.85 | 1,972,697 | 9.33 | 47,374 | 2.40 |
| 制造业 | 2,141,513 | 9.28 | 45,983 | 2.15 | 1,646,183 | 7.78 | 46,106 | 2.80 |
| 交通运输、仓储和 邮政业 | 2,129,400 | 9.23 | 19,084 | 0.90 | 1,960,083 | 9.27 | 18,692 | 0.95 |
| 批发和零售业 | 1,327,731 | 5.75 | 22,091 | 1.66 | 1,094,678 | 5.18 | 17,788 | 1.62 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 1,236,227 | 5.36 | 10,493 | 0.85 | 1,081,718 | 5.11 | 10,577 | 0.98 |
| 房地产业 | 833,352 | 3.61 | 39,647 | 4.76 | 770,675 | 3.64 | 33,605 | 4.36 |
| 水利、环境和公共 设施管理业 | 734,041 | 3.18 | 8,917 | 1.21 | 667,836 | 3.16 | 6,209 | 0.93 |
| 建筑业 | 641,160 | 2.78 | 16,223 | 2.53 | 521,232 | 2.47 | 13,425 | 2.58 |
| 采矿业 | 329,075 | 1.43 | 21,331 | 6.48 | 255,321 | 1.21 | 19,531 | 7.65 |
| 其中：石油和天然 气开采业 | 40,063 | 0.17 | 130 | 0.32 | 7,802 | 0.04 | 124 | 1.59 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 186,422 | 0.81 | 2,658 | 1.43 | 145,248 | 0.69 | 3,470 | 2.39 |
| 其中：电信、广播电 视和卫星传输业 | 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 |
| 个人贷款和垫款 | 8,431,127 | 36.53 | 51,148 | 0.61 | 8,236,768 | 38.95 | 45,375 | 0.55 |
| 票据贴现 | 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 |
| 不含息贷款和垫款 总额 | 23,078,117 | 100.00 | 316,636 | 1.37 | 21,148,135 | 100.00 | 292,825 | 1.38 |

上半年，本集团统一信用政策要求，做好客户选择，持续推进结构优化调整，加大实体经济重点领域和薄弱环节支持力度。基础设施相关行业、制造业不良贷款率下降；个人贷款不良贷款率保持较优水平。

已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------------|---------------|-------------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 已重组贷款和垫款 | 10,620 | 0.05 | 13,537 | 0.06 |

6月末, 已重组贷款和垫款余额 106.20 亿元, 较上年末减少 29.17 亿元, 在不含息贷款和垫款总额中的占比为 0.05%。

逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-------------------|----------------|-------------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 逾期3个月以内 | 101,872 | 0.44 | 87,997 | 0.41 |
| 逾期3个月至6个月以内 | 34,371 | 0.15 | 29,385 | 0.14 |
| 逾期6个月至1年以内 | 51,968 | 0.22 | 35,369 | 0.17 |
| 逾期1年以上3年以内 | 58,496 | 0.25 | 54,943 | 0.26 |
| 逾期3年以上 | 15,148 | 0.07 | 11,118 | 0.05 |
| 已逾期贷款和垫款总额 | 261,855 | 1.13 | 218,812 | 1.03 |

6月末, 已逾期贷款和垫款余额 2,618.55 亿元, 较上年末增加 430.43 亿元, 在不含息贷款和垫款总额中的占比上升 0.10 个百分点。

贷款迁徙率

| (%) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.77 | 1.57 | 1.17 |
| 关注类贷款迁徙率 | 18.50 | 11.81 | 13.70 |
| 次级类贷款迁徙率 | 48.18 | 35.85 | 30.85 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 50.16 | 39.63 | 38.16 |

1. 贷款迁徙率依据原银保监会 2022 年修订的指标定义计算, 为集团口径数据, 2023 年 6 月 30 日数据已年化。

大额风险暴露管理

本集团持续主动加强大额风险暴露管理, 严格落实监管要求, 借助金融科技提升全口径数据管理效能, 强化大额风险暴露数据监测分析和动态管理。

贷款集中度

6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的4.31%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的13.56%。

| (%) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------|------------|-------------|-------------|
| 单一最大客户贷款比例 | 4.31 | 4.50 | 4.24 |
| 最大十家客户贷款比例 | 13.56 | 14.87 | 12.83 |

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 所属行业 | 2023年6月30日 | |
|----------------|------------------|------------|-------------------|
| | | 金额 | 占不含息贷款和垫款总额百分比(%) |
| 客户A | 交通运输、仓储和邮政业 | 164,081 | 0.71 |
| 客户B | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 57,770 | 0.25 |
| 客户C | 租赁和商务服务业 | 50,060 | 0.22 |
| 客户D | 交通运输、仓储和邮政业 | 45,796 | 0.20 |
| 客户E | 交通运输、仓储和邮政业 | 36,312 | 0.16 |
| 客户F | 金融业 | 33,673 | 0.15 |
| 客户G | 交通运输、仓储和邮政业 | 33,297 | 0.14 |
| 客户H | 采矿业 | 32,000 | 0.14 |
| 客户I | 采矿业 | 31,600 | 0.14 |
| 客户J | 交通运输、仓储和邮政业 | 31,258 | 0.13 |
| 总额 | | 515,847 | 2.24 |

3.3.2 市场风险管理

上半年，本集团持续加强市场风险及投资交易业务风险管理。制定风险政策限额方案，明确风险边界底线。强化子公司限额管理，定期排查集团债券业务风险。完善金融市场交易业务数字化监控机制，加强交易风险排查和提示。推进“蓝芯”投资与交易业务风险管控平台项目实施，加快市场风险新标准法和新内部模型法等项目建设，推动巴塞尔协议III市场风险规则全面落地。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿两大类。本行对交易账簿组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账簿组合的风险价值（置信水平为99%，持有期为1个交易日）。

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的风险价值分析如下：

| (人民币百万元) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | | | 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月 | | | |
|----------|------------------------|------------|------------|------------|------------------------|-----|-----|-----|
| | 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 |
| 交易账簿风险价值 | 239 | 208 | 246 | 176 | 135 | 137 | 181 | 100 |
| 其中：利率风险 | 54 | 49 | 68 | 29 | 27 | 27 | 38 | 23 |
| 汇率风险 | 236 | 196 | 244 | 154 | 128 | 134 | 171 | 103 |
| 商品风险 | 1 | 2 | 59 | - | 10 | 4 | 24 | - |

市场风险压力测试情况

本行采用压力测试对交易账簿的风险价值分析进行有效补充。市场风险压力测试通过定量分析利率、汇率及其他市场价格变动对本行资产价格、质量和损益的影响，揭示极端情景下投资与交易业务面临的薄弱环节，提升本行应对极端风险事件的能力。

利率风险管理

本集团建立了与自身相适应的利率风险管理架构和管理体系，实施稳健审慎的利率风险管理策略，利率风险政策与集团发展战略、风险偏好、风险管理能力相统一，在利率风险和盈利水平之间寻求稳健平衡，尽量降低利率变动引起的净利息收入和经济价值的负面影响，保证盈利和资本结构的稳定。本集团主要采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试和经济资本等方法计量和分析银行账簿利率风险，主动运用资产负债数量和价格工具，审慎使用利率衍生品套保工具，并通过计划与绩效考核、内部资本评估等方式开展利率风险管理和评价，实现对业务条线、境外机构和子公司利率风险水平的有效控制，确保银行账簿利率风险在可容忍范围。

2023 年上半年，本集团密切关注国内外经济形势、宏观政策及金融市场重要变化，继续落实降低企业融资成本的相关要求，积极支持实体经济重点领域和薄弱环节，合理应对市场压力和管理挑战，保持资产负债稳健、可持续增长。密切跟踪存贷债利率走势，加强对各类资产负债期限结构变化特征的监测，有效评审新产品利率条款，优化内外部价格策略，进一步提升定价管理工作质效；深入调研海外机构风险管理现状，推动机构抓实抓细管理要点，合理调整利率风险限额体系；持续优化利率风险和内外部定价管理系统功能，夯实智能化和数字化管理基础。报告期内，压力测试结果显示本集团各项指标均控制在限额范围内，利率风险水平整体可控。

利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团资产与负债按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）的利率敏感性缺口。

| (人民币百万元) | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| 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 | | | | | | |
| 累计利率敏感性缺口 | (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 | | | | | | |
| 累计利率敏感性缺口 | (4,895,657) | 599,842 | (1,879,997) | 2,741,265 | | |

6月末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为13,276.03亿元，较上年末增加7,277.61亿元，主要因为同业资产运用增长快于同业负债，贷款增长快于一年期以内到期的存款。一年以上正缺口为13,303.88亿元，较上年末减少8,110.35亿元，主要因为一年以上定期存款增长快于长期债券投资。

利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景，一是假设存放央行款项利率不变，所有收益率曲线向上或向下平行移动100个基点；二是假设存放央行款项利率和活期存款利率均不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动100个基点。

下表列出于所示日期下本集团利息净收入在不同情景下变动情况。

| (人民币百万元) | 情景一：存放央行款项利率不变 | | 情景二：存放央行款项利率和活期利率不变 | |
|-------------------|-----------------|---------------|---------------------|-----------------|
| | 上升100个基点 | 下降100个基点 | 上升100个基点 | 下降100个基点 |
| 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) |

汇率风险管理

本集团汇率风险主要源于持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配，以及因金融市场做市而持有的头寸。本集团综合运用汇率风险敞口、汇率风险压力测试等方法计量和分析汇率风险，主要通过资产负债匹配、限额、对冲等手段控制和规避汇率风险。

上半年，本集团坚持审慎稳健的汇率风险管理策略，持续关注国际金融形势和主要货币汇率变化，适时开展风险排查和压力测试。报告期内，本集团汇率风险相关指标持续符合监管要求，压力测试结果显示汇率风险水平整体可控。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

| (人民币百万元) | 2023年6月30日 | | | | 2022年12月31日 | | | |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 其他折合人民币 | 合计 | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 其他折合人民币 | 合计 |
| 即期资产 | 1,166,605 | 350,651 | 430,249 | 1,947,505 | 1,030,665 | 332,430 | 374,317 | 1,737,412 |
| 即期负债 | (1,152,475) | (418,851) | (270,721) | (1,842,047) | (1,000,925) | (349,177) | (227,026) | (1,577,128) |
| 远期购入 | 1,470,506 | 217,209 | 35,624 | 1,723,339 | 1,225,402 | 98,771 | 143,842 | 1,468,015 |
| 远期出售 | (1,504,526) | (99,542) | (169,545) | (1,773,613) | (1,267,774) | (46,432) | (269,320) | (1,583,526) |
| 净期权头寸 | 5,574 | 162 | 131 | 5,867 | 536 | (144) | 486 | 878 |
| 净(短)/长头寸 | (14,316) | 49,629 | 25,738 | 61,051 | (12,096) | 35,448 | 22,299 | 45,651 |

6月末，本集团汇率风险净敞口为610.51亿元，较上年末上升154亿元，主要受股息购汇和外币利润上升影响。股息支付后本集团汇率风险净敞口有所下降。

3.3.3 操作风险管理

上半年，本集团积极对标巴塞尔协议III达标实施要求，深化操作风险管理，健全业务连续性管理体系，强化员工行为管理，保障业务持续稳健运营。

强化监管遵循，优化操作风险损失数据管理机制，完善操作风险管理系统，稳步推进巴塞尔协议III操作风险新标准达标实施。修订业务连续性管理制度，完善业务连续性管理顶层设计；组织开展新一轮业务影响分析工作，发布企业级业务及系统恢复策略，提升业务连续性管理精细化水平。新建和优化员工行为模型，探索运用智能技术，提升模型覆盖面和精准度。完善异常行为排查清单，推进各级责任主体有效履职。

3.3.4 流动性风险管理

上半年，人行稳健的货币政策精准有力，银行体系流动性合理充裕。本集团流动性风险管理坚持稳健审慎原则，前瞻应对货币政策和内外部资金形势变化，稳妥安排资金来源与运用的总量和结构，多措并举提高资金使用效率。全面提升流动性风险管理精细化水平，强化集团流动性统筹管理，确保集团支付结算安全。积极履行大行义务，发挥市场“稳定器”和政策“传导器”作用，防范化解金融风险。

流动性风险压力测试

本集团每季度进行流动性风险压力测试，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

流动性风险管理指标

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

| (%) | 标准值 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|-----------------------|-----|--------------|-------------|-------------|
| 人民币 | ≥25 | 65.88 | 62.94 | 59.32 |
| 流动性比率 ¹ 外币 | ≥25 | 83.36 | 80.23 | 70.58 |
| 存贷比率 ² 人民币 | | 81.57 | 83.62 | 82.28 |

1. 流动性资产除以流动性负债，按照原银保监会要求计算。
2. 根据原银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2023年第二季度流动性覆盖率日均值为146.96%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率较上季度上升4.87个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

下表列出本集团于所示日期流动性覆盖率情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2023年 第二季度 | 2023年 第一季度 | 2022年 第四季度 |
|------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| 合格优质流动性资产 | 5,563,997 | 5,159,838 | 5,274,586 |
| 现金净流出量 | 3,790,503 | 3,633,738 | 3,543,220 |
| 流动性覆盖率(%)¹ | 146.96 | 142.09 | 148.96 |

1. 按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，数据为季度内所有自然日数值的简单算术平均值。

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2023年6月末净稳定资金比例为129.52%，满足监管要求。6月末净稳定资金比例比3月末下降0.34个百分点，主要是贷款和证券增加导致所需的稳定资金增加所致；比2022年末上升1.64个百分点，主要是批发融资、来自零售和小企业客户的存款增加，推动可用的稳定资金增加。

下表列出本集团于所示日期净稳定资金比例情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2023年 6月30日 | 2023年 3月31日 | 2022年 12月31日 |
|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|
| 可用的稳定资金 | 26,887,847 | 26,138,480 | 24,268,376 |
| 所需的稳定资金 | 20,759,870 | 20,128,667 | 18,978,160 |
| 净稳定资金比例(%) | 129.52 | 129.86 | 127.88 |

流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见“财务报表补充资料”。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

| (人民币百万元) | 无期限 | 实时偿还 | 1个月 以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 | 5年 以上 | 合计 |
|--------------------|-----------|--------------|-----------|-------------|------------|-----------|------------|-----------|
| 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 |

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。2023年6月30日，本集团各期限累计缺口2.96万亿元，较上年末增加799.84亿元。实时偿还的负缺口为13.09万亿元，较上年末扩大3,486.29亿元，主要是本集团的客户基础广泛，存款增长较快所致。鉴于本集团活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性将继续保持稳健态势。

3.3.5 声誉风险管理

本集团持续完善声誉风险管理体系和机制，提高集团声誉风险管理水平。筑牢声誉风险管理基础，强化源头管理，加强重点时期和重大事项管理，突出精细化管理。加强总分行、母子公司、境内外分支机构的潜在舆情信息报送和监测预警联动机制，第一时间采取措施化解处置，有效维护企业形象和声誉。

3.3.6 国别风险管理

本集团运用评估评级、风险限额、敞口分析、准备金计提、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。严格按照监管要求，结合业务发展需要，应对全球经济形势带来的挑战，优化国别风险管理体系。积极开发智能化国别风险管理工具，及时重检国别风险评级和限额，开展国别风险评估。密切监测国别风险敞口，增强风险抵补能力。开展国别风险压力测试，强化风险预警和应急处置机制，有效控制国别风险。

3.3.7 信息科技风险管理

本集团持续开展企业级信息科技风险识别评估、监测报告、控制缓释等工作。加强信息科技鉴证及测评工作，聘请专业会计师事务所对总行服务于境外机构的技术控制措施开展审计鉴证，聘请专业机构对网络安全保护三级及以上的系统开展等级保护测评。

3.3.8 战略风险管理

本集团严格落实战略风险监管要求，在全面风险管理框架下，持续推动构建全面覆盖、职责明确、协调高效的战略风险管理体系。坚持前瞻性、及时性、全面性、持续性原则，根据内外部经营环境的变化及时开展战略风险的识别、监测、评估和报告等工作，加强战略风险管理。报告期内，本集团战略风险水平处于可控范围。

3.3.9 新型风险管理

近年来，模型风险、数据风险、洗钱风险、欺诈风险、新产品风险等新型风险涌现，延展金融机构面对的风险范围。本集团顺应数字化转型趋势，前瞻性做好相关风险应对，打造风险管理新的“护城河”。

模型风险管理方面。本集团高度重视模型风险管理，持续完善模型风险管理机制。全面推进模型管理制度落地实施，明确集团模型总量和风险等级。强化模型验证工作，

加强外购模型的风险管控。完善企业级模型风险管理平台项目，推进全行各类模型全生命周期管理的线上化、规范化。

数据风险管理方面。本集团健全数据安全治理体系，建立覆盖高管层、执行层、监督层的数据安全管理组织架构，加强数据安全制度建设，确保相关法律法规和监管要求的落地执行。落实数据安全分级保护，加强重点场景的数据安全管控。持续提升数据质量管理能力，明确数据质量提升方向和策略，提升数据链路中各环节的质量监测水平，防范数据质量风险。

洗钱风险管理方面。本集团严格落实反洗钱各项监管要求，深入实践“风险为本”的管理方法，通过健全反洗钱管理架构、完善集团洗钱风险自评估体系、推进反洗钱体系建设、加强队伍建设等，持续提升洗钱风险管理水平，为业务健康发展保驾护航。

欺诈风险管理方面。本集团持续完善企业级欺诈风险管理体系，健全欺诈风险管理制度，推进三道防线、总分机构协同反诈，推进集团母子公司信用链应用推广，提升数字化反欺诈能力。推进企业级欺诈风险管理系统建设，优化重点业务反欺诈流程，完善客户级欺诈风险管理工具，赋能多业务场景欺诈风险防控需求。

新产品风险管理方面。本集团建立健全新产品风险管理体系，实施分类分策的风险评估机制。坚持金融服务实体经济，严控以套利为目的的“伪创新”。强化企业级产品谱系管理平台建设，完善新产品风险管理系统。新产品面市前开展合规审查，从源头落实监管要求，确保新产品面市前与法律法规和监管规则的一致性。

3.3.10 并表管理

上半年，本行持续加强并表管理，提高集团业务协同、公司治理、风险管理、资本管理等各项并表要素管理水平，防范跨境跨业风险。

完善母子协同顶层设计和制度建设，将子公司纳入业务板块经营管理体系，促进子公司业务融合。持续压缩集团股权层级，优化股权结构，提高集团对各层级附属机构的穿透管理能力。重检子公司“一司一策”管理政策，推动子公司高质量发展。强化集团统一风险偏好的传导与落实，建立实施子公司风险双线报告机制，强化子公司全面风险管理。强化母子公司数据需求统筹管理，推动子公司加快数据治理措施落地，持续提升子公司数据能力和自动化水平。加强对子公司资本充足水平的监测与管理，促进资本指标持续满足行业监管要求并保有合理缓冲。推进集团IT一体化和集团数据治理体系建设，助力子公司提升科技管理自治能力和数据治理水平。

3.3.11 内部审计

本行内部审计以评价并督促改善风险管理、控制和治理过程的效果，促进增加价值和改善运营为宗旨。持续深化完善全面覆盖、突出重点、统筹协同、精准敏捷、举一反三的审计机制，通过审计活动覆盖各业务板块的可审单元，促进重点业务领域风险防控和基础管理夯实。

上半年，审计活动覆盖大中型企业信贷、资产保全、普惠金融、个人贷款、财务会计管理、重点合规事项、金融衍生品业务及市场风险管理、投行业务、渠道与运营管理、金融科技等业务领域。通过深入研究分析问题产生的深层次原因，推动改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

3.4 资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略，资本内生积累和外部补充并重，强化资本的约束和引导作用，持续推进资本集约化经营，提升资本使用效率，保持资本水平充足和结构优化，为服务实体经济高质量发展提供了坚实保障。

上半年，本集团加大对实体经济支持力度，贷款与债券投资等核心资产保持较快增长；扣除分红后的利润留存 706.17 亿元，发行人民币二级资本债券 200 亿元，进一步夯实资本实力。

3.4.1 资本充足情况

资本充足率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。6 月末，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率 17.40%，一级资本充足率 13.39%，核心一级资本充足率 12.75%，均满足监管要求。与上年末相比，本集团资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别下降 1.02、1.01、0.94 个百分点，主要是服务实体经济和助力各项业务发展，风险加权资产增速较快，同时受分红影响，内源资本积累速度放缓。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 核心一级资本净额 | 2,788,059 | 2,595,788 | 2,706,459 | 2,529,274 |
| 一级资本净额 | 2,928,140 | 2,721,589 | 2,846,533 | 2,655,737 |
| 资本净额 | 3,805,311 | 3,582,768 | 3,640,438 | 3,434,205 |
| 核心一级资本充足率(%) | 12.75 | 12.60 | 13.69 | 13.67 |
| 一级资本充足率(%) | 13.39 | 13.21 | 14.40 | 14.35 |
| 资本充足率(%) | 17.40 | 17.39 | 18.42 | 18.56 |

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。

风险加权资产

在2014年本集团获批实施资本管理高级方法的基础上，2020年4月原银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

下表列出本集团风险加权资产情况。

| (人民币百万元) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|--------------------|-------------------|-------------|
| 信用风险加权资产 | 20,393,594 | 18,293,631 |
| 内部评级法覆盖部分 | 14,010,987 | 12,514,218 |
| 内部评级法未覆盖部分 | 6,382,607 | 5,779,413 |
| 市场风险加权资产 | 122,925 | 115,816 |
| 内部模型法覆盖部分 | 77,416 | 72,327 |
| 内部模型法未覆盖部分 | 45,509 | 43,489 |
| 操作风险加权资产 | 1,358,387 | 1,358,387 |
| 因应用资本底线导致的额外风险加权资产 | - | - |
| 风险加权资产合计 | 21,874,906 | 19,767,834 |

3.4.2 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据原银保监会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。2023年6月30日，本集团杠杆率为7.30%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

| (人民币百万元， 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 |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 杠杆率(%) | 7.30 | 7.57 | 7.85 | 7.76 |
| 一级资本净额 | 2,928,140 | 2,932,410 | 2,846,533 | 2,781,776 |
| 调整后表内外资产余额 | 40,114,735 | 38,738,624 | 36,270,300 | 35,864,326 |

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

3.5 展望

展望 2023 年下半年，受地缘政治冲突、主要发达经济体货币政策收紧、欧美银行业风险上升等因素影响，全球经济增长仍面临压力。我国经济具有巨大的发展韧性和潜力，长期向好的基本面没有改变，随着市场需求稳步恢复，中国经济有望保持整体回升向好的态势。

面对错综复杂的经营环境，中国银行业挑战和机遇并存。一方面，全球通胀压力仍存，发达经济体货币紧缩政策延续，外部不稳定不确定难预料因素增多。我国正处在经济恢复和产业升级的关键期，国内需求仍显不足，经济恢复向好基础仍待巩固。另一方面，我国加大宏观政策调控力度，着力扩大内需、提振信心、防范风险。随着支持民营经济、扩大消费内需等政策落地，以及基础设施领域、先进制造业、战略性新兴产业、绿色、科创等重点领域投资力度加大，银行业拓客获客、优化业务结构、改善效益将会迎来新的发展空间。

下半年，本集团将坚持稳中求进，守正创新，坚定不移推动高质量发展。重点推进以下工作：**一是履行大行责任，为实体经济提供稳固有力的金融支持。**加大零售信贷投放力度，服务建设国内消费大市场。保持对公信贷支持政策的稳定性、连续性，做好重点领域的金融支持。**二是深化新金融行动，强化战略执行落地。**进一步推动住房租赁贷款投放，做好“CCB 建融家园”运营管理。全面深化数字普惠生态，加大普惠金融授信客户拓展力度。助力全面推进乡村振兴，优化“裕农通”线上线下综合服务平台。持续完善绿色发展金融体系，将 ESG 理念融入经营管理。增强金融科技支撑能力，加强集团一体化研发协同。**三是加强业务板块内外协同，增强市场竞争力。**公司金融板块做大做优对公客群，个人金融板块持续打造零售银行优势，资金资管板块坚持以优质的服务和合理合规的创新创造价值。围绕高质量发展目标要求，推动板块间协同、区域协同、母子协同、前中后台协同、境内外协同。**四是强化科技渠运支撑，提升数字化敏捷响应能力。**完善业务需求统筹管理机制，提高敏捷交付和智能运维能力。加强数据治理，健全数据安全治理体系和数据质量长效管控机制。提升网点渠道运营质效，深化平台化经营，推进手机银行和“建行生活”融合发展。**五是夯实精益管理基础，增强价值创造能力。**加强资产负债管理，做好存贷款业务差异化、精细化管理，全面推进资本集约化管理。抓好全面成本管理，推动网点工作集约化运营。推进专业队伍建设，提升客户服务质量。**六是全面压实风控责任，牢牢守住风险合规底线。**强化全面风险管理，持续完善“三道防线”协同机制。强化集团统一信用风险管理，加强资产质量跨周期管理。强化海外风险管理、合规经营、消费者权益保护和声誉风险管理。

4 公司治理

报告期内，本行遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》第二部分所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

4.1 股东大会

2023年6月29日，本行召开2022年度股东大会，审议通过了2022年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案，2023年度固定资产投资预算，2024-2026年资本规划，聘用2023年度外部审计师，选举执行董事、非执行董事、独立董事和外部监事，以及发行减记型合格二级资本工具等议案。执行董事田国立先生、张金良先生、崔勇先生和纪志宏先生，非执行董事徐建东先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士、刘芳女士和李璐女士，独立董事M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生和梁锦松先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问出席了会议。该次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告2023年6月29日登载于上交所、香港交易及结算有限公司“披露易”和本行网站，2023年6月30日登载于本行指定信息披露报纸。

2023年3月20日，本行召开2023年第一次临时股东大会，审议通过了选举执行董事的议案。执行董事田国立先生和张金良先生，非执行董事徐建东先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士、刘芳女士和李璐女士，独立董事M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生和梁锦松先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问出席了会议。该次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告2023年3月20日登载于上交所、香港交易及结算有限公司“披露易”和本行网站，2023年3月21日登载于本行指定信息披露报纸。

4.2 董事、监事及高级管理人员情况

4.2.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会成员包括执行董事田国立先生、张金良先生、崔勇先生和纪志宏先生，非执行董事邵敏女士、田博先生、夏阳先生、刘芳女士和李璐女士，独立董事钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生和梁锦松先生。

本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事王永庆先生、林鸿先生；职工代表监事刘军先生；外部监事赵锡军先生、刘桓先生和贵圣林先生。

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张金良先生、崔勇先生、纪志宏先生、李运先生、王兵先生、胡昌苗先生、金磐石先生和生柳荣先生。

4.2.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行2022年度股东大会选举，田国立先生自2023年6月起连任本行董事长、执行董事，邵敏女士、刘芳女士自2023年6月起连任本行非执行董事。经本行2022年度股东大会选举和董事会审议，詹诚信勋爵被选举为本行独立董事，其董事任职资格尚待有关监管机构核准。经本行2023年第一次临时股东大会选举，并经有关监管机构核准，崔勇先生、纪志宏先生自2023年6月起担任本行执行董事。经本行2022年第一次临时股东大会选举并经原银保监会核准，李璐女士自2023年3月起担任本行非执行董事。

因任期届满，自2023年6月起，徐建东先生不再担任本行非执行董事，M·C·麦卡锡先生不再担任本行独立董事。

本行监事

经本行2022年度股东大会选举，刘桓先生、贲圣林先生自2023年6月起连任本行外部监事。

因年龄原因，王毅先生自2023年4月起不再担任本行职工代表监事。

本行高级管理人员

经本行董事会聘任并经原银保监会核准，王兵先生自2023年3月起担任本行副行长。

因年龄原因，程远国先生自2023年7月起不再担任本行首席风险官。因工作调动，张敏女士自2023年1月起不再担任本行副行长。

董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行副董事长、执行董事、行长张金良先生自2023年4月起兼任中国金融学会第八届理事会副会长。

本行副行长王兵先生自2023年3月起兼任建行亚洲董事长。

4.2.3 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。报告期内本行董事及监事均遵守上述守则。

4.3 员工情况

下表列出于所示日期本集团员工的地区分布情况。

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 员工数量(人) | 占比(%) | 员工数量(人) | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 52,029 | 14.00 | 52,619 | 13.97 |
| 珠江三角洲 | 44,452 | 11.96 | 45,147 | 11.99 |
| 环渤海地区 | 57,720 | 15.53 | 58,009 | 15.40 |
| 中部地区 | 71,297 | 19.19 | 72,056 | 19.13 |
| 西部地区 | 74,238 | 19.98 | 75,140 | 19.95 |
| 东北地区 | 32,981 | 8.87 | 33,843 | 8.98 |
| 总行 | 14,346 | 3.86 | 14,429 | 3.83 |
| 境外分行 | 1,310 | 0.35 | 1,345 | 0.36 |
| 附属公司 | 23,272 | 6.26 | 24,094 | 6.39 |
| 合计 | 371,645 | 100.00 | 376,682 | 100.00 |

6月末，本行共有员工348,373人（另有劳务派遣用工3,298人），其中，大学本科以上学历268,994人，占77.21%。此外，需本行承担费用的离退休职工为105,881人。本行附属公司共有员工23,272人（另有劳务派遣用工296人），其中境内附属公司员工18,189人，境外附属公司员工5,083人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为144人。

员工发展及培训

本行紧跟新时代、新经济、新金融发展趋势，围绕全行“十四五”时期战略重点与人才队伍建设需要，加强员工教育培训发展整体规划，完善培训管理相关制度，运用培训数字化管理工具，构建更为科学高效的教育培训工作运行架构。同时，着力整合行内外优质培训资源，充分运用线上学习渠道，坚持共建共享、精准施训、全员覆盖，针对员工岗位职责特点、履职能力要求，多渠道、多方式开展分类分层培训，帮助员工树立终身学习的观念，不断提高专业技能和应对新业务、新挑战的能力。

逐步构建基于职业发展全周期的员工培训体系，助力人才成长。培育“遇建未来”新员工学习品牌，打造“入职培训+融入计划+管培生”三支柱，强化全行新入职员工一站式培训辅导。培训资源向基层倾斜，迭代优化“网聚英才”网点行长能力提升学习项目、“建证成长”网点客户经理能力提升学习项目和“德才建备”网点客服经理能力提升学习项目，组织现场教学和线上专题学习活动，逐步实现网点岗位培训广覆盖、全触达。关注专业技术岗位人员发展，帮助员工加强专业能力建设，拓宽职业发展通道，推动专业技术考试成为建设学习型组织的重要引擎。

上半年，本行各类培训项目共培训37.28万人次，行内员工34.59万人通过“建行学习”平台开展线上学习。

股权激励计划执行进展情况

本行 2007 年 7 月实施首期员工持股计划，详情请参见本行 2007 年 7 月 6 日发布的公告。以后年度未新增参与人，也未实施新一期股权激励计划。后续本行将紧密关注监管政策和同业动态，适时开展激励方式的探索创新。

4.4 利润分配政策的制定和执行情况

经 2022 年度股东大会批准，本行已向 2023 年 7 月 13 日收市后在册的全体股东派发 2022 年度现金股息每股人民币 0.389 元（含税），合计约人民币 972.54 亿元。本行不宣派 2023 年中期股息，不进行公积金转增股本。

根据本行公司章程规定，本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息。除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，且每年分配的现金股利不低于该会计年度集团口径下归属本行股东净利润的 10%。调整利润分配政策应由董事会做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立董事发表意见，并提交股东大会以特别决议通过；审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式。

本行利润分配政策的制定及执行情况符合公司章程的规定及股东大会决议的要求，决策程序和机制完备，分红标准和比例清晰明确，独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职尽责并发挥了应有的作用。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

5 环境和社会责任

本行已于2023年8月发布《2023年半年度ESG报告》，相关环境、社会和治理信息及履行企业社会责任情况请参见该报告。

绿色金融

绿色金融情况请参见本报告“管理层讨论与分析—业务回顾—新金融行动—绿色金融”。

绿色运营

本行围绕绿色办公、绿色服务、绿色网点、绿色采购、绿色数据中心等方面，落实各项节能减排举措，提升绿色运营管理能力，并开展丰富多彩的环保活动，深化员工绿色环保理念，共同打造绿色低碳银行。

精准帮扶巩固拓展脱贫攻坚成果

本行扎实履行定点帮扶责任，深入实施乡村发展、乡村建设、乡村治理“三大行动”，接续推动脱贫地区发展和乡村全面振兴。做好定点帮扶陕西省安康市汉滨区、汉阴县、紫阳县、岚皋县“一区三县”工作，持续助力乡村可持续发展。上半年，本行在“一区三县”投入无偿帮扶资金5,800万元，引进无偿帮扶资金1,034万元；投入有偿帮扶资金7.09亿元，引进有偿帮扶资金1,020万元；巩固拓展脱贫攻坚成果投入资金863万元；培训基层干部、致富带头人、专业技术人员2.2万人次；帮助销售脱贫地区农产品3,425万元，购买脱贫地区农产品1,910万元。6月末，本行在已脱贫地区的各项贷款余额保持持续增长，在国家重点帮扶县的各项贷款增速高于全行平均水平，符合监管机构考核要求。

深入推进“金智惠民”工作。常态化组织金融知识、农业技术、乡村文化等群众喜闻乐见的学习交流互动。开展青年金融人才助力乡村发展阡陌培训计划，面向大学生村官、金融副村长等群体定向设计、送教上门。截至6月末，在已脱贫地区累计开展“金智惠民”培训5.1万期，惠及442万人次，共建设乡村“裕农学堂”2,342家，累计推出线上线下课程近960余门。

拓展多维渠道，深化消费帮扶。上半年，“善融商务”帮助脱贫地区销售农产品2.67亿元；国家乡村振兴重点帮扶县商户318户，交易额3,497万元。

乡村振兴金融服务

乡村振兴金融服务情况请参见本报告“管理层讨论与分析—业务回顾—新金融行动—乡村振兴”。

消费者权益保护

上半年，本行不断加强消费者权益保护制度、机制、流程、系统建设和完善，重点加强精细化管理，推动消费者权益保护与业务发展和服务管理深度融合，切实维护消费者合法权益。

董事会、监事会、高管层听取消费者权益保护工作开展情况汇报，统筹谋划推动完善相关战略、政策和目标，监督评价消费者权益保护工作执行情况，对重点领域投诉压降等工作进行专门部署。稳步推进消保工作规划事项落实落地，有序推动消费者权益保护融入公司治理、企业文化建设和全面风险管理。

持续完善投诉管理机制，各层级、各条线均配置处理客户投诉的专业人员，严格落实首问负责制和重大投诉一把手负责制。全面畅通投诉受理渠道，制定全新的客户投诉处理流程，做到客户投诉“事事有回应，件件有落实”。聚焦重点领域，深挖问题原因，建立投诉溯源整改长效机制，精准施策推进产品和服务的优化完善。不断提升消费者权益保护管理数字化能力，实现指标的及时监测和直观可视。

认真开展消费者保护审查，确保产品和服务在各业务环节落实相关规定，从源头上防范侵害消费者权益的风险。2023年上半年全行完成消费者保护审查8.41万件。

持续开展金融知识普及工作，提升社会大众金融知识水平。落实监管部署，开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周及“普及金融知识 守住钱袋子”活动，触达消费者超7.8亿人次，取得良好效果。精细化推进数字化宣教，运营消保数字化金融教育专区，累计用户访问量超3.3亿人次。依托“建行学习”平台搭建消保知识公益课堂，构建“标准化+特色化”宣教内容库，助力员工完善消保知识体系。

公益慈善

本行立足“助他、开放、共享”的公益文化，坚持“带上员工做公益、带着客户做公益、带动机构做公益、融合业务做公益”的公益理念，开展多元公益慈善及志愿者活动，努力奉献回馈社会，践行社会责任。

在持续实施对外捐赠、打造长期公益项目品牌的同时，2023年本行重点面向社会大众创新开展“善建者、益起来”网络公益活动，依托建行手机银行、建行生活“双子星”平台，打造建行公益新生态、业务融合新格局，让亿万建行客户及用户成为公益的发起者、支持者、传播者。

6 重要事项

承诺事项履行情况

2004年9月，汇金公司做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1)公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；(2)为本行的最大利益行使股东权利。

2016年4月6日，根据中国证监会的相关规定，为保证本行优先股发行摊薄即期回报的填补措施能够得到切实履行，汇金公司作出以下承诺：不越权干预本行经营管理活动，不侵占本行利益。

截至2023年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

非经营性占用资金

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

违规担保

报告期内，本行无违规订立担保合同的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情况，本行的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施、涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情况；本行或者本行的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚，或者被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

诚信状况

报告期内，本行及控股股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内本行亦无其他需要披露的重大合同。

重大事件

2023年5月，原银保监会北京监管局批复同意本行子公司建信消费金融开业。建信消费金融由本行、北京市国有资产经营有限责任公司和王府井集团股份有限公司发起设立，注册资本72亿元，本行持股比例83.33%。2023年6月，建信消费金融完成公司设立登记手续并正式开业。详情请参见本行2023年5月31日发布的公告和本报告“管理层讨论与分析—业务回顾—综合化经营子公司”。

2023年5月，本行于境外发行“生物多样性”和“一带一路”双主题绿色债券，募集资金合计折合7.8亿美元。2023年3月，本行发行200亿元二级资本债券和100亿元绿色金融债券。

2023年3月，本行向建信住房租赁基金实缴出资50亿元，累计实缴出资100亿元。2023年2月，建信住房租赁基金的普通合伙人及基金管理人变更为建信住房租赁私募基金管理有限公司。

报告期内其他重大事件请参见本行在上交所、香港交易及结算所有限公司“披露易”及本行网站披露的公告。

其他持股与参股情况

报告期内，本行未发生其他持股和参股事项。

半年度报告审阅

本集团按照中国会计准则编制的2023年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2023年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团2023年半年度报告已经本行审计委员会审核和董事会审议通过。

报告期后事项

本行于2023年7月18日完成发行300亿元无固定期限资本债券，前5年票面利率为3.29%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。募集资金用于补充本行的其他一级资本。

7 股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况表

单位：股

| | 2023年1月1日 | | 报告期内增减+ / (-) | | | | | 2023年6月30日 | |
|-------------------|------------------------|---------------|---------------|----------|----------|----------|----------|------------------------|---------------|
| | 数量 | 比例 (%) | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 (%) |
| 一、有限售条件股份 | | | | | | | | | |
| 二、无限售条件股份 | | | | | | | | | |
| 1.人民币普通股 | 9,593,657,606 | 3.84 | - | - | - | - | - | 9,593,657,606 | 3.84 |
| 2.境外上市的外资股 | 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、股份总数 | 250,010,977,486 | 100.00 | - | - | - | - | - | 250,010,977,486 | 100.00 |

1. 本行发起人汇金公司、宝武钢铁集团、国家电网、长江电力持有的无限售条件H股股份。

7.2 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行普通股股东总数 334,786 户，其中 H 股股东 38,987 户，A 股股东 295,799 户。本行前 10 名普通股股东持股情况如下：

单位：股

| 普通股股东名称 | 股东性质 | 持股比例 (%) | 报告期内增减 | 持股总数 |
|------------------------------|------|----------|--------------|----------------------|
| 汇金公司 | 国家 | 57.03 | - | 142,590,494,651 (H股) |
| | | 0.08 | - | 195,941,976 (A股) |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 ¹ | 境外法人 | 37.53 | -11,406,084 | 93,831,101,459 (H股) |
| 中国证券金融股份有限公司 | 国有法人 | 0.88 | - | 2,189,259,672 (A股) |
| 国家电网 ² | 国有法人 | 0.64 | - | 1,611,413,730 (H股) |
| 益嘉投资有限责任公司 | 境外法人 | 0.34 | - | 856,000,000 (H股) |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 0.27 | +286,687,667 | 676,241,735 (A股) |
| 长江电力 | 国有法人 | 0.26 | - | 648,993,000 (H股) |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 0.20 | - | 496,639,800 (A股) |
| 宝武钢铁集团 | 国有法人 | 0.13 | - | 335,000,000 (H股) |
| 和谐健康保险股份有限公司—万能产品 | 其他 | 0.09 | +114,561,580 | 223,395,439 (A股) |

- 该股份包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2023年6月30日，国家电网、长江电力和宝武钢铁集团分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力和宝武钢铁集团持有的上述股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为93,831,101,459股。
- 截至2023年6月30日，国家电网通过下属子公司持有本行H股情况如下：国网国际发展有限公司296,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股。

- 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 上述股东持有的股份均为无限售条件股份。除香港中央结算（代理人）有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

7.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

于2023年6月30日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

| 名称 | 股份类别 | 股数 | 权益性质 | 占A股已发行股份总数百分比(%) | 占H股已发行股份总数百分比(%) | 占全部已发行普通股股份总数百分比(%) |
|-------------------|------|-----------------|------|------------------|------------------|---------------------|
| 汇金公司 ¹ | A股 | 692,581,776 | 好仓 | 7.22 | - | 0.28 |
| 汇金公司 ² | H股 | 133,262,144,534 | 好仓 | - | 59.31 | 57.03 |

- 2015年12月29日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共692,581,776股，占已发行A股（9,593,657,606股）的7.22%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2023年6月30日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股195,941,976股，中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行普通股（233,689,084,000股）的57.03%。截至2023年6月30日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占已发行H股（240,417,319,880股）的59.31%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的57.03%。

7.5 董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。部分监事、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票。于2023年6月30日，持股数如下：林鸿先生15,555股、刘军先生12,447股、胡昌苗先生17,709股、生柳荣先生17,521股；已离任监事王毅先生13,023股、已离任副行长张敏女士9,120股、已离任首席风险官程远国先生15,863股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。

7.6 优先股相关情况

报告期末，本行优先股股东总数为 25 户，均为境内优先股股东。本行前 10 名境内优先股股东持股情况如下：

单位：股

| 优先股股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 报告期内增减 | 持股总数 |
|------------------|------|---------|-------------|------------|
| 华宝信托有限责任公司 | 其他 | 14.36 | | 86,140,000 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 其他 | 13.83 | -7,000,000 | 83,000,000 |
| 博时基金管理有限公司 | 其他 | 10.17 | | 61,000,000 |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 其他 | 8.33 | | 50,000,000 |
| 中国移动通信集团有限公司 | 国有法人 | 8.33 | | 50,000,000 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他 | 8.28 | +49,660,000 | 49,660,000 |
| 广发证券资产管理（广东）有限公司 | 其他 | 4.50 | | 27,000,000 |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他 | 4.50 | | 27,000,000 |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 其他 | 3.33 | | 20,000,000 |
| 中航信托股份有限公司 | 其他 | 3.17 | +19,000,000 | 19,000,000 |

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。上述优先股不存在表决权恢复情况，不存在质押、标记或冻结情况。
2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

根据中国财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》和《国际会计准则 32 号金融工具—列报》规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

近三年本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股派息、赎回、转换或表决权恢复事项。

附录一 外部审计师审阅报告及财务报告

目录

外部审计师审阅报告

财务报表：

合并及银行资产负债表

合并及银行利润表

合并股东权益变动表

银行股东权益变动表

合并及银行现金流量表

财务报表附注：

- 1 基本情况
- 2 编制基础及重要会计政策
- 3 现金及存放中央银行款项
- 4 存放同业款项
- 5 拆出资金
- 6 衍生金融工具及套期会计
- 7 买入返售金融资产
- 8 发放贷款和垫款
- 9 金融投资
- 10 长期股权投资
- 11 结构化主体
- 12 固定资产
- 13 在建工程
- 14 土地使用权
- 15 无形资产
- 16 商誉
- 17 递延所得税
- 18 其他资产
- 19 资产减值准备变动表
- 20 向中央银行借款
- 21 同业及其他金融机构存放款项
- 22 拆入资金
- 23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
- 24 卖出回购金融资产款
- 25 吸收存款
- 26 应付职工薪酬
- 27 应交税费
- 28 预计负债
- 29 已发行债务证券
- 30 其他负债
- 31 股本

| | |
|----|-------------|
| 32 | 其他权益工具 |
| 33 | 资本公积 |
| 34 | 其他综合收益 |
| 35 | 盈余公积 |
| 36 | 一般风险准备 |
| 37 | 利润分配 |
| 38 | 利息净收入 |
| 39 | 手续费及佣金净收入 |
| 40 | 投资收益 |
| 41 | 公允价值变动损失 |
| 42 | 其他业务收入 |
| 43 | 业务及管理费 |
| 44 | 信用减值损失 |
| 45 | 其他资产减值损失 |
| 46 | 其他业务成本 |
| 47 | 所得税费用 |
| 48 | 非经常性损益表 |
| 49 | 每股收益及净资产收益率 |
| 50 | 现金流量表补充资料 |
| 51 | 金融资产的转让 |
| 52 | 经营分部 |
| 53 | 委托贷款业务 |
| 54 | 担保物信息 |
| 55 | 承诺及或有事项 |
| 56 | 关联方关系及其交易 |
| 57 | 风险管理 |
| 58 | 资产负债表日后事项 |
| 59 | 上期比较数字 |

财务报表补充资料:

- 1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异
- 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例
- 3 杠杆率

审阅报告

安永华明（2023）专字第 60438537_A07 号
中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第1页至第252页的中国建设银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的中期财务报表，包括2023年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2023年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些中期财务报表的编制是贵集团管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：姜长征

中国注册会计师：顾 珺

中国注册会计师：李琳琳

中国 北京

2023年8月23日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2023年6月30日
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|----|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2023年 6月30日 (未经审计) | 2022年 12月31日 (经审计) (经重述) | 2023年 6月30日 (未经审计) | 2022年 12月31日 (经审计) |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3 | 3,431,782 | 3,159,296 | 3,421,464 | 3,149,130 |
| 存放同业款项 | 4 | 290,923 | 185,423 | 248,996 | 153,122 |
| 贵金属 | | 66,775 | 39,119 | 66,775 | 39,119 |
| 拆出资金 | 5 | 601,718 | 509,786 | 697,584 | 589,107 |
| 衍生金融资产 | 6 | 63,847 | 49,308 | 61,560 | 47,756 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 1,411,258 | 1,040,847 | 1,396,181 | 1,015,534 |
| 发放贷款和垫款 | 8 | 22,360,543 | 20,493,042 | 21,924,222 | 20,071,834 |
| 金融投资 | 9 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | 567,261 | 568,097 | 253,152 | 259,329 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | 6,395,058 | 5,958,397 | 6,326,345 | 5,894,415 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | 2,293,209 | 2,015,818 | 2,114,212 | 1,863,301 |
| 长期股权投资 | 10 | 22,496 | 22,700 | 102,812 | 91,808 |
| 纳入合并范围的结构化主体投资 | 11 | - | - | 15,186 | 15,186 |
| 固定资产 | 12 | 153,412 | 157,014 | 112,085 | 116,815 |
| 在建工程 | 13 | 9,049 | 9,971 | 8,628 | 9,768 |
| 土地使用权 | 14 | 13,009 | 13,225 | 12,125 | 12,355 |
| 无形资产 | 15 | 6,129 | 6,496 | 4,829 | 5,140 |
| 商誉 | 16 | 2,375 | 2,256 | - | - |
| 递延所得税资产 | 17 | 122,605 | 113,081 | 118,726 | 109,773 |
| 其他资产 | 18 | 443,257 | 256,835 | 418,461 | 246,226 |
| 资产总计 | | <u>38,254,706</u> | <u>34,600,711</u> | <u>37,303,343</u> | <u>33,689,718</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2023年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|----|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2023年 6月30日 (未经审计) | 2022年 12月31日 (经审计) (经重述) | 2023年 6月30日 (未经审计) | 2022年 12月31日 (经审计) |
| 负债: | | | | | |
| 向中央银行借款 | 20 | 892,062 | 774,779 | 892,062 | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 21 | 3,299,939 | 2,584,271 | 3,283,734 | 2,567,292 |
| 拆入资金 | 22 | 446,290 | 365,760 | 342,172 | 272,599 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债 | 23 | 221,142 | 289,100 | 220,398 | 288,701 |
| 衍生金融负债 | 6 | 64,290 | 46,747 | 62,498 | 45,328 |
| 卖出回购金融资产款 | 24 | 155,203 | 242,676 | 115,300 | 215,180 |
| 吸收存款 | 25 | 27,628,473 | 25,020,807 | 27,302,219 | 24,710,345 |
| 应付职工薪酬 | 26 | 44,848 | 49,355 | 40,063 | 43,410 |
| 应交税费 | 27 | 52,367 | 84,169 | 51,120 | 82,951 |
| 预计负债 | 28 | 50,181 | 50,726 | 47,432 | 48,189 |
| 已发行债务证券 | 29 | 1,798,899 | 1,646,870 | 1,729,563 | 1,572,812 |
| 递延所得税负债 | 17 | 1,470 | 881 | 14 | 53 |
| 其他负债 | 30 | 643,314 | 568,326 | 347,999 | 271,645 |
| 负债合计 | | <u>35,298,478</u> | <u>31,724,467</u> | <u>34,434,574</u> | <u>30,893,284</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2023年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2023年 6月30日 (未经审计) | 2022年 12月31日 (经审计) (经重述) | 2023年 6月30日 (未经审计) | 2022年 12月31日 (经审计) |
| 股东权益: | | | | | |
| 股本 | 31 | 250,011 | 250,011 | 250,011 | 250,011 |
| 其他权益工具 | 32 | | | | |
| 优先股 | | 59,977 | 59,977 | 59,977 | 59,977 |
| 永续债 | | 79,991 | 79,991 | 79,991 | 79,991 |
| 资本公积 | 33 | 135,653 | 135,653 | 134,826 | 134,826 |
| 其他综合收益 | 34 | 27,121 | 17,403 | 32,639 | 25,948 |
| 盈余公积 | 35 | 337,527 | 337,527 | 337,527 | 337,527 |
| 一般风险准备 | 36 | 445,105 | 444,786 | 431,969 | 431,967 |
| 未分配利润 | 37 | 1,599,873 | 1,530,102 | 1,541,829 | 1,476,187 |
| 归属于本行股东权益合计 | | 2,935,258 | 2,855,450 | 2,868,769 | 2,796,434 |
| 少数股东权益 | | 20,970 | 20,794 | - | - |
| 股东权益合计 | | <u>2,956,228</u> | <u>2,876,244</u> | <u>2,868,769</u> | <u>2,796,434</u> |
| 负债和股东权益总计 | | <u>38,254,706</u> | <u>34,600,711</u> | <u>37,303,343</u> | <u>33,689,718</u> |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年八月二十三日

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------------|----|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) (经重述) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 一、营业收入 | | 400,255 | 402,612 | 375,528 | 378,518 |
| 利息净收入 | 38 | 312,185 | 317,669 | 305,757 | 310,571 |
| 利息收入 | | 616,753 | 565,317 | 600,407 | 553,286 |
| 利息支出 | | (304,568) | (247,648) | (294,650) | (242,715) |
| 手续费及佣金净收入 | 39 | 70,601 | 70,247 | 66,697 | 64,838 |
| 手续费及佣金收入 | | 77,474 | 77,139 | 73,376 | 71,237 |
| 手续费及佣金支出 | | (6,873) | (6,892) | (6,679) | (6,399) |
| 投资收益 | 40 | 9,131 | 7,201 | 1,799 | 2,229 |
| 其中：对联营企业和合营企 业的投资收益 | | 464 | 418 | 4 | 6 |
| 以摊余成本计量的金 融资产终止确认产 生的(损失)/收益 | | (44) | 34 | (44) | 34 |
| 公允价值变动损失 | 41 | (835) | (5,012) | (156) | (1,549) |
| 汇兑(损失)/收益 | | (491) | 696 | 331 | 1,573 |
| 其他业务收入 | 42 | 9,664 | 11,811 | 1,100 | 856 |
| 二、营业支出 | | (203,267) | (209,901) | (184,475) | (190,996) |
| 税金及附加 | | (3,933) | (3,677) | (3,636) | (3,419) |
| 业务及管理费 | 43 | (91,460) | (89,998) | (87,154) | (85,783) |
| 信用减值损失 | 44 | (95,414) | (103,294) | (93,081) | (101,172) |
| 其他资产减值损失 | 45 | 46 | (81) | 1 | (16) |
| 其他业务成本 | 46 | (12,506) | (12,851) | (605) | (606) |
| 三、营业利润 | | 196,988 | 192,711 | 191,053 | 187,522 |
| 加：营业外收入 | | 870 | 534 | 470 | 479 |
| 减：营业外支出 | | (594) | (361) | (533) | (306) |
| 四、利润总额 | | 197,264 | 192,884 | 190,990 | 187,695 |
| 减：所得税费用 | 47 | (29,969) | (30,650) | (28,092) | (29,252) |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2023年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|----|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) (经重述) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 五、净利润 | | <u>167,295</u> | <u>162,234</u> | <u>162,898</u> | <u>158,443</u> |
| 归属于本行股东的净利润 | | 167,344 | 161,899 | 162,898 | 158,443 |
| 少数股东损益 | | (49) | 335 | - | - |
| 六、其他综合收益 | 34 | <u>8,730</u> | <u>(825)</u> | <u>6,691</u> | <u>(1,689)</u> |
| 归属于本行股东的其他综合收益的税后净额 | | 9,718 | (285) | 6,691 | (1,689) |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | <u>267</u> | <u>(30)</u> | <u>196</u> | <u>330</u> |
| 重新计量设定受益计划变动额 | | 173 | (130) | 173 | (130) |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动 | | 70 | 100 | (1) | 460 |
| 其他 | | 24 | - | 24 | - |

刊载于第25页至第252页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) (经重述) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | 9,451 | (255) | 6,495 | (2,019) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | 5,552 | (5,217) | 5,473 | (3,914) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备 | 86 | 1,277 | 35 | 1,171 |
| 前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额 | (383) | (37) | (362) | 17 |
| 现金流量套期储备 | (334) | 161 | (323) | 168 |
| 外币报表折算差额 | 5,907 | 4,273 | 1,672 | 539 |
| 其他 | (1,377) | (712) | - | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | (988) | (540) | - | - |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至2023年6月30日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|-------------|-----------------|-------------|---------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 附注 | (未经审计) | (未经审计) (经重述) | (未经审计) | (未经审计) |
| 七、综合收益总额 | 176,025 | 161,409 | 169,589 | 156,754 |
| 归属于本行股东的综合收益 | 177,062 | 161,614 | 169,589 | 156,754 |
| 归属于少数股东的综合收益 | (1,037) | (205) | - | - |
| 八、基本和稀释每股收益 | | | | |
| (人民币元) | 49 | 0.67 | 0.65 | |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年八月二十三日

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

| | 归属于本行股东权益 | | | | | | | | | |
|--------------------|-----------|--------|--------|----------|------------|----------|------------|-----------|------------|------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 少数股 东权益 | 股东权 益合计 |
| | 优先股 | 永续债 | | | | | | | | |
| 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 |
| 会计政策变更(参见附注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 |
| 本期增减变动金额 | - | - | - | - | 9,718 | - | 319 | 69,771 | 176 | 79,984 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 167,344 | (49) | 167,295 |
| (二)其他综合收益 | - | - | - | - | 9,718 | - | - | - | (988) | 8,730 |
| 上述(一)和(二)小计 | - | - | - | - | 9,718 | - | - | 167,344 | (1,037) | 176,025 |
| (三)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 新设子公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,230 | 1,230 |
| 2. 收购子公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | 64 | 64 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

| | 归属于本行股东权益 | | | | | | | | | |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 少数股 东权益 | 股东权 益合计 |
| | 优先股 | 永续债 | | | | | | | | |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 319 | (319) | - | - |
| 2. 对普通股股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (97,254) | - | (97,254) |
| 3. 对少数股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (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 |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年八月二十三日

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

| | 归属于本行股东权益 | | | | | | | | | |
|--------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 少数股 东权益 | 股东权 益合计 |
| | 优先股 | 永续债 | | | | | | | | |
| 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 |
| 会计政策变更(参见附注2) | - | - | - | - | (1,932) | - | - | 1,241 | (665) | (1,356) |
| 2022年1月1日 | <u>250,011</u> | <u>59,977</u> | <u>39,991</u> | <u>134,925</u> | <u>19,406</u> | <u>305,571</u> | <u>381,621</u> | <u>1,396,038</u> | <u>25,226</u> | <u>2,612,766</u> |
| 本期增减变动金额 | - | - | - | - | (285) | - | 3,499 | 67,396 | (3,636) | 66,974 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 161,899 | 335 | 162,234 |
| (二)其他综合收益 | - | - | - | - | (285) | - | - | - | (540) | (825) |
| 上述(一)和(二)小计 | - | - | - | - | (285) | - | - | 161,899 | (205) | 161,409 |
| (三)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 其他权益工具持有者减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,335) | (3,335) |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

| | 归属于本行股东权益 | | | | | | | | | |
|------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 少数股 东权益 | 股东权 益合计 |
| | 优先股 | 永续债 | | | | | | | | |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 3,499 | (3,499) | - | - |
| 2. 对普通股股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (91,004) | - | (91,004) |
| 3. 对少数股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (96) | (96) |
| 2022年6月30日(经重述) | 250,011 | 59,977 | 39,991 | 134,925 | 19,121 | 305,571 | 385,120 | 1,463,434 | 21,590 | 2,679,740 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

| | 归属于本行股东权益 | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | | |
| 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 |
| 会计政策变更(参见附注2) | - | - | - | - | (1,932) | - | - | 1,241 | (665) | (1,356) |
| 2022年1月1日 | <u>250,011</u> | <u>59,977</u> | <u>39,991</u> | <u>134,925</u> | <u>19,406</u> | <u>305,571</u> | <u>381,621</u> | <u>1,396,038</u> | <u>25,226</u> | <u>2,612,766</u> |
| 本年增减变动金额 | - | - | 40,000 | 728 | (2,003) | 31,956 | 63,165 | 134,064 | (4,432) | 263,478 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 324,727 | 136 | 324,863 |
| (二)其他综合收益 | - | - | - | - | (2,003) | - | - | - | (1,295) | (3,298) |
| 上述(一)和(二)小计 | - | - | - | - | (2,003) | - | - | 324,727 | (1,159) | 321,565 |
| (三)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 其他权益工具持有者投入/(减少)资本 | - | - | 40,000 | (9) | - | - | - | - | (3,335) | 36,656 |
| 2. 收购子公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | 32 | 32 |
| 3. 对控股子公司股权比例变化 | - | - | - | 737 | - | - | - | - | 462 | 1,199 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2022年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

| | 归属于本行股东权益 | | | | | | | | | |
|-------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | | |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | 31,956 | - | (31,956) | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 63,165 | (63,165) | - | - |
| 3. 对普通股股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (91,004) | - | (91,004) |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (4,538) | - | (4,538) |
| 5. 对少数股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (432) | (432) |
| 2022年12月31日(经重述) | 250,011 | 59,977 | 79,991 | 135,653 | 17,403 | 337,527 | 444,786 | 1,530,102 | 20,794 | 2,876,244 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | (未经审计) | | | | | | | | |
|-------------|---------|--------|--------|---------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| 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 |
| 本期增减变动金额 | - | - | - | - | 6,691 | - | 2 | 65,642 | 72,335 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 162,898 | 162,898 |
| (二)其他综合收益 | - | - | - | - | 6,691 | - | - | - | 6,691 |
| 上述(一)和(二)小计 | - | - | - | - | 6,691 | - | - | 162,898 | 169,589 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | (未经审计) | | | | | | | | |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 股东权 益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 2 | (2) | - |
| 2. 对普通股股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (97,254) | (97,254) |
| 2023年6月30日 | <u>250,011</u> | <u>59,977</u> | <u>79,991</u> | <u>134,826</u> | <u>32,639</u> | <u>337,527</u> | <u>431,969</u> | <u>1,541,829</u> | <u>2,868,769</u> |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
 董事长
 (法定代表人)

生柳荣
 首席财务官

刘方根
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年八月二十三日

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | (未经审计) | | | | | | | | |
|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 股东权 益合计 |
| | 优先股 | 永续债 | | | | | | | |
| 2022年1月1日 | <u>250,011</u> | <u>59,977</u> | <u>39,991</u> | <u>134,835</u> | <u>30,901</u> | <u>305,571</u> | <u>373,381</u> | <u>1,342,712</u> | <u>2,537,379</u> |
| 本期增减变动金额 | - | - | - | - | (1,689) | - | - | 67,439 | 65,750 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 158,443 | 158,443 |
| (二)其他综合收益 | - | - | - | - | (1,689) | - | - | - | (1,689) |
| 上述(一)和(二)小计 | - | - | - | - | (1,689) | - | - | 158,443 | 156,754 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | (未经审计) | | | | | | | | |
|-------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 股东权 益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 对普通股股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (91,004) | (91,004) |
| 2022年6月30日 | <u>250,011</u> | <u>59,977</u> | <u>39,991</u> | <u>134,835</u> | <u>29,212</u> | <u>305,571</u> | <u>373,381</u> | <u>1,410,151</u> | <u>2,603,129</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2022年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | (经审计) | | | | | | | | |
|---------------------------|---------|--------|--------|----------|------------|----------|------------|-----------|------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 股东权 益合计 |
| | 优先股 | 永续债 | | | | | | | |
| 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 |
| 本年增减变动金额 | - | - | 40,000 | (9) | (4,953) | 31,956 | 58,586 | 133,475 | 259,055 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 319,559 | 319,559 |
| (二)其他综合收益 | - | - | - | - | (4,953) | - | - | - | (4,953) |
| 上述(一)和(二)小计 | - | - | - | - | (4,953) | - | - | 319,559 | 314,606 |
| (三)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | |
| 1. 其他权益工具持有者投入 /(减少)资本 | - | - | 40,000 | (9) | - | - | - | - | 39,991 |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2022年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | (经审计) | | | | | | | | |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本 公积 | 其他综 合收益 | 盈余 公积 | 一般风 险准备 | 未分配 利润 | 股东权 益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | 31,956 | - | (31,956) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 58,586 | (58,586) | - |
| 3. 对普通股股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - | (91,004) | (91,004) |
| 4. 对其他权益工具持有者的 分配 | - | - | - | - | - | - | - | (4,538) | (4,538) |
| 2022年12月31日 | <u>250,011</u> | <u>59,977</u> | <u>79,991</u> | <u>134,826</u> | <u>25,948</u> | <u>337,527</u> | <u>431,967</u> | <u>1,476,187</u> | <u>2,796,434</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) (经重述) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 一、经营活动现金流量： | | | | |
| 向中央银行借款净增加额 | 111,155 | 85,308 | 111,155 | 85,300 |
| 吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额 | 3,267,054 | 2,560,015 | 3,269,713 | 2,601,067 |
| 拆入资金净增加额 | 64,117 | 70,268 | 52,857 | 60,716 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净增加 额 | - | 68,003 | - | 68,099 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | - | 56,737 | - | 49,929 |
| 已发行存款证净增加额 | 113,179 | 259,218 | 113,366 | 259,406 |
| 为交易目的而持有的金融资产 净减少额 | 17,047 | - | 22,814 | - |
| 收取的利息、手续费及佣金的 现金 | 573,199 | 535,217 | 555,443 | 521,198 |
| 收到的其他与经营活动有关的 现金 | 68,091 | 87,482 | 29,652 | 39,343 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>4,213,842</u> | <u>3,722,248</u> | <u>4,155,000</u> | <u>3,685,058</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) (经重述) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 附注 | | | | |
| 一、经营活动现金流量：(续) | | | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | (142,401) | (107,212) | (179,407) | (115,589) |
| 拆出资金净增加额 | (49,064) | (102,470) | (49,533) | (124,703) |
| 买入返售金融资产净增加额 | (370,328) | (568,938) | (380,743) | (574,581) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | - | (1,243) | - | (21,378) |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (1,896,578) | (1,554,164) | (1,896,103) | (1,574,320) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额 | (68,026) | - | (68,341) | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | (88,685) | - | (100,071) | - |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金 | (305,283) | (232,698) | (296,756) | (228,139) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (61,141) | (57,120) | (55,347) | (51,731) |
| 支付的各项税费 | (102,229) | (100,316) | (98,587) | (96,891) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (315,492) | (182,586) | (266,400) | (154,212) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(3,399,227)</u> | <u>(2,906,747)</u> | <u>(3,391,288)</u> | <u>(2,941,544)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 50(1) <u>814,615</u> | <u>815,501</u> | <u>763,712</u> | <u>743,514</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 二、投资活动现金流量: | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 763,605 | 654,381 | 658,566 | 548,005 |
| 取得投资收益收到的现金 | 132,850 | 120,534 | 129,132 | 112,576 |
| 收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金 | - | - | - | 27,646 |
| 处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额 | 1,697 | 1,546 | 200 | 158 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>898,152</u> | <u>776,461</u> | <u>787,898</u> | <u>688,385</u> |
| 投资支付的现金 | (1,463,109) | (1,444,931) | (1,340,401) | (1,308,831) |
| 取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金 | (142) | (1,835) | - | - |
| 对子公司增资所支付的现金 | - | - | (5,000) | - |
| 购建固定资产和其他长期资产支付的现金 | (6,139) | (8,380) | (3,086) | (3,284) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(1,469,390)</u> | <u>(1,455,146)</u> | <u>(1,348,487)</u> | <u>(1,312,115)</u> |
| 投资活动所用的现金流量净额 | <u>(571,238)</u> | <u>(678,685)</u> | <u>(560,589)</u> | <u>(623,730)</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 三、筹资活动现金流量: | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 32,992 | 94,761 | 31,998 | 92,769 |
| 子公司吸收少数股东投资收到 的现金 | 1,230 | - | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>34,222</u> | <u>94,761</u> | <u>31,998</u> | <u>92,769</u> |
| 分配股利支付的现金 | - | (43) | - | - |
| 偿还债务支付的现金 | (13,730) | (7,628) | (6,137) | (4,013) |
| 偿付债券利息支付的现金 | (7,081) | (3,035) | (5,735) | (1,773) |
| 赎回少数股东持有的其他权益 工具支付的现金 | - | (3,335) | - | - |
| 支付的其他与筹资活动有关的 现金 | (3,708) | (3,917) | (2,888) | (3,021) |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(24,519)</u> | <u>(17,958)</u> | <u>(14,760)</u> | <u>(8,807)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>9,703</u> | <u>76,803</u> | <u>17,238</u> | <u>83,962</u> |

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2023 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) | 2023年 (未经审计) | 2022年 (未经审计) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 15,736 | 18,259 | 14,931 | 17,599 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 268,816 | 231,878 | 235,292 | 221,345 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | 1,143,652 | 805,600 | 1,100,250 | 773,752 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,412,468 | 1,037,478 | 1,335,542 | 995,097 |

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二三年八月二十三日

刊载于第 25 页至第 252 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到1954年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004年9月17日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005年10月和2007年9月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为939和601939。于2023年6月30日，本行的普通股股本为人民币2,500.11亿元，每股面值人民币1元。

本行持有经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)(2023年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001号，持有经北京工商行政管理局批准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：911100001000044477。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街25号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务由公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务和其他业务构成。本集团主要于中国内地经营并在境外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“境外”指中国内地以外的其他国家和地区。

本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)授权的银行业管理机构监管，境外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。中央汇金投资有限责任公司(“汇金”)是中国投资有限责任公司(“中投”)的全资子公司，代表国家依法行使出资人的权力和履行出资人的义务。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2022年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年及之后颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2022年12月31日止年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司。

子公司的财务状况及经营成果，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 重要会计政策变更

财政部于2020年修订颁布了《企业会计准则第25号—保险合同》(财会[2020]20号)(以下简称“新保险合同准则”), 本集团自2023年1月1日起执行新保险合同准则。

本集团于2018年1月1日已执行新金融工具准则, 根据新保险合同准则的规定, 本集团于2023年1月1日对管理与新保险合同准则适用范围内合同相关的活动而持有的金融资产的业务模式进行了重新评估并确定该等金融资产分类, 同时本集团追溯调整了比较期间信息。基于部分以摊余成本计量的债权投资所对应的保险合同负债履约现金流量的计量方式, 本集团重新评估上述金融资产的业务模式, 重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本集团汇总了实施新保险合同准则对比较期间主要财务指标的影响披露如下:

| | 会计政策变更前 2022年12月31日 | 执行新保险合同准则 影响金额 | 会计政策变更后 2022年12月31日 |
|--------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 以摊余成本计量的金融资产 | 5,992,582 | (34,185) | 5,958,397 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 1,979,851 | 35,967 | 2,015,818 |
| 总资产 | 34,601,917 | (1,106) | 34,600,811 |
| 总负债 | 31,723,157 | 1,410 | 31,724,567 |
| 归属于本行股东权益 | 2,856,733 | (1,283) | 2,855,450 |
| 少数股东权益 | 22,027 | (1,233) | 20,794 |
| | 会计政策变更前 截至2022年6月 30日止六个月 | 执行新保险合同准则 影响金额 | 会计政策变更后 截至2022年6月 30日止六个月 |
| 营业收入 | 435,970 | (33,358) | 402,612 |
| 营业支出 | (243,757) | 33,856 | (209,901) |
| 净利润 | 161,730 | 504 | 162,234 |
| 其他综合收益 | 435 | (1,260) | (825) |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 重要会计政策变更(续)

财政部于2022年颁布了《企业会计准则解释第16号》，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

除上述事项外，本中期财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制截至2022年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础及重要会计政策(续)

(5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，主要适用增值税税率为6%。

城建税

按增值税的1%-7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为25%。境外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

(6) 中期财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于2023年8月23日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至2022年12月31日止年度的财务信息摘录自本集团截至2022年12月31日止年度财务报表。本行审计师已就该财务报表于2023年3月29日发表无保留意见。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 现金及存放中央银行款项

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 现金 | | 43,200 | 47,534 | 42,399 | 47,061 |
| 存放中央银行款项 | | | | | |
| -法定存款准备金 | (1) | 2,455,207 | 2,305,301 | 2,452,201 | 2,301,646 |
| -超额存款准备金 | (2) | 902,350 | 771,473 | 895,854 | 765,451 |
| -财政性存款及其他 | | 29,873 | 33,725 | 29,859 | 33,712 |
| 应计利息 | | 1,152 | 1,263 | 1,151 | 1,260 |
| 合计 | | 3,431,782 | 3,159,296 | 3,421,464 | 3,149,130 |

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的境外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 人民币存款缴存比率 | 9.25% | 9.50% |
| 外币存款缴存比率 | 6.00% | 6.00% |

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行 | 282,036 | 177,083 | 240,566 | 145,941 |
| 非银行金融机构 | 8,959 | 7,618 | 8,650 | 7,305 |
| 应计利息 | 586 | 1,060 | 354 | 190 |
| 总额 | 291,581 | 185,761 | 249,570 | 153,436 |
| 减值准备(附注19) | (658) | (338) | (574) | (314) |
| 净额 | <u>290,923</u> | <u>185,423</u> | <u>248,996</u> | <u>153,122</u> |

(2) 按交易对手所属地理区域分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 中国内地 | 251,727 | 152,478 | 212,759 | 122,624 |
| 境外 | 39,268 | 32,223 | 36,457 | 30,622 |
| 应计利息 | 586 | 1,060 | 354 | 190 |
| 总额 | 291,581 | 185,761 | 249,570 | 153,436 |
| 减值准备(附注19) | (658) | (338) | (574) | (314) |
| 净额 | <u>290,923</u> | <u>185,423</u> | <u>248,996</u> | <u>153,122</u> |

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行存放同业款项均为阶段一。截至2023年6月30日止六个月及2022年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行 | 410,618 | 319,239 | 417,613 | 304,603 |
| 非银行金融机构 | 187,749 | 188,823 | 275,749 | 282,223 |
| 应计利息 | 4,532 | 2,657 | 5,393 | 3,210 |
| 总额 | 602,899 | 510,719 | 698,755 | 590,036 |
| 减值准备(附注19) | (1,181) | (933) | (1,171) | (929) |
| 净额 | <u>601,718</u> | <u>509,786</u> | <u>697,584</u> | <u>589,107</u> |

(2) 按交易对手所属地理区域分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 中国内地 | 431,213 | 356,745 | 516,311 | 449,545 |
| 境外 | 167,154 | 151,317 | 177,051 | 137,281 |
| 应计利息 | 4,532 | 2,657 | 5,393 | 3,210 |
| 总额 | 602,899 | 510,719 | 698,755 | 590,036 |
| 减值准备(附注19) | (1,181) | (933) | (1,171) | (929) |
| 净额 | <u>601,718</u> | <u>509,786</u> | <u>697,584</u> | <u>589,107</u> |

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行拆出资金均为阶段一。截至2023年6月30日止六个月及2022年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

| | 注释 | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|------|-----|------------------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | | 名义金额 | 资产 | 负债 | 名义金额 | 资产 | 负债 |
| 利率合约 | | 938,892 | 9,609 | 6,280 | 654,559 | 7,202 | 4,312 |
| 汇率合约 | | 2,924,337 | 50,702 | 50,455 | 2,685,521 | 40,119 | 38,820 |
| 其他合约 | (a) | 220,584 | 3,536 | 7,555 | 127,641 | 1,987 | 3,615 |
| 合计 | | <u>4,083,813</u> | <u>63,847</u> | <u>64,290</u> | <u>3,467,721</u> | <u>49,308</u> | <u>46,747</u> |

本行

| | 注释 | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|------|-----|------------------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | | 名义金额 | 资产 | 负债 | 名义金额 | 资产 | 负债 |
| 利率合约 | | 923,915 | 9,151 | 6,392 | 647,967 | 6,832 | 4,352 |
| 汇率合约 | | 2,830,819 | 49,268 | 49,095 | 2,599,044 | 39,139 | 37,920 |
| 其他合约 | (a) | 204,449 | 3,141 | 7,011 | 113,936 | 1,785 | 3,056 |
| 合计 | | <u>3,959,183</u> | <u>61,560</u> | <u>62,498</u> | <u>3,360,947</u> | <u>47,756</u> | <u>45,328</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|---------|--------|--------|--------|
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 交易对手违约风险加权资产 | | | | |
| -利率合约 | 7,905 | 6,479 | 5,613 | 4,531 |
| -汇率合约 | 60,363 | 50,168 | 57,908 | 47,885 |
| -其他合约 (a) | 17,764 | 14,869 | 5,489 | 4,153 |
| 小计 | 86,032 | 71,516 | 69,010 | 56,569 |
| 信用估值调整风险加权资产 | 23,270 | 16,952 | 20,670 | 14,903 |
| 合计 | 109,302 | 88,468 | 89,680 | 71,472 |

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。按照金融监管总局制定的规则，交易对手信用风险加权资产新增了信用估值调整风险加权资产，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。本集团自2019年1月1日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

| 注释 | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|--------------|------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
| | 名义金额 | 资产 | 负债 | 名义金额 | 资产 | 负债 |
| 公允价值套期工具 (a) | | | | | | |
| 利率互换 | 48,808 | 2,227 | 587 | 52,664 | 2,147 | 1,290 |
| 货币掉期 | - | - | - | 2,403 | 5 | 17 |
| 现金流量套期工具 (b) | | | | | | |
| 外汇掉期 | 12,870 | 27 | 786 | 18,394 | 76 | 72 |
| 利率互换 | 3,270 | 202 | - | 3,105 | 210 | - |
| 合计 | 64,948 | 2,456 | 1,373 | 76,566 | 2,438 | 1,379 |

本行

| 注释 | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|--------------|------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
| | 名义金额 | 资产 | 负债 | 名义金额 | 资产 | 负债 |
| 公允价值套期工具 (a) | | | | | | |
| 利率互换 | 34,342 | 1,300 | 564 | 39,873 | 1,308 | 1,250 |
| 现金流量套期工具 (b) | | | | | | |
| 外汇掉期 | 12,870 | 27 | 786 | 18,394 | 76 | 72 |
| 合计 | 47,212 | 1,327 | 1,350 | 58,267 | 1,384 | 1,322 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行债务证券、发放贷款和垫款及吸收存款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 套期工具 | 150 | 806 | 90 | 288 |
| 被套期项目 | (144) | (806) | (85) | (300) |

截至2023年及2022年6月30日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期以及利率互换对汇率及利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为发放贷款和垫款、已发行债务证券、拆入资金及拆出资金。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

截至2023年6月30日止六个月，本集团现金流量套期产生的净损失人民币3.34亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净损失计人民币3.23亿元计入其他综合收益(截至2022年6月30日止六个月本集团净收益为人民币1.61亿元，本行净收益为1.68亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

7 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 债券 | | | | |
| -政府债券 | 445,659 | 413,548 | 437,534 | 390,321 |
| -政策性银行、银行及非银 行金融机构债券 | 864,105 | 562,011 | 857,204 | 559,943 |
| -企业债券 | 72 | - | - | - |
| 小计 | 1,309,836 | 975,559 | 1,294,738 | 950,264 |
| 票据 | 101,451 | 64,964 | 101,451 | 64,964 |
| 应计利息 | 255 | 530 | 248 | 512 |
| 总额 | 1,411,542 | 1,041,053 | 1,396,437 | 1,015,740 |
| 减值准备(附注19) | (284) | (206) | (256) | (206) |
| 净额 | 1,411,258 | 1,040,847 | 1,396,181 | 1,015,534 |

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均为阶段一。截至2023年6月30日止六个月及2022年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款总额 | 22,302,101 | 20,099,484 | 21,847,941 | 19,663,202 |
| 减：贷款损失准备 | <u>(771,712)</u> | <u>(704,088)</u> | <u>(752,755)</u> | <u>(688,073)</u> |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款净额 (a) | <u>21,530,389</u> | <u>19,395,396</u> | <u>21,095,186</u> | <u>18,975,129</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款 (b) | <u>776,016</u> | <u>1,048,651</u> | <u>776,016</u> | <u>1,048,651</u> |
| 应计利息 | <u>54,138</u> | <u>48,995</u> | <u>53,020</u> | <u>48,054</u> |
| 合计 | <u>22,360,543</u> | <u>20,493,042</u> | <u>21,924,222</u> | <u>20,071,834</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 公司类贷款和垫款 | | | | |
| -贷款 | 13,661,660 | 11,653,882 | 13,407,939 | 11,419,042 |
| -融资租赁 | 115,367 | 118,290 | - | - |
| | <u>13,777,027</u> | <u>11,772,172</u> | <u>13,407,939</u> | <u>11,419,042</u> |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| -个人住房贷款 | 6,476,274 | 6,547,659 | 6,411,492 | 6,484,351 |
| -个人消费贷款 | 374,806 | 301,416 | 368,802 | 295,444 |
| -个人经营贷款 | 608,865 | 415,344 | 608,865 | 415,344 |
| -信用卡 | 942,634 | 928,101 | 939,596 | 924,873 |
| -其他 | 122,495 | 134,792 | 111,247 | 124,148 |
| | <u>8,525,074</u> | <u>8,327,312</u> | <u>8,440,002</u> | <u>8,244,160</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额 | <u>22,302,101</u> | <u>20,099,484</u> | <u>21,847,941</u> | <u>19,663,202</u> |
| 阶段一贷款损失准备 | (378,727) | (339,557) | (375,603) | (336,031) |
| 阶段二贷款损失准备 | (197,673) | (176,141) | (193,847) | (172,705) |
| 阶段三贷款损失准备 | (195,312) | (188,390) | (183,305) | (179,337) |
| 以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注19) | <u>(771,712)</u> | <u>(704,088)</u> | <u>(752,755)</u> | <u>(688,073)</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额 | <u>21,530,389</u> | <u>19,395,396</u> | <u>21,095,186</u> | <u>18,975,129</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 票据贴现 | <u>776,016</u> | <u>1,048,651</u> | <u>776,016</u> | <u>1,048,651</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|---------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 21,242,932 | 742,533 | 316,636 | 22,302,101 |
| 减：贷款损失准备 | (378,727) | (197,673) | (195,312) | (771,712) |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | <u>20,864,205</u> | <u>544,860</u> | <u>121,324</u> | <u>21,530,389</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例 | <u>1.78%</u> | <u>26.62%</u> | <u>61.68%</u> | <u>3.46%</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | <u>762,881</u> | <u>13,135</u> | <u>-</u> | <u>776,016</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | <u>(1,755)</u> | <u>(653)</u> | <u>-</u> | <u>(2,408)</u> |
| | 2022年12月31日 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 19,126,560 | 680,099 | 292,825 | 20,099,484 |
| 减：贷款损失准备 | (339,557) | (176,141) | (188,390) | (704,088) |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | <u>18,787,003</u> | <u>503,958</u> | <u>104,435</u> | <u>19,395,396</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例 | <u>1.78%</u> | <u>25.90%</u> | <u>64.34%</u> | <u>3.50%</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | <u>1,038,161</u> | <u>10,490</u> | <u>-</u> | <u>1,048,651</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | <u>(2,610)</u> | <u>(553)</u> | <u>-</u> | <u>(3,163)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 20,830,208 | 717,012 | 300,721 | 21,847,941 |
| 减：贷款损失准备 | (375,603) | (193,847) | (183,305) | (752,755) |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | <u>20,454,605</u> | <u>523,165</u> | <u>117,416</u> | <u>21,095,186</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例 | <u>1.80%</u> | <u>27.04%</u> | <u>60.96%</u> | <u>3.45%</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | <u>762,881</u> | <u>13,135</u> | <u>-</u> | <u>776,016</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | <u>(1,755)</u> | <u>(653)</u> | <u>-</u> | <u>(2,408)</u> |
| | 2022年12月31日 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 | 18,724,480 | 659,842 | 278,880 | 19,663,202 |
| 减：贷款损失准备 | (336,031) | (172,705) | (179,337) | (688,073) |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 | <u>18,388,449</u> | <u>487,137</u> | <u>99,543</u> | <u>18,975,129</u> |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例 | <u>1.79%</u> | <u>26.17%</u> | <u>64.31%</u> | <u>3.50%</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | <u>1,038,161</u> | <u>10,490</u> | <u>-</u> | <u>1,048,651</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | <u>(2,610)</u> | <u>(553)</u> | <u>-</u> | <u>(3,163)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，阶段三的个人贷款和垫款以及实行组合方式管理的公司类贷款和垫款按照包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口等相关参数的风险参数模型法计量预期信用损失；阶段三的其余公司类贷款和垫款及票据贴现采用预期可回收现金流折现法计量预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注57(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

| | 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | 合计 |
|-------------------|-----|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2023年1月1日 | | 339,557 | 176,141 | 188,390 | 704,088 |
| 转移： | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 12,077 | (11,410) | (667) | - |
| 转移至阶段二 | | (7,947) | 13,039 | (5,092) | - |
| 转移至阶段三 | | (1,980) | (16,904) | 18,884 | - |
| 新增源生或购入的金融资产 | | 119,040 | - | - | 119,040 |
| 本期转出/归还 | (a) | (74,849) | (16,467) | (20,316) | (111,632) |
| 重新计量 | (b) | (7,171) | 53,274 | 29,437 | 75,540 |
| 本期核销 | | - | - | (23,502) | (23,502) |
| 收回已核销贷款 | | - | - | 8,178 | 8,178 |
| 2023年6月30日 | | <u>378,727</u> | <u>197,673</u> | <u>195,312</u> | <u>771,712</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

| | 注释 | 2022年 | | | 合计 |
|--------------------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2022年1月1日 | | 310,207 | 154,465 | 172,666 | 637,338 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 16,596 | (16,120) | (476) | - |
| 转移至阶段二 | | (8,324) | 14,805 | (6,481) | - |
| 转移至阶段三 | | (4,035) | (22,533) | 26,568 | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | | 154,797 | - | - | 154,797 |
| 本年转出/归还 | (a) | (120,384) | (29,647) | (52,014) | (202,045) |
| 重新计量 | (b) | (9,300) | 75,171 | 84,033 | 149,904 |
| 本年核销 | | - | - | (51,434) | (51,434) |
| 收回已核销贷款 | | - | - | 15,528 | 15,528 |
| 2022年12月31日 | | 339,557 | 176,141 | 188,390 | 704,088 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

| | 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | 合计 |
|-------------------|-----|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2023年1月1日 | | 336,031 | 172,705 | 179,337 | 688,073 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 11,974 | (11,321) | (653) | - |
| 转移至阶段二 | | (7,803) | 12,894 | (5,091) | - |
| 转移至阶段三 | | (1,966) | (16,700) | 18,666 | - |
| 新增源生或购入的金融资产 | | 118,540 | - | - | 118,540 |
| 本期转出/归还 | (a) | (74,303) | (15,194) | (20,026) | (109,523) |
| 重新计量 | (b) | (6,870) | 51,463 | 26,109 | 70,702 |
| 本期核销 | | - | - | (23,184) | (23,184) |
| 收回已核销贷款 | | - | - | 8,147 | 8,147 |
| 2023年6月30日 | | 375,603 | 193,847 | 183,305 | 752,755 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

| | 注释 | 2022年 | | | 合计 |
|--------------------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2022年1月1日 | | 305,642 | 150,692 | 165,654 | 621,988 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 16,110 | (15,652) | (458) | - |
| 转移至阶段二 | | (8,211) | 14,457 | (6,246) | - |
| 转移至阶段三 | | (3,906) | (22,142) | 26,048 | - |
| 新增源生或购入的金融资产 | | 153,881 | - | - | 153,881 |
| 本年转出/归还 | (a) | (118,979) | (28,388) | (49,393) | (196,760) |
| 重新计量 | (b) | (8,506) | 73,738 | 76,250 | 141,482 |
| 本年核销 | | - | - | (47,999) | (47,999) |
| 收回已核销贷款 | | - | - | 15,481 | 15,481 |
| 2022年12月31日 | | 336,031 | 172,705 | 179,337 | 688,073 |

(a) 转出/归还包括债权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的贷款损失准备，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。

(b) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的贷款损失准备，折现回拨，以及由于汇率变动等产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

| | 2023年6月30日 | | | | 合计 |
|-------------------|-------------|--------------|----------------|------------|---------|
| | 逾期 3个月以内 | 逾期3个月 至1年 | 逾期1年以 上3年以内 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 33,537 | 25,224 | 8,330 | 2,516 | 69,607 |
| 保证贷款 | 19,781 | 19,466 | 24,070 | 6,324 | 69,641 |
| 抵押贷款 | 45,746 | 36,566 | 23,334 | 4,847 | 110,493 |
| 质押贷款 | 2,808 | 5,083 | 2,762 | 1,461 | 12,114 |
| 合计 | 101,872 | 86,339 | 58,496 | 15,148 | 261,855 |
| 占发放贷款和垫款 总额百分比 | 0.44% | 0.37% | 0.25% | 0.07% | 1.13% |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本集团(续)

| | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
|-------------------|-------------|--------------|----------------|------------|---------|
| | 逾期 3个月以内 | 逾期3个月 至1年 | 逾期1年以 上3年以内 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 23,342 | 19,039 | 9,643 | 1,785 | 53,809 |
| 保证贷款 | 16,446 | 13,246 | 21,106 | 4,079 | 54,877 |
| 抵押贷款 | 43,931 | 30,768 | 21,018 | 4,602 | 100,319 |
| 质押贷款 | 4,278 | 1,701 | 3,176 | 652 | 9,807 |
| 合计 | 87,997 | 64,754 | 54,943 | 11,118 | 218,812 |
| 占发放贷款和垫款 总额百分比 | 0.41% | 0.31% | 0.26% | 0.05% | 1.03% |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | | 合计 |
|-------------------|-------------|--------------|----------------|------------|---------|
| | 逾期 3个月以内 | 逾期3个月 至1年 | 逾期1年以 上3年以内 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 33,391 | 23,865 | 7,005 | 2,516 | 66,777 |
| 保证贷款 | 19,666 | 16,113 | 23,897 | 6,099 | 65,775 |
| 抵押贷款 | 45,128 | 36,392 | 22,011 | 4,372 | 107,903 |
| 质押贷款 | 2,589 | 3,128 | 1,576 | 375 | 7,668 |
| 合计 | 100,774 | 79,498 | 54,489 | 13,362 | 248,123 |
| 占发放贷款和垫款 总额百分比 | 0.45% | 0.35% | 0.24% | 0.06% | 1.10% |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

| | 2022年12月31日 | | | | 合计 |
|-------------------|-------------|--------------|----------------|------------|---------|
| | 逾期 3个月以内 | 逾期3个月 至1年 | 逾期1年以 上3年以内 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 23,032 | 17,718 | 9,537 | 1,785 | 52,072 |
| 保证贷款 | 13,644 | 12,058 | 21,102 | 3,855 | 50,659 |
| 抵押贷款 | 42,939 | 30,678 | 19,700 | 4,238 | 97,555 |
| 质押贷款 | 3,854 | 574 | 1,975 | 269 | 6,672 |
| 合计 | 83,469 | 61,028 | 52,314 | 10,147 | 206,958 |
| 占发放贷款和垫款 总额百分比 | 0.40% | 0.29% | 0.25% | 0.05% | 0.99% |

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

截至2023年6月30日止六个月，本集团通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币16.71亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币17.13亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。截至2023年6月30日止六个月，本集团诉讼类条件已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币77.43亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币56.11亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资

(1) 按计量方式分析

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (a) | 567,261 | 568,097 | 253,152 | 259,329 |
| 以摊余成本计量的金融资产 (b) | 6,395,058 | 5,958,397 | 6,326,345 | 5,894,415 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (c) | 2,293,209 | 2,015,818 | 2,114,212 | 1,863,301 |
| 合计 | 9,255,528 | 8,542,312 | 8,693,709 | 8,017,045 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 持有作交易用途 | | | | | |
| -债券 | (i) | 124,025 | 140,689 | 72,813 | 95,419 |
| -权益工具和基金 | (ii) | 1,494 | 1,007 | - | - |
| | | <u>125,519</u> | <u>141,696</u> | <u>72,813</u> | <u>95,419</u> |
| 其他 | | | | | |
| -债权类投资 | (iii) | 62,115 | 58,796 | 1,761 | 1,452 |
| -债券 | (iv) | 159,463 | 140,547 | 157,853 | 137,868 |
| -基金及其他 | (v) | 220,164 | 227,058 | 20,725 | 24,590 |
| | | <u>441,742</u> | <u>426,401</u> | <u>180,339</u> | <u>163,910</u> |
| 合计 | | <u>567,261</u> | <u>568,097</u> | <u>253,152</u> | <u>259,329</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 政府 | 14,578 | 16,227 | 9,176 | 10,556 |
| 中央银行 | 6,921 | 7,453 | 6,679 | 7,249 |
| 政策性银行 | 24,522 | 23,612 | 6,396 | 7,075 |
| 银行及非银行金融机构 | 47,916 | 38,997 | 24,142 | 19,338 |
| 企业 | 30,088 | 54,400 | 26,420 | 51,201 |
| 合计 | <u>124,025</u> | <u>140,689</u> | <u>72,813</u> | <u>95,419</u> |
| 上市(注) | 114,948 | 129,534 | 65,914 | 85,830 |
| 其中：于香港上市 | 1,427 | 622 | 244 | 245 |
| 非上市 | <u>9,077</u> | <u>11,155</u> | <u>6,899</u> | <u>9,589</u> |
| 合计 | <u>124,025</u> | <u>140,689</u> | <u>72,813</u> | <u>95,419</u> |

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行及非银行金融机构 | 1,257 | 796 | - | - |
| 企业 | 237 | 211 | - | - |
| 合计 | <u>1,494</u> | <u>1,007</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 上市 | 293 | 281 | - | - |
| 其中：于香港上市 | 162 | 89 | - | - |
| 非上市 | <u>1,201</u> | <u>726</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u><u>1,494</u></u> | <u><u>1,007</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>-</u></u> |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(iii) 债权类投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行及非银行金融机构 | 39,315 | 34,008 | 1,536 | 1,173 |
| 企业 | <u>22,800</u> | <u>24,788</u> | <u>225</u> | <u>279</u> |
| 合计 | <u>62,115</u> | <u>58,796</u> | <u>1,761</u> | <u>1,452</u> |
| 非上市 | <u>62,115</u> | <u>58,796</u> | <u>1,761</u> | <u>1,452</u> |
| 合计 | <u><u>62,115</u></u> | <u><u>58,796</u></u> | <u><u>1,761</u></u> | <u><u>1,452</u></u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(iv) 债券

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 政策性银行 | 15,690 | 11,353 | 15,618 | 11,312 |
| 银行及非银行金融机构 | 142,763 | 126,889 | 141,523 | 125,841 |
| 企业 | 1,010 | 2,305 | 712 | 715 |
| 合计 | <u>159,463</u> | <u>140,547</u> | <u>157,853</u> | <u>137,868</u> |
| 上市(注) | 158,380 | 138,442 | 157,139 | 137,150 |
| 其中：于香港上市 | 73 | 29 | - | - |
| 非上市 | <u>1,083</u> | <u>2,105</u> | <u>714</u> | <u>718</u> |
| 合计 | <u>159,463</u> | <u>140,547</u> | <u>157,853</u> | <u>137,868</u> |

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(v) 基金及其他

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行及非银行金融机构 | 85,317 | 84,083 | 8,988 | 9,966 |
| 企业 | <u>134,847</u> | <u>142,975</u> | <u>11,737</u> | <u>14,624</u> |
| 合计 | <u>220,164</u> | <u>227,058</u> | <u>20,725</u> | <u>24,590</u> |
| 上市 | 33,780 | 36,791 | 15,633 | 19,286 |
| 其中：于香港上市 | 1,582 | 1,394 | - | - |
| 非上市 | <u>186,384</u> | <u>190,267</u> | <u>5,092</u> | <u>5,304</u> |
| 合计 | <u>220,164</u> | <u>227,058</u> | <u>20,725</u> | <u>24,590</u> |

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 政府 | 5,532,039 | 5,146,501 | 5,518,615 | 5,134,110 |
| 中央银行 | 5,947 | - | 5,947 | - |
| 政策性银行 | 344,255 | 330,983 | 343,799 | 330,476 |
| 银行及非银行金融机构 | 175,127 | 152,202 | 171,954 | 149,277 |
| 企业 | 240,883 | 236,337 | 181,606 | 180,412 |
| 特别国债 | 49,200 | 49,200 | 49,200 | 49,200 |
| 小计 | <u>6,347,451</u> | <u>5,915,223</u> | <u>6,271,121</u> | <u>5,843,475</u> |
| 应计利息 | 81,583 | 78,042 | 80,852 | 77,510 |
| 总额 | <u>6,429,034</u> | <u>5,993,265</u> | <u>6,351,973</u> | <u>5,920,985</u> |
| 损失准备 | | | | |
| -阶段一 | (17,158) | (17,768) | (16,890) | (17,497) |
| -阶段二 | (159) | (199) | (97) | (170) |
| -阶段三 | (16,659) | (16,901) | (8,641) | (8,903) |
| 小计 | <u>(33,976)</u> | <u>(34,868)</u> | <u>(25,628)</u> | <u>(26,570)</u> |
| 净额 | <u>6,395,058</u> | <u>5,958,397</u> | <u>6,326,345</u> | <u>5,894,415</u> |
| 上市(注) | 6,271,893 | 5,845,229 | 6,254,720 | 5,829,311 |
| 其中：于香港上市 | 4,695 | 5,994 | 3,960 | 4,253 |
| 非上市 | <u>123,165</u> | <u>113,168</u> | <u>71,625</u> | <u>65,104</u> |
| 合计 | <u>6,395,058</u> | <u>5,958,397</u> | <u>6,326,345</u> | <u>5,894,415</u> |
| 上市债券市值 | <u>6,490,949</u> | <u>5,997,213</u> | <u>6,472,855</u> | <u>5,980,742</u> |

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 债券 | (i) | 2,283,667 | 2,008,371 | 2,095,647 | 1,845,418 |
| 权益工具 | (ii) | 9,542 | 7,447 | 18,565 | 17,883 |
| 合计 | | <u>2,293,209</u> | <u>2,015,818</u> | <u>2,114,212</u> | <u>1,863,301</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 政府 | 1,421,345 | 1,235,685 | 1,352,806 | 1,184,771 |
| 中央银行 | 33,449 | 40,064 | 13,976 | 12,390 |
| 政策性银行 | 431,106 | 430,348 | 401,924 | 402,598 |
| 银行及非银行金融机构 | 222,737 | 137,231 | 189,866 | 110,939 |
| 企业 | 118,729 | 116,483 | 83,371 | 86,458 |
| 累计计入其他综合收益的公 允价值变动 | 30,248 | 22,935 | 29,273 | 23,989 |
| 小计 | 2,257,614 | 1,982,746 | 2,071,216 | 1,821,145 |
| 应计利息 | 26,053 | 25,625 | 24,431 | 24,273 |
| 合计 | 2,283,667 | 2,008,371 | 2,095,647 | 1,845,418 |
| 上市(注) | 2,168,668 | 1,907,491 | 2,022,378 | 1,789,112 |
| 其中：于香港上市 | 68,272 | 61,905 | 35,585 | 31,250 |
| 非上市 | 114,999 | 100,880 | 73,269 | 56,306 |
| 合计 | 2,283,667 | 2,008,371 | 2,095,647 | 1,845,418 |

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(ii) 本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。截至2023年6月30日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币0.18亿元(截至2022年6月30日止六个月：人民币0.08亿元)。截至2023年及2022年6月30日止六个月，本集团未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

| | 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-------------------|-----|------------------|------------|---------------|---------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2023年1月1日 | | 17,768 | 199 | 16,901 | 34,868 |
| 转移： | | | | | |
| 转移至阶段一 | | - | - | - | - |
| 转移至阶段二 | | (4) | 4 | - | - |
| 转移至阶段三 | | - | - | - | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | | 1,507 | - | - | 1,507 |
| 在本期终止确认的金融 资产 | | (957) | (102) | (689) | (1,748) |
| 重新计量 | (i) | (1,156) | 58 | 906 | (192) |
| 本期核销 | | - | - | (459) | (459) |
| 2023年6月30日 | | <u>17,158</u> | <u>159</u> | <u>16,659</u> | <u>33,976</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

| | 注释 | 2022年 | | | 合计 |
|--------------------|-----|---------------|------------|---------------|---------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2022年1月1日 | | 17,734 | 1,427 | 15,064 | 34,225 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | - | - | - | - |
| 转移至阶段二 | | (60) | 60 | - | - |
| 转移至阶段三 | | (34) | (610) | 644 | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | | 3,104 | - | - | 3,104 |
| 在本年终止确认的金融 资产 | | (2,287) | (699) | (306) | (3,292) |
| 重新计量 | (i) | (689) | 21 | 3,385 | 2,717 |
| 本年核销 | | - | - | (1,886) | (1,886) |
| 2022年12月31日 | | <u>17,768</u> | <u>199</u> | <u>16,901</u> | <u>34,868</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

| 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-------------------|------------------|-----------|--------------|---------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2023年1月1日 | 17,497 | 170 | 8,903 | 26,570 |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | 1,453 | - | - | 1,453 |
| 在本期终止确认的金融 资产 | (927) | (102) | (610) | (1,639) |
| 重新计量 | (1,133) | 29 | 379 | (725) |
| 本期核销 | - | - | (31) | (31) |
| 2023年6月30日 | 16,890 | 97 | 8,641 | 25,628 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

| | 注释 | 2022年 | | | 合计 |
|--------------------|-----|---------------|------------|--------------|---------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2022年1月1日 | | 17,507 | 916 | 7,759 | 26,182 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | - | - | - | - |
| 转移至阶段二 | | (33) | 33 | - | - |
| 转移至阶段三 | | (34) | (10) | 44 | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | | 2,931 | - | - | 2,931 |
| 在本年终止确认的金融 资产 | | (2,213) | (681) | (180) | (3,074) |
| 重新计量 | (i) | (661) | (88) | 2,368 | 1,619 |
| 本年核销 | | - | - | (1,088) | (1,088) |
| 2022年12月31日 | | <u>17,497</u> | <u>170</u> | <u>8,903</u> | <u>26,570</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

| 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-------------------|------------------|------|-----|-------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2023年1月1日 | 5,558 | 42 | 372 | 5,972 |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| 转移至阶段三 | - | (45) | 45 | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | 1,877 | - | - | 1,877 |
| 在本期终止确认的金融 资产 | (925) | - | (5) | (930) |
| 重新计量 | (145) | 3 | 64 | (78) |
| 2023年6月30日 | 6,365 | - | 476 | 6,841 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

| | 注释 | 2022年 | | | 合计 |
|--------------------|-----|--------------|-----------|------------|--------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2022年1月1日 | | 3,643 | 101 | 70 | 3,814 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 3 | (3) | - | - |
| 转移至阶段二 | | - | - | - | - |
| 转移至阶段三 | | - | (56) | 56 | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | | 2,503 | - | - | 2,503 |
| 在本年终止确认的金融 资产 | | (1,153) | (20) | (70) | (1,243) |
| 重新计量 | (i) | <u>562</u> | <u>20</u> | <u>316</u> | <u>898</u> |
| 2022年12月31日 | | <u>5,558</u> | <u>42</u> | <u>372</u> | <u>5,972</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

| 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-------------------|------------------|----------|----------|--------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2023年1月1日 | 5,403 | - | - | 5,403 |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | - | - | - | - |
| 转移至阶段二 | - | - | - | - |
| 转移至阶段三 | - | - | - | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | 1,830 | - | - | 1,830 |
| 在本期终止确认的金融 资产 | (902) | - | - | (902) |
| 重新计量 | (127) | - | - | (127) |
| | (i) | | | |
| 2023年6月30日 | 6,204 | - | - | 6,204 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

| | 注释 | 2022年 | | | 合计 |
|--------------------|-----|--------------|----------|----------|--------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2022年1月1日 | | 3,500 | 3 | - | 3,503 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 3 | (3) | - | - |
| 转移至阶段二 | | - | - | - | - |
| 转移至阶段三 | | - | - | - | - |
| 新增源生或购入的金融 资产 | | 2,455 | - | - | 2,455 |
| 在本年终止确认的金融 资产 | | (1,116) | - | - | (1,116) |
| 重新计量 | (i) | 561 | - | - | 561 |
| 2022年12月31日 | | 5,403 | - | - | 5,403 |

(i) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的金融投资损失准备，折现回拨，以及由于汇率变动等产生的影响。

于2023年6月30日，本集团人民币187.85亿元的以摊余成本计量的金融资产(2022年12月31日：人民币197.68亿元)和人民币1.78亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2022年12月31日：人民币1.75亿元)划分为阶段三，人民币8.59亿元的以摊余成本计量的金融资产(2022年12月31日：人民币12.73亿元)和人民币4.75亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2022年12月31日：人民币4.67亿元)划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产皆划分为阶段一。

截至2023年6月30日止六个月，本集团因新增源生或购入的金融资产导致阶段一金融资产增加人民币12,956.33亿元(2022年度：人民币18,223.60亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币5,869.01亿元(2022年度：人民币9,614.97亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

| | 注释 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|--|-------|----------------|-----------------|
| 建信金融资产投资有限公司(“建信投资”) | | 27,000 | 27,000 |
| 建信理财有限责任公司(“建信理财”) | | 15,000 | 15,000 |
| 建信金融租赁有限公司(“建信金租”) | | 11,163 | 11,163 |
| 建信住房租赁基金(有限合伙)(“建信住房租赁基金”) | (i) | 10,000 | 5,000 |
| CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda. | | 9,542 | 9,542 |
| 建信信托有限责任公司(“建信信托”) | | 7,429 | 7,429 |
| 建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”) | | 6,962 | 6,962 |
| 建信消费金融有限责任公司(“建信消费金融”) | (ii) | 6,000 | - |
| 中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”) | | 4,406 | 4,406 |
| 中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”) | (iii) | 2,861 | 2,861 |
| 中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司(“建行印尼”) | | 2,215 | 2,215 |
| 建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”) | | 1,610 | 1,610 |
| 中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德住房储蓄银行”) | | 1,502 | 1,502 |
| 中国建设银行(马来西亚)有限公司(“建行马来西亚”) | | 1,334 | 1,334 |
| 中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”) | | 976 | 976 |
| 中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”) | | 851 | 851 |
| 金泉融资有限公司(“金泉”) | | 676 | 676 |
| 建信基金管理有限责任公司(“建信基金”) | | 130 | 130 |
| 建行国际集团控股有限公司(“建行国际”) | | - | - |
| 小计 | | <u>109,657</u> | <u>98,657</u> |
| 减：减值准备(附注19) | | <u>(8,672)</u> | <u>(8,672)</u> |
| 合计 | | <u>100,985</u> | <u>89,985</u> |

(i) 2023年上半年，建行对建信住房租赁基金新增出资人民币50亿元，截至2023年6月末已累计出资人民币100亿元。

(ii) 2023年上半年，建信消费金融完成工商登记和开业，截至2023年6月末建行已完成出资人民币60亿元。

(iii) 本集团稳步推进伦敦机构整合工作。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

| 被投资单位名称 | 主要经营地/ 注册地 | 已发行及缴足的 股本/实收资本 | 公司性质 | 主要业务 | 本行直 接持股 比例 | 本行间 接持股 比例 | 本行 表决权 比例 | 取得方式 |
|---|---------------|------------------------|------------|-------|------------------|------------------|-----------------|------|
| 建信投资 | 中国 北京 | 人民币 270亿元 | 有限责任 公司 | 投资 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建信理财 | 中国 深圳 | 人民币 150亿元 | 有限责任 公司 | 理财 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建信金租 | 中国 北京 | 人民币 110亿元 | 有限责任 公司 | 金融租赁 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建信住房租赁基金 | 中国 北京 | 人民币 100亿元 | 有限合 伙企业 | 投资 | 99.99% | 0.01% | 100% | 发起设立 |
| CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda. | 巴西 圣保罗 | 巴西雷亚尔 42.81亿元 | 有限责任 公司 | 投资 | 99.99% | 0.01% | 100% | 投资并购 |
| 建信信托 | 中国 安徽 | 人民币 105亿元 | 有限责任 公司 | 信托 | 67% | - | 67% | 投资并购 |
| 建信人寿 | 中国 上海 | 人民币 71.20亿元 | 股份有 限公司 | 保险 | 51% | - | 51% | 投资并购 |
| 建信消费金融 | 中国 北京 | 人民币 72亿元 | 有限责任 公司 | 消费金融 | 83.33% | - | 83.33% | 发起设立 |
| 建行欧洲 | 卢森堡 | 欧元 5.5亿元 | 有限责任 公司 | 商业银行 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建行伦敦 | 英国 伦敦 | 美元2亿元 人民币15亿元 | 有限责任 公司 | 商业银行 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建行印尼 | 印度尼西亚 雅加达 | 印度尼西亚卢比 37,919.73亿元 | 股份有 限公司 | 商业银行 | 60% | - | 60% | 投资并购 |
| 建信养老 | 中国 北京 | 人民币 23亿元 | 有限责任 公司 | 养老金管理 | 70% | - | 70% | 发起设立 |
| 中德住房储蓄银行 | 中国 天津 | 人民币 20亿元 | 有限责任 公司 | 住房储蓄 | 75.10% | - | 75.10% | 发起设立 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：(续)

| 被投资单位名称 | 主要经营地/ 注册地 | 已发行及缴足的 股本/实收资本 | 公司性质 | 主要业务 | 本行直 接持股 比例 | 本行间 接持股 比例 | 本行 表决权 比例 | 取得方式 |
|----------------------------------|---------------|-----------------------|------------|------|------------------|------------------|-----------------|------|
| 建行马来西亚 | 马来西亚 吉隆坡 | 林吉特 8.23亿元 | 有限责任 公司 | 商业银行 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建行新西兰 | 新西兰 奥克兰 | 新西兰元 1.99亿元 | 有限责任 公司 | 商业银行 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建行俄罗斯 | 俄罗斯 莫斯科 | 卢布 42亿元 | 有限责任 公司 | 商业银行 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 金泉 | 英属维尔京 群岛 | 美元 5万元 | 有限责任 公司 | 投资 | 100% | - | 100% | 投资并购 |
| 建信基金 | 中国 北京 | 人民币 2亿元 | 有限责任 公司 | 基金管理 | 65% | - | 65% | 发起设立 |
| 建行国际 | 中国 香港 | 港币 1元 | 有限责任 公司 | 投资 | 100% | - | 100% | 发起设立 |
| 建银国际(控股)有限 公司 ("建银国际") | 中国 香港 | 美元 6.01亿元 | 有限责任 公司 | 投资 | - | 100% | 100% | 投资并购 |
| 中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 ("建行亚洲") | 中国 香港 | 港币65.11亿元 人民币176亿元 | 股份有限 公司 | 商业银行 | - | 100% | 100% | 投资并购 |
| 中国建设银行(巴西) 股份有限公司 ("建行巴西") | 巴西 圣保罗 | 巴西雷亚尔 29.57亿元 | 股份有限 公司 | 商业银行 | - | 100% | 100% | 投资并购 |

(c) 于2023年6月30日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团及本行对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|--------------------------|--------|--------------------------|-------|
| | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 2022年 | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 2022年 |
| 期/年初余额 | 22,700 | 18,875 | 1,823 | 800 |
| 本期/年增加投资 | 142 | 3,420 | - | 1,000 |
| 本期/年减少投资 | (686) | (551) | - | - |
| 对联营企业和合营企业 的投资收益 | 464 | 1,194 | 4 | 23 |
| 应收现金股利 | (88) | (603) | - | - |
| 计提减值准备(附注19) | - | (44) | - | - |
| 汇率变动影响及其他 | (36) | 409 | - | - |
| 期/年末余额 | 22,496 | 22,700 | 1,827 | 1,823 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

| 被投资单位名称 | 主要经营地/ 注册地 | 已发行及缴 足的股本/ 实收资本 | 主要业务 | 本集团 持股比例 | 本集团 表决权 比例 | 期末资 产总额 | 期末负 债总额 | 本期营 业收入 | 本期 净利润 |
|--|---------------|------------------------|------|-------------|------------------|------------|------------|------------|-----------|
| 国新建源股权投 资基金(成都)合 伙企业(有限合 伙) | 中国 成都 | 人民币 120.72亿元 | 股权投资 | 50.00% | 50.00% | 13,594 | 1 | 941 | 894 |
| 建源基础设施股 权投资基金(天 津)合伙企业(有 限合伙) | 中国 天津 | 人民币 35亿元 | 股权投资 | 48.57% | 40.00% | 4,196 | - | 88 | 88 |
| 国家绿色发展基 金股份有限公 司 | 中国 上海 | 人民币 207.13亿元 | 投资 | 9.04% | 9.04% | 23,671 | 156 | 124 | 46 |
| 华力达有限公司 | 中国 香港 | 港币 10,000元 | 物业投资 | 50.00% | 50.00% | 1,749 | 1,686 | 98 | 10 |
| 国民养老保险股 份有限公司 | 中国 北京 | 人民币 111.50亿元 | 保险 | 8.97% | 8.97% | 15,526 | 4,186 | 703 | 192 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的信托计划、资产管理计划、基金投资、资产支持证券和理财产品等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的非保本理财产品、设立的信托计划及基金等。

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口如下：

| | <u>2023年</u> <u>6月30日</u> | <u>2022年</u> <u>12月31日</u> |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 金融投资 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产 | 137,589 | 130,468 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 13,669 | 15,425 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的金融资产 | 2,558 | 187 |
| 长期股权投资 | 15,097 | 15,394 |
| 其他资产 | <u>3,637</u> | <u>3,444</u> |
| 合计 | <u><u>172,550</u></u> | <u><u>164,918</u></u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至2023年及2022年6月30日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的损益如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|----------|-------------|---------|
| | 2023年 | 2022年 |
| 利息收入 | 482 | 655 |
| 手续费及佣金收入 | 6,160 | 9,252 |
| 投资收益 | 2,656 | 2,349 |
| 公允价值变动损失 | (94) | (1,796) |
| 合计 | 9,204 | 10,460 |

于2023年6月30日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币15,720.76亿元(2022年12月31日：人民币20,140.32亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币28,140.58亿元(2022年12月31日：人民币28,766.94亿元)。于2023年6月30日止六个月，本集团与发行的非保本理财产品相关结构化主体开展的买入返售交易日均余额为人民币42.05亿元。于2023年6月30日，该等交易无余额。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 机器设备 | 飞行设备 及船舶 | 其他 | 合计 |
|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 成本/评估值 | | | | | |
| 2023年1月1日 | 152,236 | 57,065 | 43,231 | 55,951 | 308,483 |
| 本期增加 | 73 | 876 | 2,159 | 767 | 3,875 |
| 转入 | 507 | 2 | - | 705 | 1,214 |
| 其他变动 | 143 | (2,766) | (76) | (1,158) | (3,857) |
| 2023年6月30日 | <u>152,959</u> | <u>55,177</u> | <u>45,314</u> | <u>56,265</u> | <u>309,715</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2023年1月1日 | (61,601) | (40,386) | (8,759) | (39,453) | (150,199) |
| 本期计提 | (2,474) | (2,744) | (1,082) | (2,249) | (8,549) |
| 其他变动 | 8 | 2,621 | 96 | 1,023 | 3,748 |
| 2023年6月30日 | <u>(64,067)</u> | <u>(40,509)</u> | <u>(9,745)</u> | <u>(40,679)</u> | <u>(155,000)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | | | |
| 2023年1月1日 | (392) | - | (875) | (3) | (1,270) |
| 本期计提 | - | - | - | - | - |
| 其他变动 | (1) | - | (32) | - | (33) |
| 2023年6月30日 | <u>(393)</u> | <u>-</u> | <u>(907)</u> | <u>(3)</u> | <u>(1,303)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2023年1月1日 | <u>90,243</u> | <u>16,679</u> | <u>33,597</u> | <u>16,495</u> | <u>157,014</u> |
| 2023年6月30日 | <u>88,499</u> | <u>14,668</u> | <u>34,662</u> | <u>15,583</u> | <u>153,412</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本集团(续)

| | 房屋及 建筑物 | 机器设备 | 飞行设备 及船舶 | 其他 | 合计 |
|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 成本/评估值 | | | | | |
| 2022年1月1日 | 150,795 | 59,604 | 35,529 | 53,174 | 299,102 |
| 本年增加 | 327 | 4,354 | 8,551 | 3,489 | 16,721 |
| 转入 | 1,720 | 70 | - | 1,667 | 3,457 |
| 其他变动 | (606) | (6,963) | (849) | (2,379) | (10,797) |
| 2022年12月31日 | <u>152,236</u> | <u>57,065</u> | <u>43,231</u> | <u>55,951</u> | <u>308,483</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2022年1月1日 | (56,690) | (41,033) | (7,082) | (36,809) | (141,614) |
| 本年计提 | (5,036) | (5,906) | (2,144) | (4,563) | (17,649) |
| 其他变动 | 125 | 6,553 | 467 | 1,919 | 9,064 |
| 2022年12月31日 | <u>(61,601)</u> | <u>(40,386)</u> | <u>(8,759)</u> | <u>(39,453)</u> | <u>(150,199)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | | | |
| 2022年1月1日 | (390) | - | (397) | (3) | (790) |
| 本年计提 | (4) | - | (440) | - | (444) |
| 其他变动 | 2 | - | (38) | - | (36) |
| 2022年12月31日 | <u>(392)</u> | <u>-</u> | <u>(875)</u> | <u>(3)</u> | <u>(1,270)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2022年1月1日 | <u>93,715</u> | <u>18,571</u> | <u>28,050</u> | <u>16,362</u> | <u>156,698</u> |
| 2022年12月31日 | <u>90,243</u> | <u>16,679</u> | <u>33,597</u> | <u>16,495</u> | <u>157,014</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本行

| | 房屋及 建筑物 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|-------------------|------------|----------|----------|-----------|
| 成本/评估值 | | | | |
| 2023年1月1日 | 146,364 | 55,723 | 53,248 | 255,335 |
| 本期增加 | 73 | 844 | 554 | 1,471 |
| 转入 | 507 | 2 | 703 | 1,212 |
| 其他变动 | (48) | (2,785) | (1,125) | (3,958) |
| 2023年6月30日 | 146,896 | 53,784 | 53,380 | 254,060 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2023年1月1日 | (60,239) | (39,427) | (38,463) | (138,129) |
| 本期计提 | (2,390) | (2,666) | (2,101) | (7,157) |
| 其他变动 | 63 | 2,623 | 1,015 | 3,701 |
| 2023年6月30日 | (62,566) | (39,470) | (39,549) | (141,585) |
| 减值准备(附注19) | | | | |
| 2023年1月1日 | (388) | - | (3) | (391) |
| 本期计提 | - | - | - | - |
| 其他变动 | 1 | - | - | 1 |
| 2023年6月30日 | (387) | - | (3) | (390) |
| 账面价值 | | | | |
| 2023年1月1日 | 85,737 | 16,296 | 14,782 | 116,815 |
| 2023年6月30日 | 83,943 | 14,314 | 13,828 | 112,085 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本行(续)

| | 房屋及 建筑物 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 成本/评估值 | | | | |
| 2022年1月1日 | 144,535 | 58,460 | 51,133 | 254,128 |
| 本年增加 | 302 | 4,158 | 2,202 | 6,662 |
| 转入 | 1,719 | 69 | 1,666 | 3,454 |
| 其他变动 | (192) | (6,964) | (1,753) | (8,909) |
| 2022年12月31日 | <u>146,364</u> | <u>55,723</u> | <u>53,248</u> | <u>255,335</u> |
| 累计折旧 | | | | |
| 2022年1月1日 | (55,492) | (40,214) | (35,700) | (131,406) |
| 本年计提 | (4,861) | (5,756) | (4,421) | (15,038) |
| 其他变动 | 114 | 6,543 | 1,658 | 8,315 |
| 2022年12月31日 | <u>(60,239)</u> | <u>(39,427)</u> | <u>(38,463)</u> | <u>(138,129)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | | |
| 2022年1月1日 | (390) | - | (3) | (393) |
| 本年计提 | - | - | - | - |
| 其他变动 | 2 | - | - | 2 |
| 2022年12月31日 | <u>(388)</u> | <u>-</u> | <u>(3)</u> | <u>(391)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2022年1月1日 | <u>88,653</u> | <u>18,246</u> | <u>15,430</u> | <u>122,329</u> |
| 2022年12月31日 | <u>85,737</u> | <u>16,296</u> | <u>14,782</u> | <u>116,815</u> |

注释：

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2023年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币63.12亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2022年12月31日：人民币65.87亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 在建工程

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 2022年 | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 2022年 |
| 成本/评估值 | | | | |
| 期/年初余额 | 9,971 | 11,628 | 9,768 | 11,317 |
| 本期/年增加 | 787 | 2,407 | 580 | 2,343 |
| 本期/年转入固定资产 (附注12) | (1,214) | (3,457) | (1,212) | (3,454) |
| 其他变动 | (495) | (607) | (508) | (438) |
| 期/年末余额 | <u>9,049</u> | <u>9,971</u> | <u>8,628</u> | <u>9,768</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 期/年初余额 | <u>9,971</u> | <u>11,628</u> | <u>9,768</u> | <u>11,317</u> |
| 期/年末余额 | <u>9,049</u> | <u>9,971</u> | <u>8,628</u> | <u>9,768</u> |

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

14 土地使用权

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 2022年 | 截至2023年 6月30日止 六个月 | 2022年 |
| 成本/评估值 | | | | |
| 期/年初余额 | 22,743 | 22,692 | 21,742 | 21,733 |
| 本期/年增加 | 25 | 166 | 25 | 124 |
| 其他变动 | (13) | (115) | (39) | (115) |
| 期/年末余额 | <u>22,755</u> | <u>22,743</u> | <u>21,728</u> | <u>21,742</u> |
| 累计摊销 | | | | |
| 期/年初余额 | (9,385) | (8,927) | (9,254) | (8,819) |
| 本期/年摊销 | (259) | (528) | (251) | (505) |
| 其他变动 | 31 | 70 | 35 | 70 |
| 期/年末余额 | <u>(9,613)</u> | <u>(9,385)</u> | <u>(9,470)</u> | <u>(9,254)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | | |
| 期/年初余额 | (133) | (135) | (133) | (135) |
| 其他变动 | - | 2 | - | 2 |
| 期/年末余额 | <u>(133)</u> | <u>(133)</u> | <u>(133)</u> | <u>(133)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 期/年初余额 | <u>13,225</u> | <u>13,630</u> | <u>12,355</u> | <u>12,779</u> |
| 期/年末余额 | <u>13,009</u> | <u>13,225</u> | <u>12,125</u> | <u>12,355</u> |

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产

本集团

| | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------------------|----------|-------|----------|
| 成本/评估值 | | | |
| 2023年1月1日 | 18,899 | 922 | 19,821 |
| 本期增加 | 719 | 12 | 731 |
| 其他变动 | (10) | 24 | 14 |
| 2023年6月30日 | 19,608 | 958 | 20,566 |
| 累计摊销 | | | |
| 2023年1月1日 | (12,814) | (502) | (13,316) |
| 本期摊销 | (1,071) | (27) | (1,098) |
| 其他变动 | 11 | (25) | (14) |
| 2023年6月30日 | (13,874) | (554) | (14,428) |
| 减值准备(附注19) | | | |
| 2023年1月1日 | - | (9) | (9) |
| 本期增加 | - | - | - |
| 其他变动 | - | - | - |
| 2023年6月30日 | - | (9) | (9) |
| 账面价值 | | | |
| 2023年1月1日 | 6,085 | 411 | 6,496 |
| 2023年6月30日 | 5,734 | 395 | 6,129 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本集团(续)

| | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 成本/评估值 | | | |
| 2022年1月1日 | 16,175 | 1,033 | 17,208 |
| 本年增加 | 2,829 | 4 | 2,833 |
| 其他变动 | (105) | (115) | (220) |
| 2022年12月31日 | <u>18,899</u> | <u>922</u> | <u>19,821</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2022年1月1日 | (10,904) | (437) | (11,341) |
| 本年摊销 | (1,980) | (94) | (2,074) |
| 其他变动 | 70 | 29 | 99 |
| 2022年12月31日 | <u>(12,814)</u> | <u>(502)</u> | <u>(13,316)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | |
| 2022年1月1日 | - | (9) | (9) |
| 本年增加 | - | - | - |
| 其他变动 | - | - | - |
| 2022年12月31日 | <u>-</u> | <u>(9)</u> | <u>(9)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2022年1月1日 | <u>5,271</u> | <u>587</u> | <u>5,858</u> |
| 2022年12月31日 | <u>6,085</u> | <u>411</u> | <u>6,496</u> |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本行

| | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 成本/评估值 | | | |
| 2023年1月1日 | 16,045 | 254 | 16,299 |
| 本期增加 | 622 | 2 | 624 |
| 其他变动 | (69) | (11) | (80) |
| 2023年6月30日 | <u>16,598</u> | <u>245</u> | <u>16,843</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2023年1月1日 | (11,010) | (142) | (11,152) |
| 本期摊销 | (902) | (13) | (915) |
| 其他变动 | 58 | 2 | 60 |
| 2023年6月30日 | <u>(11,854)</u> | <u>(153)</u> | <u>(12,007)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | |
| 2023年1月1日 | - | (7) | (7) |
| 本期增加 | - | - | - |
| 其他变动 | - | - | - |
| 2023年6月30日 | <u>-</u> | <u>(7)</u> | <u>(7)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2023年1月1日 | <u>5,035</u> | <u>105</u> | <u>5,140</u> |
| 2023年6月30日 | <u>4,744</u> | <u>85</u> | <u>4,829</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本行(续)

| | <u>软件</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|-------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 成本/评估值 | | | |
| 2022年1月1日 | 14,034 | 290 | 14,324 |
| 本年增加 | 2,105 | 4 | 2,109 |
| 其他变动 | <u>(94)</u> | <u>(40)</u> | <u>(134)</u> |
| 2022年12月31日 | <u>16,045</u> | <u>254</u> | <u>16,299</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2022年1月1日 | (9,458) | (125) | (9,583) |
| 本年摊销 | (1,619) | (30) | (1,649) |
| 其他变动 | <u>67</u> | <u>13</u> | <u>80</u> |
| 2022年12月31日 | <u>(11,010)</u> | <u>(142)</u> | <u>(11,152)</u> |
| 减值准备(附注19) | | | |
| 2022年1月1日 | - | (7) | (7) |
| 本年增加 | - | - | - |
| 其他变动 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 2022年12月31日 | <u>-</u> | <u>(7)</u> | <u>(7)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2022年1月1日 | <u>4,576</u> | <u>158</u> | <u>4,734</u> |
| 2022年12月31日 | <u>5,035</u> | <u>105</u> | <u>5,140</u> |

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

16 商誉

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、建行巴西、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

| | 截至2023年 6月30日止六个月 | 2022年 |
|--------|----------------------|--------------|
| 期/年初余额 | 2,256 | 2,141 |
| 汇率变动影响 | 119 | 115 |
| 期/年末余额 | <u>2,375</u> | <u>2,256</u> |

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团依据会计政策计算含有商誉的资产组的可收回金额。在估计资产组的未来现金流量现值时，本集团采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测，平均增长率符合行业报告内所载的预测，折现率反映与相关分部有关的特定风险。在估计公允价值减去处置费用后的净额时，本集团以资产组的净资产为基础进行估计。

于2023年6月30日，本集团的商誉减值准备余额为人民币4.16亿元(2022年12月31日：人民币3.65亿元)，主要为建行巴西资产组的商誉减值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 递延所得税资产 | 122,605 | 113,081 | 118,726 | 109,773 |
| 递延所得税负债 | (1,470) | (881) | (14) | (53) |
| 合计 | 121,135 | 112,200 | 118,712 | 109,720 |

(1) 按性质分析

本集团

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| -公允价值变动 | (25,603) | (6,558) | (20,960) | (5,441) |
| -资产减值准备 | 541,269 | 135,048 | 488,577 | 121,917 |
| -职工薪酬 | 15,196 | 3,770 | 20,603 | 5,111 |
| -其他 | (29,815) | (9,655) | (25,920) | (8,506) |
| 合计 | 501,047 | 122,605 | 462,300 | 113,081 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| -公允价值变动 | (4,916) | (1,028) | (2,646) | (475) |
| -职工薪酬 | 227 | 57 | - | - |
| -其他 | (2,864) | (499) | (2,468) | (406) |
| 合计 | (7,553) | (1,470) | (5,114) | (881) |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-----------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| -公允价值变动 | (28,751) | (7,154) | (24,402) | (6,071) |
| -资产减值准备 | 529,402 | 132,329 | 478,724 | 119,642 |
| -职工薪酬 | 13,893 | 3,476 | 19,085 | 4,774 |
| -其他 | (30,035) | (9,925) | (24,542) | (8,572) |
| 合计 | <u>484,509</u> | <u>118,726</u> | <u>448,865</u> | <u>109,773</u> |
| 递延所得税负债 | | | | |
| -其他 | (57) | (14) | (266) | (53) |
| 合计 | <u>(57)</u> | <u>(14)</u> | <u>(266)</u> | <u>(53)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

| | 公允 价值变动 | 资产 减值准备 | 职工薪酬 | 其他 | 合计 |
|-------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|
| 2023年1月1日 | (5,916) | 121,917 | 5,111 | (8,912) | 112,200 |
| 计入当期损益 | (256) | 13,131 | (1,284) | (1,242) | 10,349 |
| 计入其他综合收益 | (1,414) | - | - | - | (1,414) |
| 2023年6月30日 | <u>(7,586)</u> | <u>135,048</u> | <u>3,827</u> | <u>(10,154)</u> | <u>121,135</u> |
| 2022年1月1日 | (13,303) | 107,959 | 4,538 | (8,629) | 90,565 |
| 计入当期损益 | 3,857 | 13,958 | 573 | (283) | 18,105 |
| 计入其他综合收益 | 3,530 | - | - | - | 3,530 |
| 2022年12月31日 | <u>(5,916)</u> | <u>121,917</u> | <u>5,111</u> | <u>(8,912)</u> | <u>112,200</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

| | 公允 价值变动 | 资产 减值准备 | 职工薪酬 | 其他 | 合计 |
|-------------|------------|------------|---------|---------|---------|
| 2023年1月1日 | (6,071) | 119,642 | 4,774 | (8,625) | 109,720 |
| 计入当期损益 | 420 | 12,687 | (1,298) | (1,314) | 10,495 |
| 计入其他综合收益 | (1,503) | - | - | - | (1,503) |
| 2023年6月30日 | (7,154) | 132,329 | 3,476 | (9,939) | 118,712 |
| 2022年1月1日 | (11,930) | 105,759 | 4,254 | (8,179) | 89,904 |
| 计入当期损益 | 2,904 | 13,883 | 520 | (446) | 16,861 |
| 计入其他综合收益 | 2,955 | - | - | - | 2,955 |
| 2022年12月31日 | (6,071) | 119,642 | 4,774 | (8,625) | 109,720 |

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 抵债资产 (1) | | | | |
| -房屋及建筑物 | 1,207 | 1,181 | 1,140 | 1,119 |
| -土地使用权 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| -其他 | 271 | 239 | 9 | 9 |
| | <u>1,502</u> | <u>1,444</u> | <u>1,173</u> | <u>1,152</u> |
| 待结算及清算款项 | 161,425 | 9,386 | 160,301 | 9,386 |
| 使用权资产 (2) | 25,707 | 25,972 | 15,754 | 15,997 |
| 应收手续费及佣金收入 | 25,318 | 20,721 | 22,108 | 17,452 |
| 保险资产 (3) | 12,674 | 11,578 | - | - |
| 经营租入固定资产 改良支出 | 3,948 | 3,327 | 2,624 | 2,319 |
| 待摊费用 | 2,219 | 2,161 | 1,864 | 1,570 |
| 应收建行国际款项 | - | - | 39,340 | 38,254 |
| 其他 (4) | <u>223,224</u> | <u>191,918</u> | <u>185,456</u> | <u>167,680</u> |
| 总额 | <u>456,017</u> | <u>266,507</u> | <u>428,620</u> | <u>253,810</u> |
| 减值准备(附注19) | | | | |
| -抵债资产 | (908) | (891) | (741) | (753) |
| -其他 | <u>(11,852)</u> | <u>(8,781)</u> | <u>(9,418)</u> | <u>(6,831)</u> |
| | <u>(12,760)</u> | <u>(9,672)</u> | <u>(10,159)</u> | <u>(7,584)</u> |
| 净额 | <u>443,257</u> | <u>256,835</u> | <u>418,461</u> | <u>246,226</u> |

- (1) 截至2023年6月30日止六个月，本集团共处置原值为人民币0.22亿元的抵债资产(截至2022年6月30日止六个月：人民币0.49亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产

本集团

| | <u>房屋及建筑物</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|-------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 成本 | | | |
| 2023年1月1日 | 47,694 | 142 | 47,836 |
| 本期增加 | 4,023 | 82 | 4,105 |
| 其他变动 | <u>(2,895)</u> | <u>(26)</u> | <u>(2,921)</u> |
| 2023年6月30日 | <u>48,822</u> | <u>198</u> | <u>49,020</u> |
| 累计折旧 | | | |
| 2023年1月1日 | (21,769) | (95) | (21,864) |
| 本期计提 | (3,766) | (24) | (3,790) |
| 其他变动 | <u>2,339</u> | <u>2</u> | <u>2,341</u> |
| 2023年6月30日 | <u>(23,196)</u> | <u>(117)</u> | <u>(23,313)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2023年1月1日 | <u>25,925</u> | <u>47</u> | <u>25,972</u> |
| 2023年6月30日 | <u>25,626</u> | <u>81</u> | <u>25,707</u> |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

| | <u>房屋及建筑物</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| 成本 | | | |
| 2022年1月1日 | 43,543 | 98 | 43,641 |
| 本年增加 | 8,651 | 54 | 8,705 |
| 其他变动 | <u>(4,500)</u> | <u>(10)</u> | <u>(4,510)</u> |
| 2022年12月31日 | <u>47,694</u> | <u>142</u> | <u>47,836</u> |
| 累计折旧 | | | |
| 2022年1月1日 | (17,174) | (51) | (17,225) |
| 本年计提 | (7,707) | (54) | (7,761) |
| 其他变动 | <u>3,112</u> | <u>10</u> | <u>3,122</u> |
| 2022年12月31日 | <u>(21,769)</u> | <u>(95)</u> | <u>(21,864)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2022年1月1日 | <u>26,369</u> | <u>47</u> | <u>26,416</u> |
| 2022年12月31日 | <u>25,925</u> | <u>47</u> | <u>25,972</u> |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行

| | 房屋及建筑物 | 其他 | 合计 |
|-------------|----------|------|----------|
| 成本 | | | |
| 2023年1月1日 | 32,295 | 27 | 32,322 |
| 本期增加 | 2,741 | 75 | 2,816 |
| 其他变动 | (2,453) | (26) | (2,479) |
| 2023年6月30日 | 32,583 | 76 | 32,659 |
| 累计折旧 | | | |
| 2023年1月1日 | (16,309) | (16) | (16,325) |
| 本期计提 | (2,706) | (11) | (2,717) |
| 其他变动 | 2,132 | 5 | 2,137 |
| 2023年6月30日 | (16,883) | (22) | (16,905) |
| 账面价值 | | | |
| 2023年1月1日 | 15,986 | 11 | 15,997 |
| 2023年6月30日 | 15,700 | 54 | 15,754 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行(续)

| | <u>房屋及建筑物</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| 成本 | | | |
| 2022年1月1日 | 30,285 | 24 | 30,309 |
| 本年增加 | 5,623 | 7 | 5,630 |
| 其他变动 | <u>(3,613)</u> | <u>(4)</u> | <u>(3,617)</u> |
| 2022年12月31日 | <u>32,295</u> | <u>27</u> | <u>32,322</u> |
| 累计折旧 | | | |
| 2022年1月1日 | (13,084) | (13) | (13,097) |
| 本年计提 | (5,784) | (7) | (5,791) |
| 其他变动 | <u>2,559</u> | <u>4</u> | <u>2,563</u> |
| 2022年12月31日 | <u>(16,309)</u> | <u>(16)</u> | <u>(16,325)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2022年1月1日 | <u>17,201</u> | <u>11</u> | <u>17,212</u> |
| 2022年12月31日 | <u>15,986</u> | <u>11</u> | <u>15,997</u> |

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(3) 保险资产

处于资产状态下的已签发的保险合同组合以及分出的再保险合同组合的余额如下表：

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 已签发的保险合同 | | | | |
| -未采用保费分配法的 签发的保险合同 | 30 | 30 | - | - |
| -采用保费分配法的签 发的保险合同 | - | - | - | - |
| 小计 | <u>30</u> | <u>30</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 分出的再保险合同 | | | | |
| -未采用保费分配法的 分出的再保险合同 | 11,853 | 10,731 | - | - |
| -采用保费分配法的分 出的再保险合同 | 791 | 817 | - | - |
| 小计 | <u>12,644</u> | <u>11,548</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 总额 | <u><u>12,674</u></u> | <u><u>11,578</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>-</u></u> |

- (4) 于2023年6月30日，本集团投资性房地产账面价值为人民币105.38亿元(2022年12月31日：人民币86.59亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表

本集团

| | | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | |
|---------------------|------------|------------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|
| 附注 | 期初账面 余额 | 本期计提 /(转回) | 本期转入 /(转出) | 本期核销 及其他 | 期末账面 余额 | |
| 存放同业款项 | 4 | 338 | 320 | - | - | 658 |
| 贵金属 | | 5 | (3) | - | - | 2 |
| 拆出资金 | 5 | 933 | 241 | 7 | - | 1,181 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 206 | 78 | - | - | 284 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | 8 | 704,088 | 92,347 | (1,221) | (23,502) | 771,712 |
| 以摊余成本计量的 金融资产 | 9 | 34,868 | (802) | 369 | (459) | 33,976 |
| 长期股权投资 | 10 | 44 | - | - | - | 44 |
| 固定资产 | 12 | 1,270 | - | 33 | - | 1,303 |
| 土地使用权 | 14 | 133 | - | - | - | 133 |
| 无形资产 | 15 | 9 | - | - | - | 9 |
| 商誉 | 16 | 365 | - | 51 | - | 416 |
| 其他资产 | 18 | 9,672 | 3,940 | 84 | (936) | 12,760 |
| 合计 | | <u>751,931</u> | <u>96,121</u> | <u>(677)</u> | <u>(24,897)</u> | <u>822,478</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

| | 附注 | 2022年 | | | | 年末账面 余额 |
|---------------------|----|------------|---------------|---------------|-------------|------------|
| | | 年初账面 余额 | 本年计提 /(转回) | 本年转入 /(转出) | 本年核销 及其他 | |
| 存放同业款项 | 4 | 125 | 213 | - | - | 338 |
| 贵金属 | | 13 | (8) | - | - | 5 |
| 拆出资金 | 5 | 492 | 422 | 19 | - | 933 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 92 | 114 | - | - | 206 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | 8 | 637,338 | 137,694 | (19,510) | (51,434) | 704,088 |
| 以摊余成本计量的 金融资产 | 9 | 34,225 | 1,869 | 660 | (1,886) | 34,868 |
| 长期股权投资 | 10 | - | 44 | - | - | 44 |
| 固定资产 | 12 | 790 | 444 | 38 | (2) | 1,270 |
| 土地使用权 | 14 | 135 | - | - | (2) | 133 |
| 无形资产 | 15 | 9 | - | - | - | 9 |
| 商誉 | 16 | 321 | - | 44 | - | 365 |
| 其他资产 | 18 | 6,650 | 5,197 | 52 | (2,227) | 9,672 |
| 合计 | | 680,190 | 145,989 | (18,697) | (55,551) | 751,931 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表(续)

本行

| | | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | |
|---------------------|------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| 附注 | 期初账面 余额 | 本期计提 /(转回) | 本期转入 /(转出) | 本期核销 及其他 | 期末账面 余额 | |
| 存放同业款项 | 4 | 314 | 260 | - | - | 574 |
| 贵金属 | | 5 | (3) | - | - | 2 |
| 拆出资金 | 5 | 929 | 236 | 6 | - | 1,171 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 206 | 50 | - | - | 256 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | 8 | 688,073 | 90,755 | (2,889) | (23,184) | 752,755 |
| 以摊余成本计量的 金融资产 | 9 | 26,570 | (976) | 65 | (31) | 25,628 |
| 长期股权投资 | 10 | 8,672 | - | - | - | 8,672 |
| 固定资产 | 12 | 391 | - | (1) | - | 390 |
| 土地使用权 | 14 | 133 | - | - | - | 133 |
| 无形资产 | 15 | 7 | - | - | - | 7 |
| 其他资产 | 18 | 7,584 | 3,493 | 17 | (935) | 10,159 |
| 合计 | | <u>732,884</u> | <u>93,815</u> | <u>(2,802)</u> | <u>(24,150)</u> | <u>799,747</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

| | 附注 | 2022年 | | | | 年末账面 余额 |
|---------------------|----|------------|---------------|---------------|-------------|------------|
| | | 年初账面 余额 | 本年计提 /(转回) | 本年转入 /(转出) | 本年核销 及其他 | |
| 存放同业款项 | 4 | 107 | 207 | - | - | 314 |
| 贵金属 | | 13 | (8) | - | - | 5 |
| 拆出资金 | 5 | 488 | 423 | 18 | - | 929 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 92 | 114 | - | - | 206 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | 8 | 621,988 | 133,708 | (19,624) | (47,999) | 688,073 |
| 以摊余成本计量的 金融资产 | 9 | 26,182 | 1,319 | 157 | (1,088) | 26,570 |
| 长期股权投资 | 10 | 8,110 | 562 | - | - | 8,672 |
| 固定资产 | 12 | 393 | - | - | (2) | 391 |
| 土地使用权 | 14 | 135 | - | - | (2) | 133 |
| 无形资产 | 15 | 7 | - | - | - | 7 |
| 其他资产 | 18 | 5,299 | 4,500 | - | (2,215) | 7,584 |
| 合计 | | 662,814 | 140,825 | (19,449) | (51,306) | 732,884 |

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 向中央银行借款

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 中国内地 | 825,683 | 732,001 | 825,683 | 732,001 |
| 境外 | 54,562 | 34,882 | 54,562 | 34,882 |
| 应计利息 | 11,817 | 7,896 | 11,817 | 7,896 |
| 合计 | <u>892,062</u> | <u>774,779</u> | <u>892,062</u> | <u>774,779</u> |

21 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行 | 434,403 | 243,754 | 435,058 | 247,792 |
| 非银行金融机构 | 2,850,720 | 2,326,601 | 2,834,012 | 2,305,775 |
| 应计利息 | 14,816 | 13,916 | 14,664 | 13,725 |
| 合计 | <u>3,299,939</u> | <u>2,584,271</u> | <u>3,283,734</u> | <u>2,567,292</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 同业及其他金融机构存放款项(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 中国内地 | 3,148,175 | 2,422,967 | 3,165,679 | 2,445,249 |
| 境外 | 136,948 | 147,388 | 103,391 | 108,318 |
| 应计利息 | 14,816 | 13,916 | 14,664 | 13,725 |
| 合计 | <u>3,299,939</u> | <u>2,584,271</u> | <u>3,283,734</u> | <u>2,567,292</u> |

22 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 银行 | 403,545 | 328,899 | 304,216 | 240,264 |
| 非银行金融机构 | 39,966 | 34,747 | 35,932 | 30,757 |
| 应计利息 | 2,779 | 2,114 | 2,024 | 1,578 |
| 合计 | <u>446,290</u> | <u>365,760</u> | <u>342,172</u> | <u>272,599</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

22 拆入资金(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 中国内地 | 178,206 | 157,209 | 79,679 | 64,845 |
| 境外 | 265,305 | 206,437 | 260,469 | 206,176 |
| 应计利息 | 2,779 | 2,114 | 2,024 | 1,578 |
| 合计 | <u>446,290</u> | <u>365,760</u> | <u>342,172</u> | <u>272,599</u> |

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 与贵金属相关的金融负债 | 12,464 | 14,239 | 12,464 | 14,239 |
| 结构性金融工具 | 208,678 | 274,861 | 207,934 | 274,462 |
| 合计 | <u>221,142</u> | <u>289,100</u> | <u>220,398</u> | <u>288,701</u> |

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中的结构性金融工具为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2023年6月30日止六个月及截至2022年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

24 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 债券 | | | | |
| -政府债券 | 126,197 | 229,422 | 103,775 | 211,894 |
| -政策性银行、银行及 非银行金融机构债券 | 12,677 | 7,480 | 2,797 | 2,213 |
| -企业债券 | 7,534 | 5,012 | - | 372 |
| 小计 | <u>146,408</u> | <u>241,914</u> | <u>106,572</u> | <u>214,479</u> |
| 票据 | <u>8,674</u> | <u>585</u> | <u>8,674</u> | <u>585</u> |
| 应计利息 | <u>121</u> | <u>177</u> | <u>54</u> | <u>116</u> |
| 合计 | <u><u>155,203</u></u> | <u><u>242,676</u></u> | <u><u>115,300</u></u> | <u><u>215,180</u></u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

25 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| -公司类客户 | 7,055,836 | 6,726,781 | 6,993,695 | 6,670,249 |
| -个人客户 | 5,578,171 | 5,456,284 | 5,546,000 | 5,408,897 |
| 小计 | <u>12,634,007</u> | <u>12,183,065</u> | <u>12,539,695</u> | <u>12,079,146</u> |
| 定期存款(含通知存款) | | | | |
| -公司类客户 | 5,456,625 | 4,647,535 | 5,372,510 | 4,562,640 |
| -个人客户 | 9,142,337 | 7,790,643 | 8,996,115 | 7,670,210 |
| 小计 | <u>14,598,962</u> | <u>12,438,178</u> | <u>14,368,625</u> | <u>12,232,850</u> |
| 应计利息 | <u>395,504</u> | <u>399,564</u> | <u>393,899</u> | <u>398,349</u> |
| 合计 | <u>27,628,473</u> | <u>25,020,807</u> | <u>27,302,219</u> | <u>24,710,345</u> |

以上吸收存款中包括：

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| (1) 保证金存款 | | | | |
| -承兑汇票保证金 | 235,820 | 187,434 | 235,820 | 187,434 |
| -保函保证金 | 31,689 | 35,996 | 31,691 | 35,998 |
| -信用证保证金 | 50,226 | 22,923 | 50,226 | 22,923 |
| -其他 | 195,505 | 162,252 | 195,382 | 162,195 |
| 合计 | <u>513,240</u> | <u>408,605</u> | <u>513,119</u> | <u>408,550</u> |
| (2) 汇出及应解汇款 | <u>15,056</u> | <u>19,576</u> | <u>14,507</u> | <u>19,472</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬

本集团

| | 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|------------------|-----|------------------|--------|----------|--------|
| | | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | | 33,632 | 38,094 | (42,135) | 29,591 |
| 住房公积金 | | 282 | 3,771 | (3,817) | 236 |
| 工会经费和职工教育经费 | | 8,113 | 1,145 | (890) | 8,368 |
| 离职后福利 | (1) | 799 | 7,848 | (8,131) | 516 |
| 内部退养福利 | | 858 | 6 | (28) | 836 |
| 因解除劳动关系给予的 补偿 | | - | 3 | (3) | - |
| 其他 | (2) | 5,671 | 5,882 | (6,252) | 5,301 |
| 合计 | | 49,355 | 56,749 | (61,256) | 44,848 |

| | 注释 | 2022年 | | | |
|------------------|-----|--------|---------|-----------|--------|
| | | 年初余额 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | | 27,716 | 84,349 | (78,433) | 33,632 |
| 住房公积金 | | 308 | 7,567 | (7,593) | 282 |
| 工会经费和职工教育经费 | | 6,907 | 3,302 | (2,096) | 8,113 |
| 离职后福利 | (1) | 637 | 15,861 | (15,699) | 799 |
| 内部退养福利 | | 918 | 12 | (72) | 858 |
| 因解除劳动关系给予的 补偿 | | - | 7 | (7) | - |
| 其他 | (2) | 4,512 | 15,815 | (14,656) | 5,671 |
| 合计 | | 40,998 | 126,913 | (118,556) | 49,355 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

本行

| | 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|------------------|-----|------------------|--------|----------|--------|
| | | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | | 28,968 | 33,807 | (36,867) | 25,908 |
| 住房公积金 | | 271 | 3,539 | (3,587) | 223 |
| 工会经费和职工教育经费 | | 7,530 | 1,032 | (823) | 7,739 |
| 离职后福利 | (1) | 430 | 7,285 | (7,553) | 162 |
| 内部退养福利 | | 858 | 6 | (28) | 836 |
| 因解除劳动关系给予的 补偿 | | - | 1 | (1) | - |
| 其他 | (2) | 5,353 | 6,445 | (6,603) | 5,195 |
| 合计 | | 43,410 | 52,115 | (55,462) | 40,063 |

| | 注释 | 2022年 | | | |
|------------------|-----|--------|---------|-----------|--------|
| | | 年初余额 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | | 23,452 | 74,765 | (69,249) | 28,968 |
| 住房公积金 | | 296 | 7,079 | (7,104) | 271 |
| 工会经费和职工教育经费 | | 6,452 | 3,010 | (1,932) | 7,530 |
| 离职后福利 | (1) | 387 | 14,668 | (14,625) | 430 |
| 内部退养福利 | | 918 | 12 | (72) | 858 |
| 因解除劳动关系给予的 补偿 | | - | 3 | (3) | - |
| 其他 | (2) | 4,083 | 16,426 | (15,156) | 5,353 |
| 合计 | | 35,588 | 115,963 | (108,141) | 43,410 |

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|--------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
| 基本养老保险 | 485 | 4,784 | (4,793) | 476 |
| 失业保险 | 51 | 165 | (162) | 54 |
| 企业年金缴费 | 872 | 2,899 | (2,994) | 777 |
| 合计 | <u>1,408</u> | <u>7,848</u> | <u>(7,949)</u> | <u>1,307</u> |
| | 2022年 | | | |
| | 年初余额 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
| 基本养老保险 | 732 | 9,460 | (9,707) | 485 |
| 失业保险 | 45 | 313 | (307) | 51 |
| 企业年金缴费 | 721 | 5,776 | (5,625) | 872 |
| 合计 | <u>1,498</u> | <u>15,549</u> | <u>(15,639)</u> | <u>1,408</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|--------|------------------|---------------|-----------------|--------------|
| | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
| 基本养老保险 | 446 | 4,436 | (4,447) | 435 |
| 失业保险 | 50 | 156 | (153) | 53 |
| 企业年金缴费 | 543 | 2,693 | (2,771) | 465 |
| 合计 | <u>1,039</u> | <u>7,285</u> | <u>(7,371)</u> | <u>953</u> |
| | 2022年 | | | |
| | 年初余额 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
| 基本养老保险 | 701 | 8,702 | (8,957) | 446 |
| 失业保险 | 43 | 299 | (292) | 50 |
| 企业年金缴费 | 504 | 5,355 | (5,316) | 543 |
| 合计 | <u>1,248</u> | <u>14,356</u> | <u>(14,565)</u> | <u>1,039</u> |

本集团基本养老保险及企业年金均无任何没收的供款用以扣减本集团根据上述计划应支付的供款。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

| | 设定受益计划 义务现值 | | 计划资产公允价值 | | 设定受益计划净资产 | |
|---------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | 截至2023 年6月30日 止六个月 | | 截至2023 年6月30日 止六个月 | | 截至2023 年6月30日 止六个月 | |
| | 2022年 | 2022年 | 2022年 | 2022年 | 2022年 | 2022年 |
| 期/年初余额 | 4,685 | 5,083 | 5,294 | 5,944 | (609) | (861) |
| 计入当期损益的 设定受益成本 | | | | | | |
| -利息净额 | 61 | 134 | 70 | 157 | (9) | (23) |
| 计入其他综合收益 的设定受益成本 | | | | | | |
| -精算收益 | (115) | (37) | - | - | (115) | (37) |
| -计划资产回报 | - | - | 58 | (312) | (58) | 312 |
| 其他变动 | | | | | | |
| -已支付的福利 | (234) | (495) | (234) | (495) | - | - |
| 期/年末余额 | 4,397 | 4,685 | 5,188 | 5,294 | (791) | (609) |

利息成本于其他业务及管理费中确认。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 折现率 | 2.75% | 2.75% |
| 医疗费用年增长率 | 7.00% | 7.00% |
| 预计平均未来寿命 | 10.6年 | 10.2年 |

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

| | 对补充退休福利义务现值的影响 | |
|----------|-----------------|-----------------|
| | 精算假设提高 0.25% | 精算假设降低 0.25% |
| 折现率 | (84) | 87 |
| 医疗费用年增长率 | 35 | (34) |

(iii) 于2023年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年(2022年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

| | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 现金及现金等价物 | 740 | 621 |
| 权益类工具 | 673 | 474 |
| 债务类工具及其他 | 3,775 | 4,199 |
| 合计 | 5,188 | 5,294 |

(2) 应付职工薪酬-其他中主要包含职工福利费、医疗保险费、生育保险费及工伤保险费等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

27 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 所得税 | 38,511 | 71,077 | 37,667 | 70,067 |
| 增值税 | 12,019 | 10,591 | 11,842 | 10,655 |
| 其他 | 1,837 | 2,501 | 1,611 | 2,229 |
| 合计 | <u>52,367</u> | <u>84,169</u> | <u>51,120</u> | <u>82,951</u> |

28 预计负债

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 表外信贷业务预期信用 损失 | (1) | 40,227 | 40,742 | 39,941 | 40,446 |
| 其他业务预计损失 | (2) | 9,954 | 9,984 | 7,491 | 7,743 |
| 合计 | | <u>50,181</u> | <u>50,726</u> | <u>47,432</u> | <u>48,189</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

| | 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | 合计 |
|-------------|-----|------------------|--------------|--------------|---------------|
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| 2023年1月1日 | | 33,557 | 5,587 | 1,598 | 40,742 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 339 | (338) | (1) | - |
| 转移至阶段二 | | (187) | 187 | - | - |
| 转移至阶段三 | | (1) | (23) | 24 | - |
| 本期新增 | | 14,909 | - | - | 14,909 |
| 本期减少 | | (12,579) | (2,705) | (353) | (15,637) |
| 重新计量 | (a) | (2,794) | 2,991 | 16 | 213 |
| 2023年6月30日 | | <u>33,244</u> | <u>5,699</u> | <u>1,284</u> | <u>40,227</u> |
| | | 2022年 | | | |
| | 注释 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2022年1月1日 | | 28,193 | 5,620 | 702 | 34,515 |
| 转移: | | | | | |
| 转移至阶段一 | | 473 | (471) | (2) | - |
| 转移至阶段二 | | (85) | 131 | (46) | - |
| 转移至阶段三 | | (2) | (402) | 404 | - |
| 本年新增 | | 23,964 | - | - | 23,964 |
| 本年减少 | | (15,279) | (4,248) | (306) | (19,833) |
| 重新计量 | (a) | (3,707) | 4,957 | 846 | 2,096 |
| 2022年12月31日 | | <u>33,557</u> | <u>5,587</u> | <u>1,598</u> | <u>40,742</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况(续)

本行

| 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-------------|------------------|--------------|--------------|---------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2023年1月1日 | 33,304 | 5,572 | 1,570 | 40,446 |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | 339 | (338) | (1) | - |
| 转移至阶段二 | (187) | 187 | - | - |
| 转移至阶段三 | (1) | (23) | 24 | - |
| 本期新增 | 14,838 | - | - | 14,838 |
| 本期减少 | (12,456) | (2,699) | (353) | (15,508) |
| 重新计量 | (a) (2,791) | 2,958 | (2) | 165 |
| 2023年6月30日 | <u>33,046</u> | <u>5,657</u> | <u>1,238</u> | <u>39,941</u> |
| 注释 | 2022年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2022年1月1日 | 27,791 | 5,620 | 673 | 34,084 |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | 473 | (471) | (2) | - |
| 转移至阶段二 | (85) | 131 | (46) | - |
| 转移至阶段三 | (2) | (402) | 404 | - |
| 本年新增 | 23,919 | - | - | 23,919 |
| 本年减少 | (15,162) | (4,248) | (306) | (19,716) |
| 重新计量 | (a) (3,630) | 4,942 | 847 | 2,159 |
| 2022年12月31日 | <u>33,304</u> | <u>5,572</u> | <u>1,570</u> | <u>40,446</u> |

(a)重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的损失准备，以及由于汇率变动等产生的影响。

(2) 其他业务包括除表外信贷业务以外的其他表外业务、未决诉讼和贵金属租赁业务等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 已发行存款证 | (1) | 1,144,006 | 1,023,084 | 1,140,021 | 1,019,345 |
| 已发行债券 | (2) | 157,158 | 154,396 | 100,375 | 93,064 |
| 已发行次级债券 | (3) | 7,999 | 7,999 | - | - |
| 已发行合格二级资本 债券 | (4) | 475,361 | 453,197 | 475,361 | 453,197 |
| 应计利息 | | 14,375 | 8,194 | 13,806 | 7,206 |
| 合计 | | <u>1,798,899</u> | <u>1,646,870</u> | <u>1,729,563</u> | <u>1,572,812</u> |

(1) 已发行存款证主要由总行、境外分行、建行欧洲及建行新西兰发行。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

| 发行日 | 到期日 | 年利率 | 发行地 | 发行币种 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|------------|-------------------------|------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | | | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 18/11/2014 | 18/11/2024 | 4.08% 3个月伦敦 同业拆借利 | 台湾 | 人民币 | 600 | 600 | - | - |
| 08/06/2018 | 08/06/2023 | 率+0.83% | 香港 | 美元 | - | 4,140 | - | 4,140 |
| 19/06/2018 | 19/06/2023 | 4.01% 3个月伦敦 同业拆借利 | 奥克兰 | 新西兰元 | - | 439 | - | - |
| 12/07/2018 | 12/07/2023 | 率+1.25% | 香港 | 美元 | 2,907 | 2,760 | - | - |
| 21/08/2018 | 19/06/2023 | 4.005% | 奥克兰 | 新西兰元 | - | 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% | 中国内地 | 人民币 | 3,000 | 3,000 | - | - |
| 11/09/2019 | 16/05/2024 | 3.50% 3个月伦敦 同业拆借利 | 香港 | 美元 | 1,966 | 1,937 | - | - |
| 24/10/2019 | 24/10/2024 | 率+0.77% | 香港 | 美元 | 4,866 | 4,616 | - | - |
| 22/11/2019 | 22/11/2024 | 2.393% | 奥克兰 | 新西兰元 | 375 | 373 | - | - |
| 16/03/2020 | 15/03/2023 | 2.68% | 中国内地 | 人民币 | - | 7,000 | - | - |
| 16/03/2020 | 15/03/2025 | 2.75% | 中国内地 | 人民币 | 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% | 奥克兰 | 新西兰元 | 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% | 中国内地 | 人民币 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| 03/11/2020 | 05/11/2023 | 3.70% | 中国内地 | 人民币 | 2,600 | 2,600 | - | - |
| 26/01/2021 | 26/01/2024 | 3.30% | 中国内地 | 人民币 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

| 发行日 | 到期日 | 年利率 | 发行地 | 发行币种 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|------------|----------------|------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | | | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 02/02/2021 | 04/02/2024 | 3.65% | 中国内地 | 人民币 | 2,240 | 2,240 | - | - |
| 07/04/2021 | 12/04/2024 | 3.55% | 中国内地 | 人民币 | 2,200 | 2,200 | - | - |
| 22/04/2021 | 22/04/2023 | 2.85% | 新加坡 | 人民币 | - | 1,997 | - | 1,997 |
| 22/04/2021 | 22/04/2024 | 0.043% | 卢森堡 | 欧元 | 6,300 | 5,909 | 6,300 | 5,909 |
| 22/04/2021 | 22/04/2024 | 0.86% | 香港 | 美元 | 4,359 | 4,140 | 4,359 | 4,140 |
| 22/04/2021 | 22/04/2026 | 1.46% | 香港 | 美元 | 3,996 | 3,795 | 3,996 | 3,795 |
| 27/05/2021 | 01/06/2024 | 3.33% | 中国内地 | 人民币 | 1,950 | 1,950 | - | - |
| 28/06/2021 | 28/06/2024 | 0.06% | 卢森堡 | 欧元 | 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 | - | - |
| | | 美元担保隔夜 融资利率 | | | | | | |
| 21/12/2021 | 21/12/2024 | +0.50% | 香港 | 美元 | 3,622 | 3,443 | 3,622 | 3,443 |
| 17/05/2022 | 17/05/2025 | 3.125% | 香港 | 美元 | 7,266 | 6,900 | 7,266 | 6,900 |
| 17/05/2022 | 17/05/2024 | 3.40% | 英国 | 人民币 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 1,000 |
| 23/05/2022 | 25/05/2025 | 2.60% | 中国内地 | 人民币 | 10,000 | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| 13/06/2022 | 13/06/2024 | 2.85% | 新加坡 | 新加坡元 | 1,874 | 1,795 | 1,874 | 1,795 |
| 12/12/2022 | 14/12/2025 | 2.92% | 中国内地 | 人民币 | 10,000 | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| | | 3个月新西 兰基准利率 | | | | | | |
| 09/02/2023 | 09/02/2026 | +1.10% | 奥克兰 | 新西兰元 | 994 | - | - | - |
| 22/03/2023 | 24/03/2026 | 2.80% | 中国内地 | 人民币 | 10,000 | - | 10,000 | - |
| 31/05/2023 | 31/05/2025 | 2.80% | 英国 | 人民币 | 1,998 | - | 1,998 | - |
| 总面值 | | | | | 157,273 | 154,587 | 100,415 | 93,119 |
| 减：未摊销的发行成本 | | | | | (115) | (191) | (40) | (55) |
| 账面余额 | | | | | <u>157,158</u> | <u>154,396</u> | <u>100,375</u> | <u>93,064</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、金融监管总局批准发行的次级债券账面价值如下：

| 发行日 | 到期日 | 年利率 | 币种 | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|------------|-------|-----|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | | | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 28/01/2021 | 01/02/2031 | 4.30% | 人民币 | (a) | 6,000 | 6,000 | - | - |
| 18/03/2022 | 22/03/2032 | 3.70% | 人民币 | (b) | 2,000 | 2,000 | - | - |
| 总面值 | | | | | 8,000 | 8,000 | - | - |
| 减：未摊销的发行成本 | | | | | (1) | (1) | - | - |
| 账面余额 | | | | | 7,999 | 7,999 | - | - |

- (a) 在经报人行和金融监管总局备案后，本集团可选择于2026年2月1日按面值全部或部分赎回这些债券。
- (b) 在经报人行和金融监管总局备案后，本集团可选择于2027年3月22日按面值全部或部分赎回这些债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

| 发行日 | 到期日 | 年利率 | 币种 | 注释 | 本集团及本行 | |
|------------|------------|-------|-----|-----|----------------|-----------------|
| | | | | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 18/08/2014 | 18/08/2029 | 5.98% | 人民币 | (a) | 20,000 | 20,000 |
| 25/09/2018 | 25/09/2028 | 4.86% | 人民币 | (b) | 43,000 | 43,000 |
| 29/10/2018 | 29/10/2028 | 4.70% | 人民币 | (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% | 人民币 | (f) | 65,000 | 65,000 |
| 06/08/2021 | 10/08/2031 | 3.45% | 人民币 | (g) | 65,000 | 65,000 |
| 06/08/2021 | 10/08/2036 | 3.80% | 人民币 | (h) | 15,000 | 15,000 |
| 05/11/2021 | 09/11/2031 | 3.60% | 人民币 | (i) | 35,000 | 35,000 |
| 05/11/2021 | 09/11/2036 | 3.80% | 人民币 | (j) | 10,000 | 10,000 |
| 10/12/2021 | 14/12/2031 | 3.48% | 人民币 | (k) | 12,000 | 12,000 |
| 10/12/2021 | 14/12/2036 | 3.74% | 人民币 | (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% | 人民币 | (n) | 45,000 | 45,000 |
| 15/06/2022 | 17/06/2037 | 3.65% | 人民币 | (o) | 15,000 | 15,000 |
| 03/11/2022 | 07/11/2032 | 3.00% | 人民币 | (p) | 25,000 | 25,000 |
| 03/11/2022 | 07/11/2037 | 3.34% | 人民币 | (q) | 15,000 | 15,000 |
| 24/03/2023 | 28/03/2033 | 3.49% | 人民币 | (r) | 5,000 | - |
| 24/03/2023 | 28/03/2038 | 3.61% | 人民币 | (s) | 15,000 | - |
| 总面值 | | | | | 475,509 | 453,365 |
| 减：未摊销的发行成本 | | | | | (148) | (168) |
| 账面余额 | | | | | 475,361 | 453,197 |

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年8月18日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2023年9月25日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2023年10月29日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年2月27日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加1.88%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年6月24日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加2.15%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年9月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (h) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (i) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (j) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (k) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (l) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (m) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年1月21日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (n) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (o) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2032年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (p) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (q) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2032年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (r) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2028年3月28日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (s) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2033年3月28日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 其他负债

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 保险负债 | (1) | 243,227 | 232,874 | - | - |
| 应付股利 | | 97,335 | - | 97,254 | - |
| 租赁负债 | (2) | 23,850 | 23,733 | 14,533 | 14,681 |
| 待结算及清算款项 | | 20,041 | 33,458 | 19,229 | 29,409 |
| 代收代付款项 | | 19,426 | 33,086 | 18,564 | 29,705 |
| 递延收入 | | 17,140 | 17,128 | 16,601 | 16,585 |
| 预提费用 | | 8,795 | 8,431 | 10,384 | 10,007 |
| 睡眠户 | | 8,567 | 8,922 | 8,599 | 8,921 |
| 预收租金及押金 | | 5,187 | 4,830 | 132 | 139 |
| 应付资本性支出款 | | 4,826 | 5,920 | 4,782 | 5,822 |
| 其他 | | 194,920 | 199,944 | 157,921 | 156,376 |
| 合计 | | <u>643,314</u> | <u>568,326</u> | <u>347,999</u> | <u>271,645</u> |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 其他负债(续)

(1) 保险负债

处于负债状态下的已签发的保险合同组合以及分出的再保险合同组合的余额如下表：

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 已签发的保险合同 | | | | |
| -未采用保费分配法 的签发的保险合同 | 240,978 | 231,088 | - | - |
| -采用保费分配法的签 发的保险合同 | 2,242 | 1,782 | - | - |
| 小计 | <u>243,220</u> | <u>232,870</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 分出的再保险合同 | | | | |
| -未采用保费分配法的 分出的再保险合同 | - | - | - | - |
| -采用保费分配法的分 出的再保险合同 | 7 | 4 | - | - |
| 小计 | <u>7</u> | <u>4</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 总额 | <u>243,227</u> | <u>232,874</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 其他负债(续)

(2) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 一年以内 | 6,664 | 6,837 | 4,753 | 5,104 |
| 一至五年 | 14,355 | 14,554 | 9,283 | 9,708 |
| 五年以上 | 6,058 | 6,647 | 2,205 | 2,357 |
| 未折现租赁负债合计 | <u>27,077</u> | <u>28,038</u> | <u>16,241</u> | <u>17,169</u> |
| 租赁负债 | <u>23,850</u> | <u>23,733</u> | <u>14,533</u> | <u>14,681</u> |

31 股本

| | 本集团及本行 | |
|----------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 香港上市(H股) | 240,417 | 240,417 |
| 境内上市(A股) | <u>9,594</u> | <u>9,594</u> |
| 合计 | <u>250,011</u> | <u>250,011</u> |

本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表

| 发行在外的 金融工具 | 发行时间 | 会计 分类 | 期末适用 股息率 | 发行价格 | 数量 (百万股) | 币种 | 金额 | 到期日 | 赎回/转换 情况 |
|----------------|-----------------|----------|-------------|---------------|-------------|-----|---------------|----------|-------------|
| 2017年境内优 先股 | 2017年 12月21日 | 权益 工具 | 3.57% | 100元 人民币/股 | 600 | 人民币 | 60,000 | 永久 存续 | 无 |
| 减:发行费用 | | | | | | | (23) | | |
| 账面价值 | | | | | | | <u>59,977</u> | | |

(b) 主要条款

股息

境内优先股采用分阶段调整的票面股息率，票面股息率为基准利率加固定息差，每5年为一个票面股息率调整期，其中固定息差以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。取消优先股派息除构成对普通股的分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

境内优先股自发行结束之日(即2017年12月27日)起至少5年后，经金融监管总局批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至本次优先股被全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款(续)

强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点(即5.125%)以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照约定全额转为A股普通股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 金融监管总局认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报金融监管总局审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

| 发行在外的 金融工具 | 2023年1月1日 | | 本期增加/(减少) | | 2023年6月30日 | |
|---------------|-------------|--------|-------------|------|-------------|--------|
| | 数量 (百万股) | 账面价值 | 数量 (百万股) | 账面价值 | 数量 (百万股) | 账面价值 |
| 2017年境内优先股 | 600 | 59,977 | - | - | 600 | 59,977 |
| 合计 | 600 | 59,977 | - | - | 600 | 59,977 |

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表

| 发行在外的 金融工具 | 发行时间 | 会计 分类 | 期末适用 利率 | 发行价格 | 数量 (百万张) | 币种 | 金额 | 到期日 | 赎回/减记 情况 |
|-------------------|-----------------|----------|------------|--------|-------------|-----|--------|----------|-------------|
| 2019年无固定 限资本债券 | 2019年 11月13日 | 权益 工具 | 4.22% | 100元/张 | 400 | 人民币 | 40,000 | 永久 存续 | 无 |
| 2022年无固定 限资本债券 | 2022年 8月29日 | 权益 工具 | 3.20% | 100元/张 | 400 | 人民币 | 40,000 | 永久 存续 | 无 |
| 减:发行费用 | | | | | | | (9) | | |
| 账面价值 | | | | | | | 79,991 | | |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的无固定期限资本债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向无固定期限资本债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。无固定期限资本债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在无固定期限资本债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致无固定期限资本债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回无固定期限资本债券。

本行须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

对于2019年无固定期限资本债券，当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报金融监管总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的无固定期限资本债券与本行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)金融监管总局认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

对于2022年无固定期限资本债券，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将无固定期限资本债券的本金进行部分或全部减记。无固定期限资本债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)金融监管总局认定若不进行减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；无固定期限资本债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行发行的上述债券分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(c) 发行在外的永续债变动情况表

| 发行在外的金融工具 | 2023年1月1日 | | 本期增加/(减少) | | 2023年6月30日 | |
|----------------|-------------|--------|-------------|------|-------------|--------|
| | 数量 (百万张) | 账面价值 | 数量 (百万张) | 账面价值 | 数量 (百万张) | 账面价值 |
| 2019年无固定期限资本债券 | 400 | 39,991 | - | - | 400 | 39,991 |
| 2022年无固定期限资本债券 | 400 | 40,000 | - | - | 400 | 40,000 |
| 合计 | 800 | 79,991 | - | - | 800 | 79,991 |

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

| 项目 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 1. 归属于本行股东的权益 | 2,935,258 | 2,855,450 |
| (1) 归属于本行普通股持有者的权益 | 2,795,290 | 2,715,482 |
| (2) 归属于本行其他权益持有者的权益 | 139,968 | 139,968 |
| 其中：净利润 | - | 4,538 |
| 当期已分配股利 | - | 4,538 |
| 2. 归属于少数股东的权益 | 20,970 | 20,794 |
| (1) 归属于普通股少数股东的权益 | 20,970 | 20,794 |
| (2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | - | - |

33 资本公积

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 股本溢价 | 135,653 | 135,653 | 134,826 | 134,826 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益

本集团

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | 利润表中其他综合收益 | | | | |
|---|---------------|--------------|----------------|------------------|-------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| | 2023年 1月1日 | 税后归属 于母公司 | 2023年 6月30日 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | |
| | | | | 本期所得税 前发生额 | 减：前期计入其 他综合收益本期 因出售转入损益 | 减：所得税 费用 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划变动额 | (28) | 173 | 145 | 173 | - | - | 173 | - |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动 | 90 | 70 | 160 | 94 | - | (24) | 70 | - |
| 其他 | 752 | 24 | 776 | 24 | - | - | 24 | - |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动 | 16,809 | 5,169 | 21,978 | 8,257 | (511) | (2,262) | 5,169 | 315 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备 | 6,851 | 86 | 6,937 | 114 | - | (28) | 86 | - |
| 现金流量套期储备 | 505 | (334) | 171 | (334) | - | - | (334) | - |
| 外币报表折算差额 | (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) |
| 合计 | 17,403 | 9,718 | 27,121 | 10,655 | (511) | (1,414) | 9,718 | (988) |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)

本集团(续)

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | 利润表中其他综合收益 | | | | |
|---|---------------|--------------|-----------------|---------------|-------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| | 2022年 1月1日 | 税后归属 于母公司 | 2022年 12月31日 | 2022年 | | | | |
| | | | | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益 | 减：所得税 费用 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划变动额 | 247 | (275) | (28) | (275) | - | - | (275) | - |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动 | 301 | (211) | 90 | (282) | - | 71 | (211) | - |
| 其他 | 719 | 33 | 752 | 33 | - | - | 33 | - |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动 | 29,150 | (12,341) | 16,809 | (15,569) | 15 | 3,469 | (12,341) | 256 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备 | 3,700 | 3,151 | 6,851 | 4,205 | - | (1,048) | 3,151 | 6 |
| 现金流量套期储备 | 20 | 485 | 505 | 485 | - | - | 485 | - |
| 外币报表折算差额 | (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) |
| 合计 | 19,406 | (2,003) | 17,403 | (6,843) | 15 | 3,530 | (2,003) | (1,295) |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)

本行

| | 资产负债表中其他综合收益 | | | 利润表中其他综合收益 | | | | |
|-----------------------------------|---------------|--------------|----------------|---------------|---|----------------|-------------|--------------|
| | 2023年 1月1日 | 税后净额 | 2023年 6月30日 | 本期所得税 前发生额 | 截至2023年6月30日止六个月 减：前期计入其 他综合收益本期 因出售转入损益 | | 减：所得税 费用 | 税后净额 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划变动额 | (28) | 173 | 145 | 173 | - | - | - | 173 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动 | (271) | (1) | (272) | (1) | - | - | - | (1) |
| 其他 | 746 | 24 | 770 | 24 | - | - | - | 24 |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | 19,908 | 5,111 | 25,019 | 7,086 | (483) | (1,492) | - | 5,111 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备 | 6,424 | 35 | 6,459 | 46 | - | (11) | - | 35 |
| 现金流量套期储备 | 509 | (323) | 186 | (323) | - | - | - | (323) |
| 外币报表折算差额 | (1,340) | 1,672 | 332 | 1,672 | - | - | - | 1,672 |
| 合计 | <u>25,948</u> | <u>6,691</u> | <u>32,639</u> | <u>8,677</u> | <u>(483)</u> | <u>(1,503)</u> | - | <u>6,691</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)

本行(续)

| | 资产负债表其他综合收益 | | | 利润表中其他综合收益 | | | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|--------------|----------------|
| | 2022年 | | 2022年 12月31日 | 2022年 | | | |
| | 1月1日 | 税后净额 | | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益 | 减：所得税 费用 | 税后净额 |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划变动额 | 247 | (275) | (28) | (275) | - | - | (275) |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动 | 610 | (881) | (271) | (1,175) | - | 294 | (881) |
| 其他 | 713 | 33 | 746 | 33 | - | - | 33 |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | 29,456 | (9,548) | 19,908 | (13,355) | 159 | 3,648 | (9,548) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备 | 3,464 | 2,960 | 6,424 | 3,947 | - | (987) | 2,960 |
| 现金流量套期储备 | 9 | 500 | 509 | 500 | - | - | 500 |
| 外币报表折算差额 | (3,598) | 2,258 | (1,340) | 2,258 | - | - | 2,258 |
| 合计 | <u>30,901</u> | <u>(4,953)</u> | <u>25,948</u> | <u>(8,067)</u> | <u>159</u> | <u>2,955</u> | <u>(4,953)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的10%提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

36 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 财政部规定 (1) | 431,095 | 431,095 | 431,095 | 431,095 |
| 香港银行业条例规定 (2) | 2,124 | 2,124 | 174 | 174 |
| 其他中国内地监管机构规定 (3) | 11,178 | 10,867 | - | - |
| 其他境外监管机构规定 | 708 | 700 | 700 | 698 |
| 合计 | <u>445,105</u> | <u>444,786</u> | <u>431,969</u> | <u>431,967</u> |

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

37 利润分配

根据于2023年6月29日召开的本行2022年度股东大会审议通过的2022年度利润分配方案，本行宣派2022年度现金股息人民币972.54亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

38 利息净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 利息收入 | | | | |
| 存放中央银行款项 | 22,554 | 18,267 | 22,444 | 18,188 |
| 存放同业款项 | 3,331 | 1,820 | 2,668 | 994 |
| 拆出资金 | 9,197 | 3,166 | 9,361 | 3,864 |
| 买入返售金融资产 | 10,325 | 6,795 | 10,091 | 6,563 |
| 金融投资 | 135,769 | 122,282 | 130,952 | 118,595 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -公司类 | 239,868 | 214,117 | 230,707 | 207,374 |
| -个人类 | 189,757 | 194,522 | 188,232 | 193,360 |
| -票据贴现 | 5,952 | 4,348 | 5,952 | 4,348 |
| 合计 | <u>616,753</u> | <u>565,317</u> | <u>600,407</u> | <u>553,286</u> |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款 | (10,928) | (9,902) | (10,928) | (9,902) |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放款项 | (29,783) | (20,736) | (28,889) | (20,659) |
| 拆入资金 | (7,898) | (2,933) | (5,926) | (1,449) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,405) | (630) | (666) | (124) |
| 已发行债务证券 | (26,058) | (20,254) | (24,881) | (19,007) |
| 吸收存款 | | | | |
| -公司类 | (104,301) | (83,636) | (101,665) | (82,855) |
| -个人类 | (124,195) | (109,557) | (121,695) | (108,719) |
| 合计 | <u>(304,568)</u> | <u>(247,648)</u> | <u>(294,650)</u> | <u>(242,715)</u> |
| 利息净收入 | <u>312,185</u> | <u>317,669</u> | <u>305,757</u> | <u>310,571</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

38 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 已减值贷款 | 2,526 | 2,357 | 2,526 | 2,357 |
| 其他已减值金融资产 | 108 | 49 | 24 | - |
| 合计 | <u>2,634</u> | <u>2,406</u> | <u>2,550</u> | <u>2,357</u> |

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

39 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 结算与清算手续费 | 20,685 | 20,018 | 20,643 | 19,979 |
| 代理业务手续费 | 13,549 | 12,954 | 14,577 | 14,035 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 11,872 | 11,274 | 11,711 | 11,213 |
| 银行卡手续费 | 10,285 | 8,512 | 10,205 | 8,467 |
| 顾问和咨询费 | 8,675 | 7,876 | 8,418 | 8,133 |
| 资产管理业务收入 | 5,837 | 9,166 | 1,896 | 3,072 |
| 其他 | 6,571 | 7,339 | 5,926 | 6,338 |
| 合计 | <u>77,474</u> | <u>77,139</u> | <u>73,376</u> | <u>71,237</u> |
| 手续费及佣金支出 | | | | |
| 银行卡交易费 | (3,122) | (2,786) | (3,088) | (2,773) |
| 银行间交易费 | (540) | (542) | (535) | (534) |
| 其他 | (3,211) | (3,564) | (3,056) | (3,092) |
| 合计 | <u>(6,873)</u> | <u>(6,892)</u> | <u>(6,679)</u> | <u>(6,399)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>70,601</u> | <u>70,247</u> | <u>66,697</u> | <u>64,838</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

40 投资收益

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 衍生金融工具 | 730 | (799) | 742 | (336) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具 | 486 | 142 | 459 | 179 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 | 8,607 | 8,018 | 5,109 | 4,867 |
| 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 | (4,634) | (4,227) | (4,632) | (4,227) |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益 | (1) (44) | 34 | (44) | 34 |
| 股利收入 | 3,568 | 3,509 | 497 | 503 |
| 其他 | 418 | 524 | (332) | 1,209 |
| 合计 | <u>9,131</u> | <u>7,201</u> | <u>1,799</u> | <u>2,229</u> |

- (1) 截至2023年6月30日止六个月，本集团无因发行资产支持证券化产品产生的以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(截至2022年6月30日止六个月：无)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

41 公允价值变动损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 衍生金融工具 | 473 | 1,423 | 477 | 835 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具 | (1,680) | (5,905) | (1,005) | (1,854) |
| 指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 工具 | 372 | (530) | 372 | (530) |
| 合计 | (835) | (5,012) | (156) | (1,549) |

42 其他业务收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|-------------|--------|-------------|-------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 保险业务收入 | 2,517 | 2,425 | - | - |
| 租赁收入 | 3,258 | 2,771 | 215 | 173 |
| 其他 | 3,889 | 6,615 | 885 | 683 |
| 合计 | 9,664 | 11,811 | 1,100 | 856 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

43 业务及管理费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 员工成本 | | | | |
| -工资、奖金、津贴和补贴 | 37,784 | 36,725 | 33,807 | 32,849 |
| -设定提存计划 | 7,755 | 7,325 | 7,285 | 6,905 |
| -住房公积金 | 3,727 | 3,509 | 3,539 | 3,338 |
| -工会经费和职工教育经费 | 1,133 | 1,171 | 1,032 | 1,060 |
| -内部退养福利 | 3 | 2 | 3 | 2 |
| -因解除劳动关系给予的补偿 | 3 | 1 | 1 | 1 |
| -其他 | 5,820 | 5,046 | 6,445 | 5,685 |
| | <u>56,225</u> | <u>53,779</u> | <u>52,112</u> | <u>49,840</u> |
| 物业及设备支出 | | | | |
| -折旧费 | 10,453 | 11,644 | 9,874 | 10,486 |
| -租金和物业管理费 | 1,823 | 1,999 | 1,624 | 1,683 |
| -维护费 | 1,071 | 1,423 | 973 | 1,473 |
| -水电费 | 897 | 821 | 879 | 801 |
| -其他 | 1,007 | 1,055 | 986 | 1,034 |
| | <u>15,251</u> | <u>16,942</u> | <u>14,336</u> | <u>15,477</u> |
| 摊销费 | 1,827 | 1,530 | 1,632 | 1,418 |
| 其他业务及管理费 | <u>18,157</u> | <u>17,747</u> | <u>19,074</u> | <u>19,048</u> |
| 合计 | <u>91,460</u> | <u>89,998</u> | <u>87,154</u> | <u>85,783</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

44 信用减值损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 发放贷款和垫款 | 91,592 | 92,792 | 90,000 | 91,349 |
| 金融投资 | | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产 | (802) | 5,922 | (976) | 5,448 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | 865 | 677 | 801 | 545 |
| 表外信贷业务 | (537) | 1,509 | (513) | 1,583 |
| 其他 | 4,296 | 2,394 | 3,769 | 2,247 |
| 合计 | <u>95,414</u> | <u>103,294</u> | <u>93,081</u> | <u>101,172</u> |

45 其他资产减值损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 其他资产减值损失 | <u>(46)</u> | <u>81</u> | <u>(1)</u> | <u>16</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

46 其他业务成本

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|---------------|---------------|-------------|------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 保险业务支出 | 7,085 | 5,637 | - | - |
| 其他 | 5,421 | 7,214 | 605 | 606 |
| 合计 | <u>12,506</u> | <u>12,851</u> | <u>605</u> | <u>606</u> |

47 所得税费用

(1) 所得税费用

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 当期所得税 | 40,759 | 44,844 | 39,043 | 42,802 |
| - 中国内地 | 39,446 | 44,070 | 38,413 | 42,502 |
| - 香港 | 581 | 423 | 144 | 82 |
| - 其他国家及地区 | 732 | 351 | 486 | 218 |
| 以前年度所得税调整 | (441) | (623) | (456) | (565) |
| 当期确认递延所得税 | <u>(10,349)</u> | <u>(13,571)</u> | <u>(10,495)</u> | <u>(12,985)</u> |
| 合计 | <u>29,969</u> | <u>30,650</u> | <u>28,092</u> | <u>29,252</u> |

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的25%和16.5%计提。其他境外业务的当期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

47 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 税前利润 | 197,264 | 192,884 | 190,990 | 187,695 |
| 按法定税率25%计算的 所得税 | 49,316 | 48,221 | 47,748 | 46,924 |
| 其他国家和地区采用不 同税率的影响 | (539) | (552) | (316) | (411) |
| 不可作纳税抵扣的支出 (a) | 8,885 | 9,059 | 7,991 | 8,162 |
| 免税收入 (b) | (27,252) | (25,455) | (26,875) | (24,858) |
| 影响当期损益的以前年 度所得税调整 | (441) | (623) | (456) | (565) |
| 所得税费用 | 29,969 | 30,650 | 28,092 | 29,252 |

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失和资产减值损失等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

48 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

| | 截至6月30日止六个月 | |
|-------------------|-------------|-------|
| | 2023年 | 2022年 |
| 清理睡眠户净收益 | 268 | 140 |
| 捐赠支出 | (2) | (1) |
| 处置固定资产和其他长期资产的净收益 | 124 | 52 |
| 其他净损益 | (8) | 34 |
| 小计 | 382 | 225 |
| 减：以上各项对所得税费用的影响 | (170) | (81) |
| 合计 | 212 | 144 |
| 其中： | | |
| -影响本行股东净利润的非经常性损益 | 215 | 135 |
| -影响少数股东净利润的非经常性损益 | (3) | 9 |

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------|------|
| | 报告期 利润 | 加权平均 净资产收益率 | 每股收益(人民币元) | |
| | | | 基本 | 稀释 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 167,344 | 11.95% | 0.67 | 0.67 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 167,129 | 11.94% | 0.67 | 0.67 |

| | 截至2022年6月30日止六个月 | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------|------|
| | 报告期 利润 | 加权平均 净资产收益率 | 每股收益(人民币元) | |
| | | | 基本 | 稀释 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 161,899 | 12.62% | 0.65 | 0.65 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 161,764 | 12.61% | 0.65 | 0.65 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益

| | 注释 | 截至6月30日止六个月 | |
|---|-----|-------------|---------|
| | | 2023年 | 2022年 |
| 归属于本行股东的净利润 | | 167,344 | 161,899 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | | 167,344 | 161,899 |
| 加权平均普通股股数(百万股) | | 250,011 | 250,011 |
| 归属于本行普通股股东的基本和稀释每股 收益(人民币元) | | 0.67 | 0.65 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润 | (a) | 167,129 | 161,764 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的基本和稀释每股收益(人民币元) | | 0.67 | 0.65 |

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至2023年6月30日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2023年6月30日止六个月及2022年6月30日止六个月，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2023年上半年及2022年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

| | 截至6月30日止六个月 | |
|-------------------------|-------------|---------|
| | 2023年 | 2022年 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 167,344 | 161,899 |
| 减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益 | (215) | (135) |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 167,129 | 161,764 |

(2) 净资产收益率

| | 截至6月30日止六个月 | |
|--------------------------------|-------------|-----------|
| | 2023年 | 2022年 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 167,344 | 161,899 |
| 归属于本行普通股股东的加权平均净资产 | 2,799,814 | 2,566,625 |
| 归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率 | 11.95% | 12.62% |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 167,129 | 161,764 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率 | 11.94% | 12.61% |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 净利润 | 167,295 | 162,234 | 162,898 | 158,443 |
| 加：信用减值损失 | 95,414 | 103,294 | 93,081 | 101,172 |
| 其他资产减值损失 | (46) | 81 | (1) | 16 |
| 折旧及摊销 | 12,280 | 13,174 | 11,506 | 11,904 |
| 已减值金融资产利息收入 | (2,634) | (2,406) | (2,550) | (2,357) |
| 公允价值变动损失 | 835 | 5,012 | 156 | 1,549 |
| 对联营企业和合营企业的 | | | | |
| 投资收益 | (464) | (418) | (4) | (6) |
| 股利收入 | (3,568) | (3,509) | (497) | (503) |
| 未实现的汇兑(收益)/损失 | (1,860) | 3,747 | (784) | 5,947 |
| 已发行债券利息支出 | 13,183 | 10,687 | 12,197 | 9,563 |
| 投资性证券的利息收入及 | | | | |
| 处置净收益 | (136,203) | (118,187) | (129,760) | (117,116) |
| 处置固定资产和其他长期 | | | | |
| 资产的净(收益)/损失 | (124) | (55) | (26) | 11 |
| 递延所得税的净增加 | (10,349) | (13,571) | (10,495) | (12,985) |
| 经营性应收项目的增加 | (2,660,918) | (2,428,158) | (2,693,941) | (2,502,923) |
| 经营性应付项目的增加 | 3,341,774 | 3,083,576 | 3,321,932 | 3,090,799 |
| 经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 净额 | <u>814,615</u> | <u>815,501</u> | <u>763,712</u> | <u>743,514</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2023年 | 2022年 | 2023年 | 2022年 |
| 现金及现金等价物的期末余额 | 1,412,468 | 1,037,478 | 1,335,542 | 995,097 |
| 减：现金及现金等价物的 期初余额 | (1,143,652) | (805,600) | (1,100,250) | (773,752) |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>268,816</u> | <u>231,878</u> | <u>235,292</u> | <u>221,345</u> |

(3) 现金及现金等价物

本集团

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2022年 6月30日 |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 现金 | 43,200 | 47,534 | 50,201 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 902,350 | 771,473 | 470,718 |
| 存放同业活期款项 | 69,419 | 62,506 | 60,738 |
| 原到期日为三个月或以内的 存放同业定期款项 | 180,043 | 79,111 | 264,046 |
| 原到期日为三个月或以内的 拆出资金 | <u>217,456</u> | <u>183,028</u> | <u>191,775</u> |
| 合计 | <u>1,412,468</u> | <u>1,143,652</u> | <u>1,037,478</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

| | <u>2023年 6月30日</u> | <u>2022年 12月31日</u> | <u>2022年 6月30日</u> |
|--------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| 现金 | 42,399 | 47,061 | 49,862 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 895,854 | 765,451 | 461,175 |
| 存放同业活期款项 | 44,641 | 45,752 | 43,226 |
| 原到期日为三个月或以内的 存放同业定期款项 | 144,139 | 82,079 | 258,704 |
| 原到期日为三个月或以内的 拆出资金 | <u>208,509</u> | <u>159,907</u> | <u>182,130</u> |
| 合计 | <u>1,335,542</u> | <u>1,100,250</u> | <u>995,097</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2023年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币167.51亿元及32.52亿元(2022年12月31日：本集团及本行的账面价值分别为人民币102.40亿元及23.44亿元)。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于2023年6月30日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币8,530.66亿元(2022年12月31日：人民币8,800.45亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币919.66亿元(2022年12月31日：人民币935.48亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币919.66亿元(2022年12月31日：人民币935.48亿元)。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2023年6月30日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币30.66亿元(2022年12月31日：人民币150.06亿元)，相关金融负债的账面价值为人民币22.62亿元(2022年12月31日：人民币135.07亿元)。

于2023年6月30日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币25.64亿元(2022年12月31日：人民币27.43亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入和业绩包含需在编制财务报表时抵销的集团内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜、智利、阿斯塔纳、纳闽和奥克兰等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、广西壮族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

其中，自编制上年度财务报表起，本集团将本行一级分行所在的广西壮族自治区从中部地区分部调整至西部地区分部，本期对比较数字进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|---------|-----------|---------|-----------|
| | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 总行 | 境外 | 合计 |
| 一、营业收入 | 74,792 | 62,837 | 64,861 | 70,131 | 66,907 | 16,323 | 34,031 | 10,373 | 400,255 |
| 利息净收入 | 56,887 | 50,218 | 47,898 | 57,361 | 59,092 | 13,992 | 19,294 | 7,443 | 312,185 |
| 外部利息净收入/(支出) | 30,801 | 26,356 | 15,891 | 32,748 | 37,191 | (82) | 157,747 | 11,533 | 312,185 |
| 内部利息净收入/(支出) | 26,086 | 23,862 | 32,007 | 24,613 | 21,901 | 14,074 | (138,453) | (4,090) | - |
| 手续费及佣金净收入 | 13,683 | 13,844 | 12,075 | 10,060 | 8,392 | 2,250 | 9,219 | 1,078 | 70,601 |
| 投资收益/(损失) | 629 | (1,486) | 2,913 | 610 | 499 | (96) | 5,099 | 963 | 9,131 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收 益/(损失) | 20 | (23) | 523 | (81) | - | - | 4 | 21 | 464 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的(损失)/收益 | (48) | (48) | (7) | 1 | (20) | (15) | 92 | 1 | (44) |
| 公允价值变动收益/(损失) | 419 | 43 | (743) | 86 | (1,820) | 129 | 1,367 | (316) | (835) |
| 汇兑收益/(损失) | 112 | 134 | 62 | 6 | 65 | 27 | (948) | 51 | (491) |
| 其他业务收入 | 3,062 | 84 | 2,656 | 2,008 | 679 | 21 | - | 1,154 | 9,664 |
| 二、营业支出 | (37,757) | (29,457) | (30,472) | (31,814) | (33,748) | (8,310) | (26,245) | (5,464) | (203,267) |
| 税金及附加 | (745) | (520) | (703) | (661) | (704) | (188) | (296) | (116) | (3,933) |
| 业务及管理费 | (15,507) | (11,490) | (15,239) | (14,907) | (15,048) | (5,356) | (10,496) | (3,417) | (91,460) |
| 信用减值损失 | (14,038) | (17,361) | (12,400) | (14,201) | (17,922) | (2,753) | (15,436) | (1,303) | (95,414) |
| 其他资产减值损失 | - | 1 | 58 | - | - | (1) | - | (12) | 46 |
| 其他业务成本 | (7,467) | (87) | (2,188) | (2,045) | (74) | (12) | (17) | (616) | (12,506) |
| 三、营业利润 | 37,035 | 33,380 | 34,389 | 38,317 | 33,159 | 8,013 | 7,786 | 4,909 | 196,988 |
| 加：营业外收入 | 77 | 69 | 198 | 106 | 80 | 31 | 1 | 308 | 870 |
| 减：营业外支出 | (96) | (69) | (95) | (113) | (64) | (22) | (81) | (54) | (594) |
| 四、利润总额 | 37,016 | 33,380 | 34,492 | 38,310 | 33,175 | 8,022 | 7,706 | 5,163 | 197,264 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 总行 | 境外 | 合计 |
| 其他分部信息: | | | | | | | | | |
| 资本性支出 | 717 | 367 | 2,886 | 418 | 565 | 165 | 191 | 89 | 5,398 |
| 折旧及摊销费用 | <u>1,764</u> | <u>1,569</u> | <u>2,188</u> | <u>1,910</u> | <u>1,935</u> | <u>749</u> | <u>1,702</u> | <u>463</u> | <u>12,280</u> |
| 2023年6月30日 | | | | | | | | | |
| 分部资产 | 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 |
| 长期股权投资 | <u>1,956</u> | <u>1,292</u> | <u>9,412</u> | <u>5,175</u> | - | - | <u>1,827</u> | <u>2,834</u> | <u>22,496</u> |
| | <u>6,516,122</u> | <u>5,471,601</u> | <u>8,201,958</u> | <u>5,347,731</u> | <u>5,575,996</u> | <u>1,836,815</u> | <u>13,782,672</u> | <u>1,703,848</u> | 48,436,743 |
| 递延所得税资产 抵销 | | | | | | | | | 122,605 <u>(10,304,642)</u> |
| 资产总额 | | | | | | | | | <u>38,254,706</u> |
| 分部负债 | <u>6,472,142</u> | <u>5,412,959</u> | <u>7,977,535</u> | <u>5,284,108</u> | <u>5,541,825</u> | <u>1,828,807</u> | <u>11,505,536</u> | <u>1,578,738</u> | 45,601,650 |
| 递延所得税负债 抵销 | | | | | | | | | 1,470 <u>(10,304,642)</u> |
| 负债总额 | | | | | | | | | <u>35,298,478</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>741,288</u> | <u>699,263</u> | <u>700,814</u> | <u>697,674</u> | <u>561,048</u> | <u>182,701</u> | - | <u>311,624</u> | <u>3,894,412</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

| | 截至2022年6月30日止六个月 | | | | | | | | |
|-----------------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|---------|-----------|
| | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 总行 | 境外 | 合计 |
| 一、营业收入 | 70,583 | 64,381 | 62,278 | 69,029 | 63,937 | 15,623 | 49,033 | 7,748 | 402,612 |
| 利息净收入 | 54,857 | 49,226 | 45,859 | 54,489 | 56,383 | 13,509 | 37,344 | 6,002 | 317,669 |
| 外部利息净收入 | 38,301 | 34,888 | 20,426 | 36,491 | 40,133 | 1,859 | 138,655 | 6,916 | 317,669 |
| 内部利息净收入/(支出) | 16,556 | 14,338 | 25,433 | 17,998 | 16,250 | 11,650 | (101,311) | (914) | - |
| 手续费及佣金净收入 | 13,275 | 15,839 | 11,840 | 10,323 | 8,288 | 2,249 | 7,556 | 877 | 70,247 |
| 投资(损失)/收益 | (217) | (620) | 3,423 | (40) | (59) | (34) | 4,884 | (136) | 7,201 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收 益/(损失) | 86 | (23) | 325 | (23) | - | - | 6 | 47 | 418 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益 | - | - | - | - | - | - | 31 | 3 | 34 |
| 公允价值变动损失 | (995) | (271) | (855) | (427) | (1,395) | (126) | (43) | (900) | (5,012) |
| 汇兑收益/(损失) | 198 | 162 | 21 | 3 | 79 | 25 | (709) | 917 | 696 |
| 其他业务收入 | 3,465 | 45 | 1,990 | 4,681 | 641 | - | 1 | 988 | 11,811 |
| 二、营业支出 | (37,060) | (24,233) | (36,597) | (33,715) | (33,314) | (12,745) | (25,292) | (6,945) | (209,901) |
| 税金及附加 | (673) | (516) | (641) | (652) | (673) | (189) | (250) | (83) | (3,677) |
| 业务及管理费 | (15,629) | (11,012) | (15,648) | (15,066) | (14,987) | (5,303) | (9,155) | (3,198) | (89,998) |
| 信用减值损失 | (14,431) | (12,630) | (19,295) | (13,281) | (17,564) | (7,211) | (15,867) | (3,015) | (103,294) |
| 其他资产减值损失 | - | 2 | 6 | - | - | (18) | 2 | (73) | (81) |
| 其他业务成本 | (6,327) | (77) | (1,019) | (4,716) | (90) | (24) | (22) | (576) | (12,851) |
| 三、营业利润 | 33,523 | 40,148 | 25,681 | 35,314 | 30,623 | 2,878 | 23,741 | 803 | 192,711 |
| 加：营业外收入 | 102 | 48 | 54 | 91 | 127 | 12 | 72 | 28 | 534 |
| 减：营业外支出 | (48) | (60) | (30) | (70) | (68) | (25) | (6) | (54) | (361) |
| 四、利润总额 | 33,577 | 40,136 | 25,705 | 35,335 | 30,682 | 2,865 | 23,807 | 777 | 192,884 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

| | 截至2022年6月30日止六个月 | | | | | | | | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|
| | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 总行 | 境外 | 合计 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | | |
| 资本性支出 | 565 | 308 | 2,198 | 523 | 587 | 148 | 243 | 3,264 | 7,836 |
| 折旧及摊销费用 | <u>1,807</u> | <u>1,513</u> | <u>2,770</u> | <u>2,060</u> | <u>2,037</u> | <u>832</u> | <u>1,731</u> | <u>424</u> | <u>13,174</u> |
| 2022年12月31日 | | | | | | | | | |
| 分部资产 | 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 |
| 长期股权投资 | <u>1,928</u> | <u>1,315</u> | <u>9,129</u> | <u>5,898</u> | - | - | <u>1,823</u> | <u>2,607</u> | <u>22,700</u> |
| | <u>5,921,490</u> | <u>4,772,288</u> | <u>7,692,628</u> | <u>4,884,770</u> | <u>5,174,224</u> | <u>1,716,962</u> | <u>12,413,295</u> | <u>1,550,019</u> | 44,125,676 |
| 递延所得税资产抵销 | | | | | | | | | 113,081 <u>(9,638,046)</u> |
| 资产总额 | | | | | | | | | <u>34,600,711</u> |
| 分部负债 | <u>5,840,421</u> | <u>4,689,052</u> | <u>7,458,057</u> | <u>4,785,307</u> | <u>5,105,106</u> | <u>1,703,970</u> | <u>10,351,896</u> | <u>1,427,823</u> | 41,361,632 |
| 递延所得税负债抵销 | | | | | | | | | 881 <u>(9,638,046)</u> |
| 负债总额 | | | | | | | | | <u>31,724,467</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>692,583</u> | <u>647,907</u> | <u>661,165</u> | <u>664,967</u> | <u>533,895</u> | <u>165,129</u> | - | <u>320,881</u> | <u>3,686,527</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、担保服务和投资银行服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

资金资管业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金资管业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇、代客贵金属买卖和托管服务。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及境外商业银行等的收入、业绩、资产和负债。

其中，自编制上年度财务报表起，本集团将本行资产托管业务从公司金融业务分部调整至资金资管业务分部，投资银行业务从资金资管业务分部调整至公司金融业务分部，并调整子公司的业务分部归属，本期对比较数字进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | 合计 |
|----------------------------|------------------|----------|-----------|---------|-----------|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金资管业务 | 其他业务 | |
| 一、营业收入 | 160,630 | 210,864 | 20,203 | 8,558 | 400,255 |
| 利息净收入/(支出) | 132,788 | 171,155 | (424) | 8,666 | 312,185 |
| 外部利息净收入 | 116,961 | 71,779 | 115,382 | 8,063 | 312,185 |
| 内部利息净收入/(支出) | 15,827 | 99,376 | (115,806) | 603 | - |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 26,783 | 32,704 | 11,561 | (447) | 70,601 |
| 投资(损失)/收益 | (492) | 1,413 | 7,205 | 1,005 | 9,131 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失) | 866 | 32 | (431) | (3) | 464 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益 | (147) | - | 102 | 1 | (44) |
| 公允价值变动(损失)/收益 | (126) | 306 | (503) | (512) | (835) |
| 汇兑(损失)/收益 | (31) | 257 | 226 | (943) | (491) |
| 其他业务收入 | 1,708 | 5,029 | 2,138 | 789 | 9,664 |
| 二、营业支出 | (106,881) | (80,654) | (7,576) | (8,156) | (203,267) |
| 税金及附加 | (1,558) | (1,314) | (911) | (150) | (3,933) |
| 业务及管理费 | (36,191) | (48,558) | (4,141) | (2,570) | (91,460) |
| 信用减值损失 | (67,886) | (22,581) | (466) | (4,481) | (95,414) |
| 其他资产减值损失 | 56 | - | 2 | (12) | 46 |
| 其他业务成本 | (1,302) | (8,201) | (2,060) | (943) | (12,506) |
| 三、营业利润 | 53,749 | 130,210 | 12,627 | 402 | 196,988 |
| 加：营业外收入 | - | 5 | 89 | 776 | 870 |
| 减：营业外支出 | - | - | (7) | (587) | (594) |
| 四、利润总额 | 53,749 | 130,215 | 12,709 | 591 | 197,264 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | 合计 |
|---------------|------------------|------------|------------|-----------|----------------------|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金资管业务 | 其他业务 | |
| 其他分部信息： | | | | | |
| 资本性支出 | 3,455 | 1,612 | 254 | 77 | 5,398 |
| 折旧及摊销费用 | 4,706 | 6,522 | 565 | 487 | 12,280 |
| 2023年6月30日 | | | | | |
| 分部资产 | 15,030,960 | 8,589,666 | 13,767,435 | 1,022,512 | 38,410,573 |
| 长期股权投资 | 13,012 | 1,745 | 7,214 | 525 | 22,496 |
| | 15,043,972 | 8,591,411 | 13,774,649 | 1,023,037 | 38,433,069 |
| 递延所得税资产 抵销 | | | | | 122,605 (300,968) |
| 资产总额 | | | | | 38,254,706 |
| 分部负债 | 14,228,553 | 15,583,552 | 3,931,046 | 1,854,825 | 35,597,976 |
| 递延所得税负债 抵销 | | | | | 1,470 (300,968) |
| 负债总额 | | | | | 35,298,478 |
| 表外信贷承诺 | 2,455,607 | 1,127,181 | - | 311,624 | 3,894,412 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

| | 截至2022年6月30日止六个月 | | | | 合计 |
|-------------------------|------------------|----------|----------|---------|-----------|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金资管业务 | 其他业务 | |
| 一、营业收入 | 168,324 | 192,514 | 34,765 | 7,009 | 402,612 |
| 利息净收入 | 145,336 | 157,889 | 7,643 | 6,801 | 317,669 |
| 外部利息净收入 | 115,241 | 90,374 | 105,911 | 6,143 | 317,669 |
| 内部利息净收入/(支出) | 30,095 | 67,515 | (98,268) | 658 | - |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 24,086 | 30,204 | 16,849 | (892) | 70,247 |
| 投资收益 | 128 | 799 | 5,945 | 329 | 7,201 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失) | 346 | 95 | (45) | 22 | 418 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | - | - | 31 | 3 | 34 |
| 公允价值变动损失 | (2,463) | (1,350) | (944) | (255) | (5,012) |
| 汇兑(损失)/收益 | (101) | 251 | 525 | 21 | 696 |
| 其他业务收入 | 1,338 | 4,721 | 4,747 | 1,005 | 11,811 |
| 二、营业支出 | (114,179) | (71,231) | (17,319) | (7,172) | (209,901) |
| 税金及附加 | (1,392) | (1,320) | (846) | (119) | (3,677) |
| 业务及管理费 | (36,318) | (46,683) | (4,910) | (2,087) | (89,998) |
| 信用减值损失 | (75,214) | (17,129) | (6,933) | (4,018) | (103,294) |
| 其他资产减值损失 | (12) | - | 2 | (71) | (81) |
| 其他业务成本 | (1,243) | (6,099) | (4,632) | (877) | (12,851) |
| 三、营业利润 | 54,145 | 121,283 | 17,446 | (163) | 192,711 |
| 加：营业外收入 | 5 | 23 | - | 506 | 534 |
| 减：营业外支出 | (1) | (1) | - | (359) | (361) |
| 四、利润总额 | 54,149 | 121,305 | 17,446 | (16) | 192,884 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

| | 截至2022年6月30日止六个月 | | | | 合计 |
|---------------|------------------|------------|------------|-----------|----------------------|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金资管业务 | 其他业务 | |
| 其他分部信息: | | | | | |
| 资本性支出 | 2,713 | 1,684 | 163 | 3,276 | 7,836 |
| 折旧及摊销费用 | 4,745 | 7,365 | 665 | 399 | 13,174 |
| | 2022年12月31日 | | | | |
| 分部资产 | 13,064,106 | 8,528,278 | 12,436,193 | 710,498 | 34,739,075 |
| 长期股权投资 | 12,433 | 1,713 | 8,286 | 268 | 22,700 |
| | 13,076,539 | 8,529,991 | 12,444,479 | 710,766 | 34,761,775 |
| 递延所得税资产 抵销 | | | | | 113,081 (274,145) |
| 资产总额 | | | | | 34,600,711 |
| 分部负债 | 12,772,244 | 14,082,474 | 3,532,342 | 1,610,671 | 31,997,731 |
| 递延所得税负债 抵销 | | | | | 881 (274,145) |
| 负债总额 | | | | | 31,724,467 |
| 表外信贷承诺 | 2,251,667 | 1,113,979 | - | 320,881 | 3,686,527 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 委托贷款 | 4,326,270 | 4,215,594 | 4,325,141 | 4,214,465 |
| 委托资金 | 4,326,270 | 4,215,594 | 4,325,141 | 4,214,465 |

54 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、衍生金融工具和当地监管要求等的抵质押物。于2023年6月30日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币15,760.08亿元和人民币15,360.89亿元(2022年12月31日，本集团和本行分别为人民币14,745.70亿元和人民币14,477.62亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团和本行持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手方未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 贷款承诺 | | | | |
| -原到期日为1年以内 | 52,242 | 69,885 | 38,056 | 54,878 |
| -原到期日为1年或以上 | 419,899 | 432,096 | 381,848 | 393,668 |
| 信用卡承诺 | <u>1,165,135</u> | <u>1,150,461</u> | <u>1,127,181</u> | <u>1,113,980</u> |
| | <u>1,637,276</u> | <u>1,652,442</u> | <u>1,547,085</u> | <u>1,562,526</u> |
| 银行承兑汇票 | 565,503 | 481,269 | 565,503 | 481,269 |
| 融资保函 | 53,370 | 48,030 | 56,033 | 50,553 |
| 非融资保函 | 1,337,372 | 1,286,206 | 1,332,827 | 1,282,158 |
| 开出即期信用证 | 48,794 | 44,863 | 46,509 | 44,033 |
| 开出远期信用证 | 246,169 | 169,155 | 245,876 | 169,178 |
| 其他 | <u>5,928</u> | <u>4,562</u> | <u>5,928</u> | <u>4,562</u> |
| 合计 | <u>3,894,412</u> | <u>3,686,527</u> | <u>3,799,761</u> | <u>3,594,279</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照金融监管总局制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 或有负债及承诺的信贷风险 加权金额 | 1,202,853 | 1,186,298 | 1,172,897 | 1,158,962 |

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已订约未拨付的资本支出承诺为人民币15.60亿元(2022年12月31日：人民币16.28亿元)。

(4) 证券承销承诺

于2023年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2022年12月31日：无)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2023年6月30日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币505.88亿元(2022年12月31日：人民币501.20亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 承诺及或有事项(续)

(6) 未决诉讼和纠纷

于2023年6月30日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币91.56亿元(2022年12月31日：人民币86.06亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注28)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及人民银行相关公告，本集团除已向监管部门申请个案处理的余量外，已完成存量理财整改各项工作，于本中期财务报表中确认了相关预计负债和信用减值损失等的影响。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求，持续评估和披露有关影响，力争尽快全面完成整改工作。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团的直接和最终母公司分别为汇金和中投。

中投经国务院批准于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币8,282.09亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于2023年6月30日，汇金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币80.00亿元的次级债券(2022年12月31日：人民币80.00亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

| | 截至6月30日止六个月 | | | |
|------|-------------|--------------|-------|--------------|
| | 2023年 | | 2022年 | |
| | 交易金额 | 占同类交易 的比例 | 交易金额 | 占同类交易 的比例 |
| 利息收入 | 681 | 0.11% | 614 | 0.11% |
| 利息支出 | 40 | 0.01% | 369 | 0.15% |
| 投资收益 | 2 | 0.02% | 1 | 0.01% |

资产负债表日重大交易的余额

| | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|----------------------------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| | 交易余额 | 占同类交易 的比例 | 交易余额 | 占同类交易 的比例 |
| | 发放贷款和垫款 | 19,300 | 0.09% | 14,000 |
| 金融投资 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产 | 104 | 0.02% | - | - |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 19,691 | 0.31% | 22,912 | 0.38% |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产 | 7,980 | 0.35% | 7,155 | 0.36% |
| 吸收存款 | 3,529 | 0.01% | 8,544 | 0.03% |
| 信贷承诺 | 288 | 0.01% | 288 | 0.01% |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

| | 截至6月30日止六个月 | | | | |
|----------|-------------|-------|--------------|-------|--------------|
| | 2023年 | | 2022年 | | |
| | 注释 | 交易金额 | 占同类交易 的比例 | 交易金额 | 占同类交易 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% |
| 手续费及佣金收入 | | 449 | 0.58% | 139 | 0.18% |
| 手续费及佣金支出 | | 10 | 0.15% | 11 | 0.13% |
| 投资收益 | | 2,510 | 27.49% | 2,164 | 28.57% |
| 其他业务收入 | | 607 | 6.28% | - | - |
| 业务及管理费 | (i) | 418 | 0.46% | 472 | 0.52% |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：(续)

资产负债表日重大交易的余额

| | 注释 | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|--------------------------|------|------------|----------|-------------|----------|
| | | 交易余额 | 占同类交易的比例 | 交易余额 | 占同类交易的比例 |
| 存放同业款项 | | 66,792 | 22.96% | 27,229 | 14.69% |
| 拆出资金 | | 100,578 | 16.72% | 112,858 | 26.27% |
| 衍生金融资产 | | 6,909 | 10.82% | 5,114 | 10.37% |
| 买入返售金融资产 | | 85,167 | 6.03% | 87,101 | 8.37% |
| 发放贷款和垫款 | | 95,928 | 0.43% | 101,987 | 0.50% |
| 金融投资 | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | 136,778 | 24.11% | 116,614 | 20.54% |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | 173,634 | 2.72% | 172,851 | 2.88% |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | 238,888 | 10.42% | 230,727 | 11.65% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (ii) | 288,154 | 8.73% | 146,421 | 5.67% |
| 拆入资金 | | 181,094 | 40.58% | 119,797 | 34.06% |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | 3 | 0.00% | 3 | 0.00% |
| 衍生金融负债 | | 9,708 | 15.10% | 6,328 | 13.54% |
| 卖出回购金融资产款 | | 15,088 | 9.72% | 5,896 | 2.43% |
| 吸收存款 | | 199,749 | 0.72% | 147,347 | 0.59% |
| 其他负债 | | 8,587 | 1.33% | 10,229 | 1.80% |
| 信贷承诺 | | 10,065 | 0.26% | 9,055 | 0.25% |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

| | 截至6月30日止六个月 | |
|----------|-------------|-------|
| | 2023年 | 2022年 |
| 利息收入 | 18 | 221 |
| 利息支出 | 34 | 48 |
| 手续费及佣金收入 | 75 | 36 |
| 业务及管理费 | 44 | 44 |

资产负债表日重大交易的余额

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|------------------------|----------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款 | 1,547 | 1,814 |
| 其他资产 | 451 | 484 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 9 |
| 吸收存款 | 7,610 | 5,689 |
| 其他负债 | 489 | 735 |
| 信贷承诺 | 604 | 449 |

此外，本集团与以公允价值计量的联营和合营企业发生发放贷款和垫款、吸收存款和信贷承诺等交易，于2023年6月30日前述交易余额为人民币380.24亿元、人民币128.17亿元和人民币538.54亿元，截至2023年6月30日六个月止产生利息收入人民币5.56亿元、利息支出人民币0.89亿元和手续费及佣金收入人民币1.72亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注2(3)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

| | 截至6月30日止六个月 | |
|----------|-------------|-------|
| | 2023年 | 2022年 |
| 利息收入 | 959 | 947 |
| 利息支出 | 680 | 327 |
| 手续费及佣金收入 | 1,994 | 2,478 |
| 手续费及佣金支出 | 256 | 304 |
| 投资收益 | 222 | 360 |
| 其他业务收入 | 85 | 25 |
| 业务及管理费 | 3,485 | 4,575 |
| 其他业务成本 | 129 | 145 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：(续)

资产负债表日重大交易的余额

| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|--------------------------|----------------|-----------------|
| 存放同业款项 | 5,025 | 4,652 |
| 拆出资金 | 116,388 | 114,033 |
| 衍生金融资产 | 1,119 | 966 |
| 买入返售金融资产 | 700 | - |
| 发放贷款和垫款 | 10,420 | 12,625 |
| 金融投资 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,445 | 1,366 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 1,084 | 1,122 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 14,361 | 13,822 |
| 其他资产 | 41,513 | 38,957 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 27,257 | 22,975 |
| 拆入资金 | 42,348 | 26,032 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 80 |
| 衍生金融负债 | 404 | 473 |
| 吸收存款 | 13,341 | 11,432 |
| 其他负债 | 6,559 | 6,211 |

于2023年6月30日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币28.60亿元(2022年12月31日：人民币51.67亿元)。

于2023年6月30日，本集团子公司间发生的主要交易为拆出资金和拆入资金等，前述交易的余额分别为人民币65.10亿元和人民币63.57亿元(于2022年12月31日，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和吸收存款等，前述交易的余额分别为人民币15.58亿元和人民币15.17亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2023年6月30日止六个月和2022年度均未发生其他关联交易。

于2023年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老管理的计划资产公允价值为人民币33.52亿元(2022年12月31日：人民币34.21亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币507万元(2022年12月31日：人民币288万元)。

(5) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2023年6月30日止六个月和2022年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

(6) 关联自然人相关的交易

于2023年6月30日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币959万元(2022年12月31日：人民币960万元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

首席风险官在职责分工内协助分管行领导开展相应的风险管理工作。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，并牵头管理市场风险。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险的牵头管理部门，并与金融科技部共同承担信息科技风险二道防线。公共关系与企业文化部牵头管理声誉风险。战略与政策协调部牵头管理战略风险。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视子公司风险管理工作。加强集团一体化风险管理，增强母子公司风险联防联控，提高母子公司风险预警、决策效率。科学设定子公司风险偏好定量指标，明确子公司各类风险管理目标，完善“一司一策”风险管控机制，健全子公司风险管理“三道防线”机制，强化过程管理，引导子公司主动经营风险，保障高质量发展。健全子公司风险报告机制和报告路线，开展子公司风险画像，持续落实统一授信管理，优化并表授信管理机制，对重点子公司开展风险诊断，督促子公司完善风险管理体制机制，筑牢子公司风险合规底线。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

信用风险管理全面覆盖信贷、投资、交易业务全流程，包含信用风险偏好、授信管理、投贷后管理、信用风险报告、预期信用损失法实施等关键环节。

信贷管理部牵头承担集团信用风险统一管理职责。风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。资产保全部负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等具体授信管理工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部、风险管理部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快业务结构调整，强化贷(投)后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善准入、退出标准，优化经济资本管理和行业风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括授信业务贷(投)前调查、贷(投)中审查、贷(投)后管理等流程环节。贷(投)前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；审批环节，业务均须经过有权审批人审批；贷(投)后管理环节，本集团进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对于借款人发生危及信贷资产安全、可能造成较大信用风险事项和突发事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信用风险管理(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿还能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团已经建立了完善的抵质押品管理体系和规范的抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。本集团持续监测抵质押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

出于风险管理的目的，本集团对衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

本集团持续完善覆盖集团表内外各项信用风险敞口的统一的预期信用损失法实施体系，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、总行牵头部门和其他相关部门的职责分工，建立完备的实施管理制度，加强实施的全过程控制，夯实实施基础，坚持高质量实施预期信用损失法。在预期信用损失法实施过程中，充分考虑信用风险所面临的不确定性，根据预期信用损失评估结果及时、充足计提损失准备，确保已计提的损失准备有效覆盖预期信用损失。

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，根据未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。

阶段三：在资产负债表日已经发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。

(B) 信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团以单项金融工具或者具有共同信用风险特征的金融工具组合为基础，按照实质性风险判断原则，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具信用风险是否显著增加。本集团进行相关评估时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括但不限于：债务人的内部信用等级；业务的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；对债务人授信策略或信用风险管理方法的变动信息；债务人的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；债务人及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对债务人还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(B)信用风险显著增加(续)

在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时，本集团设置了定性和定量标准。例如：内部信用评级下降至15级及以下，将被视为信用风险显著增加。

通常情况下，如果逾期超过30天，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。

(C)违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具发生信用减值时，本集团将该金融工具界定为发生违约，通常情况下，金融工具逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

认定是否发生信用减值时可参考以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了信用损失的事实；
- 其他客观证据显示发生信用减值的情况。

本集团违约定义已被一致地应用于预期信用损失计量涉及的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的估计中。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D)对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月内或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排等确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计量中使用的折现率为实际利率。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行更新。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计量的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计量相关的假设，包括各期限下的违约概率等。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E)预期信用损失中包含的前瞻性信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的宏观经济指标，例如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率，70个大中城市二手住宅价格指数，国房景气指数等。

对于国内生产总值(GDP)，本集团采用国内外权威机构预测结果的平均值作为中性情景的预测值，中性情景下2023年全年GDP增速预测值为5.40%，乐观情景和悲观情景下2023年全年GDP增速预测值分别在中性情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。对于其他宏观经济指标，本集团调动内部专家力量，运用传导模型、经济学原理、专家判断等方法计算各指标在各种情景下的预测值。

本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2023年6月30日及2022年12月31日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

(F)风险分组

计量预期信用损失时，本集团将具有共同信用风险特征的业务进行分组。在进行公司业务分组时，本集团考虑客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售业务分组时，本集团考虑内评风险分池、产品类型等信用风险特征。本集团获取充分信息，确保风险分组统计上的可靠性。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵质押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 存放中央银行款项 | 3,388,582 | 3,111,762 | 3,379,065 | 3,102,069 |
| 存放同业款项 | 290,923 | 185,423 | 248,996 | 153,122 |
| 拆出资金 | 601,718 | 509,786 | 697,584 | 589,107 |
| 衍生金融资产 | 63,847 | 49,308 | 61,560 | 47,756 |
| 买入返售金融资产 | 1,411,258 | 1,040,847 | 1,396,181 | 1,015,534 |
| 发放贷款和垫款 | 22,360,543 | 20,493,042 | 21,924,222 | 20,071,834 |
| 金融投资 | | | | |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产 | 345,603 | 340,032 | 232,427 | 234,739 |
| 以摊余成本计量的金融 资产 | 6,395,058 | 5,958,397 | 6,326,345 | 5,894,415 |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 | 2,283,667 | 2,008,371 | 2,095,647 | 1,845,418 |
| 其他金融资产 | 405,230 | 220,827 | 391,914 | 222,606 |
| 合计 | <u>37,546,429</u> | <u>33,917,795</u> | <u>36,753,941</u> | <u>33,176,600</u> |
| 表外信贷承诺 | <u>3,894,412</u> | <u>3,686,527</u> | <u>3,799,761</u> | <u>3,594,279</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>41,440,841</u> | <u>37,604,322</u> | <u>40,553,702</u> | <u>36,770,879</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

| | 2023年6月30日 | | |
|-------|---------------------|---------------|------------------|
| | 已逾期未发生信用减值 贷款和垫款 | | 已发生信用减值 贷款和垫款 |
| | 公司 | 个人 | 公司 |
| 覆盖部分 | 5,574 | 31,067 | 95,711 |
| 未覆盖部分 | 13,351 | 16,867 | 169,215 |
| 总额 | <u>18,925</u> | <u>47,934</u> | <u>264,926</u> |
| | 2022年12月31日 | | |
| | 已逾期未发生信用减值 贷款和垫款 | | 已发生信用减值 贷款和垫款 |
| | 公司 | 个人 | 公司 |
| 覆盖部分 | 4,960 | 28,500 | 84,808 |
| 未覆盖部分 | 3,733 | 14,313 | 162,138 |
| 总额 | <u>8,693</u> | <u>42,813</u> | <u>246,946</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | |
|-------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 已逾期未发生信用减值 贷款和垫款 | | 已发生信用减值 贷款和垫款 |
| | 公司 | 个人 | 公司 |
| 覆盖部分 | 5,157 | 30,678 | 87,243 |
| 未覆盖部分 | <u>13,351</u> | <u>16,709</u> | <u>162,175</u> |
| 总额 | <u><u>18,508</u></u> | <u><u>47,387</u></u> | <u><u>249,418</u></u> |
| | 2022年12月31日 | | |
| | 已逾期未发生信用减值 贷款和垫款 | | 已发生信用减值 贷款和垫款 |
| | 公司 | 个人 | 公司 |
| 覆盖部分 | 4,291 | 28,129 | 76,700 |
| 未覆盖部分 | <u>3,468</u> | <u>14,099</u> | <u>156,664</u> |
| 总额 | <u><u>7,759</u></u> | <u><u>42,228</u></u> | <u><u>233,364</u></u> |

上述抵质押品包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押品的公允价值为本集团根据目前抵质押品处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

| | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|-------------------|------------|---------|------------|-------------|---------|------------|
| | 贷款总额 | 比例 | 抵质押 贷款 | 贷款总额 | 比例 | 抵质押 贷款 |
| 公司类贷款和垫款 | | | | | | |
| -租赁和商务服务业 | 2,465,454 | 10.66% | 653,279 | 2,072,166 | 9.77% | 596,082 |
| -制造业 | 2,263,577 | 9.79% | 495,401 | 1,786,424 | 8.43% | 434,243 |
| -交通运输、仓储和邮政业 | 2,226,708 | 9.63% | 609,128 | 2,059,331 | 9.71% | 595,509 |
| -批发和零售业 | 1,376,873 | 5.95% | 686,426 | 1,132,600 | 5.34% | 606,268 |
| -电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,298,055 | 5.61% | 212,746 | 1,139,258 | 5.37% | 211,377 |
| -房地产业 | 958,567 | 4.14% | 495,369 | 888,367 | 4.19% | 453,605 |
| -水利、环境和公共设施管理业 | 743,595 | 3.21% | 275,039 | 678,710 | 3.20% | 272,666 |
| -建筑业 | 651,627 | 2.82% | 161,803 | 532,122 | 2.51% | 147,081 |
| -采矿业 | 352,077 | 1.52% | 19,080 | 276,178 | 1.30% | 16,629 |
| -农、林、牧、渔业 | 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、社会保障和社会组织 | 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 |
| 公司类贷款和垫款总额 | 13,777,027 | 59.57% | 3,965,871 | 11,772,172 | 55.54% | 3,658,842 |
| 个人贷款和垫款 | 8,525,074 | 36.85% | 6,842,766 | 8,327,312 | 39.28% | 6,851,810 |
| 票据贴现 | 776,016 | 3.35% | - | 1,048,651 | 4.95% | - |
| 应计利息 | 54,138 | 0.23% | - | 48,995 | 0.23% | - |
| 发放贷款和垫款总额 | 23,132,255 | 100.00% | 10,808,637 | 21,197,130 | 100.00% | 10,510,652 |

下表列示于2023年6月30日本集团占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业，其已发生信用减值(阶段三)贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

| | 2023年6月30日 | | | 截至2023年 6月30日止六个月 | | |
|--------------|-------------|--------|--------|----------------------|--------|-------|
| | 阶段三 贷款余额 | 贷款损失准备 | | | 本期计提 | 本期核销 |
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | | |
| 租赁和商务 服务业 | 46,429 | 47,463 | 39,497 | 29,869 | 12,528 | 1,552 |

于2022年12月31日，本集团无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|-------------------|------------|---------|------------|-------------|---------|------------|
| | 贷款总额 | 比例 | 抵质押 贷款 | 贷款总额 | 比例 | 抵质押 贷款 |
| 公司类贷款和垫款 | | | | | | |
| -租赁和商务服务业 | 2,435,934 | 10.74% | 648,512 | 2,045,772 | 9.85% | 590,682 |
| -制造业 | 2,217,695 | 9.78% | 489,493 | 1,738,774 | 8.38% | 427,910 |
| -交通运输、仓储和邮政业 | 2,149,691 | 9.48% | 603,086 | 1,978,921 | 9.53% | 589,537 |
| -批发和零售业 | 1,354,778 | 5.97% | 681,942 | 1,113,974 | 5.37% | 597,168 |
| -电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,262,273 | 5.57% | 211,930 | 1,106,362 | 5.33% | 210,885 |
| -房地产业 | 895,611 | 3.95% | 461,293 | 830,911 | 4.00% | 422,301 |
| -水利、环境和公共设施管理业 | 734,436 | 3.24% | 274,579 | 668,572 | 3.22% | 272,067 |
| -建筑业 | 645,780 | 2.85% | 160,383 | 525,165 | 2.53% | 145,908 |
| -采矿业 | 342,716 | 1.51% | 18,899 | 267,845 | 1.29% | 16,462 |
| -农、林、牧、渔业 | 126,839 | 0.56% | 27,603 | 107,412 | 0.52% | 24,617 |
| -教育 | 104,134 | 0.46% | 20,463 | 91,080 | 0.44% | 18,460 |
| -公共管理、社会保障和社会组织 | 61,779 | 0.27% | 370 | 58,532 | 0.28% | 293 |
| -其他 | 1,076,273 | 4.75% | 300,167 | 885,722 | 4.27% | 272,764 |
| 公司类贷款和垫款总额 | 13,407,939 | 59.13% | 3,898,720 | 11,419,042 | 55.01% | 3,589,054 |
| 个人贷款和垫款 | 8,440,002 | 37.22% | 6,770,885 | 8,244,160 | 39.71% | 6,782,157 |
| 票据贴现 | 776,016 | 3.42% | - | 1,048,651 | 5.05% | - |
| 应计利息 | 53,020 | 0.23% | - | 48,054 | 0.23% | - |
| 发放贷款和垫款总额 | 22,676,977 | 100.00% | 10,669,605 | 20,759,907 | 100.00% | 10,371,211 |

下表列示于2023年6月30日本行占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业，其已发生信用减值(阶段三)贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

| | 2023年6月30日 | | | 截至2023年 6月30日止六个月 | | |
|--------------|-------------|--------|--------|----------------------|--------|-------|
| | 阶段三 贷款余额 | 贷款损失准备 | | | 本期计提 | 本期核销 |
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | | |
| 租赁和商务 服务业 | 44,984 | 47,235 | 39,291 | 28,684 | 12,449 | 1,552 |

于2022年12月31日，本行无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

| | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|-----------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 贷款总额 | 比例 | 抵质押贷款 | 贷款总额 | 比例 | 抵质押贷款 |
| 长江三角洲 | 4,530,303 | 19.59% | 2,363,419 | 4,059,468 | 19.15% | 2,251,545 |
| 西部地区 | 4,268,015 | 18.45% | 2,119,078 | 3,925,921 | 18.52% | 2,074,752 |
| 环渤海地区 | 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 |
| 中部地区 | 3,817,791 | 16.51% | 1,940,846 | 3,502,347 | 16.52% | 1,909,478 |
| 总行 | 967,188 | 4.18% | - | 942,131 | 4.45% | - |
| 东北地区 | 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 |
| 应计利息 | 54,138 | 0.23% | - | 48,995 | 0.23% | - |
| 发放贷款和垫款总额 | <u>23,132,255</u> | <u>100.00%</u> | <u>10,808,637</u> | <u>21,197,130</u> | <u>100.00%</u> | <u>10,510,652</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | 2022年12月31日 | | |
|-----------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 贷款总额 | 比例 | 抵质押贷款 | 贷款总额 | 比例 | 抵质押贷款 |
| 长江三角洲 | 4,525,256 | 19.95% | 2,362,905 | 4,052,513 | 19.52% | 2,249,461 |
| 西部地区 | 4,265,776 | 18.81% | 2,118,384 | 3,925,244 | 18.91% | 2,074,039 |
| 珠江三角洲 | 3,888,821 | 17.15% | 2,262,654 | 3,535,720 | 17.03% | 2,173,179 |
| 中部地区 | 3,815,571 | 16.83% | 1,940,073 | 3,500,323 | 16.86% | 1,909,170 |
| 环渤海地区 | 3,780,334 | 16.67% | 1,550,305 | 3,451,999 | 16.63% | 1,520,860 |
| 总行 | 967,188 | 4.27% | - | 942,131 | 4.54% | - |
| 东北地区 | 948,228 | 4.18% | 376,916 | 897,639 | 4.32% | 380,094 |
| 境外 | 432,783 | 1.91% | 58,368 | 406,284 | 1.96% | 64,408 |
| 应计利息 | 53,020 | 0.23% | - | 48,054 | 0.23% | - |
| 发放贷款和垫款总额 | <u>22,676,977</u> | <u>100.00%</u> | <u>10,669,605</u> | <u>20,759,907</u> | <u>100.00%</u> | <u>10,371,211</u> |

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和贷款损失准备金额：

| | 2023年6月30日 | | | |
|-------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 阶段三 贷款总额 | 贷款损失准备 | | |
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 |
| 珠江三角洲 | 67,408 | (61,429) | (27,860) | (41,570) |
| 中部地区 | 60,027 | (64,076) | (34,975) | (34,240) |
| 西部地区 | 45,558 | (69,668) | (51,366) | (25,651) |
| 环渤海地区 | 39,878 | (57,176) | (31,069) | (24,181) |
| 长江三角洲 | 37,000 | (85,017) | (27,209) | (21,080) |
| 东北地区 | 29,087 | (14,242) | (13,798) | (18,288) |
| 总行 | 15,722 | (23,083) | (6,417) | (14,311) |
| 境外 | 6,041 | (912) | (1,153) | (3,984) |
| 合计 | <u>300,721</u> | <u>(375,603)</u> | <u>(193,847)</u> | <u>(183,305)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

| | 2022年12月31日 | | | |
|-------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 阶段三 贷款总额 | 贷款损失准备 | | |
| | | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 |
| 珠江三角洲 | 64,260 | (54,965) | (23,396) | (39,332) |
| 中部地区 | 57,151 | (57,246) | (31,696) | (37,539) |
| 西部地区 | 40,295 | (65,155) | (43,326) | (24,929) |
| 环渤海地区 | 37,406 | (51,481) | (28,362) | (23,012) |
| 长江三角洲 | 36,046 | (72,826) | (26,587) | (21,777) |
| 东北地区 | 25,750 | (13,127) | (13,554) | (17,484) |
| 总行 | 13,541 | (20,237) | (4,590) | (12,122) |
| 境外 | 4,431 | (994) | (1,194) | (3,142) |
| 合计 | <u>278,880</u> | <u>(336,031)</u> | <u>(172,705)</u> | <u>(179,337)</u> |

关于地区分部的定义见附注52(1)。上述贷款损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 信用贷款 | 9,289,723 | 8,053,048 | 9,106,612 | 7,886,732 |
| 保证贷款 | 2,979,757 | 2,584,435 | 2,847,740 | 2,453,910 |
| 抵押贷款 | 9,139,793 | 8,972,422 | 9,019,996 | 8,852,457 |
| 质押贷款 | <u>1,668,844</u> | <u>1,538,230</u> | <u>1,649,609</u> | <u>1,518,754</u> |
| 应计利息 | <u>54,138</u> | <u>48,995</u> | <u>53,020</u> | <u>48,054</u> |
| 发放贷款和垫款总额 | <u>23,132,255</u> | <u>21,197,130</u> | <u>22,676,977</u> | <u>20,759,907</u> |

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化或无力还款，而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

| | 2023年6月30日 | | | 总计 |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 22,005,813 | 178,890 | - | 22,184,703 |
| 中风险 | - | 576,778 | - | 576,778 |
| 高风险 | - | - | 316,636 | 316,636 |
| | <u>22,005,813</u> | <u>755,668</u> | <u>316,636</u> | <u>23,078,117</u> |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备 | <u>(378,727)</u> | <u>(197,673)</u> | <u>(195,312)</u> | <u>(771,712)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备 | <u>(1,755)</u> | <u>(653)</u> | <u>-</u> | <u>(2,408)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

| | 2022年12月31日 | | | 总计 |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 20,164,721 | 158,557 | - | 20,323,278 |
| 中风险 | - | 532,032 | - | 532,032 |
| 高风险 | - | - | 292,825 | 292,825 |
| | <u>20,164,721</u> | <u>690,589</u> | <u>292,825</u> | <u>21,148,135</u> |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备 | <u>(339,557)</u> | <u>(176,141)</u> | <u>(188,390)</u> | <u>(704,088)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备 | <u>(2,610)</u> | <u>(553)</u> | <u>-</u> | <u>(3,163)</u> |

本集团根据资产的质量状况对贷款风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成损失。

表外信贷承诺

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低风险”。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

| | 2023年6月30日 | | | 总计 |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | 阶段一 12个月 预期信用损失 | 阶段二 整个存续期 预期信用损失 | 阶段三 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 8,564,411 | 465 | - | 8,564,876 |
| 中风险 | 20,357 | 869 | - | 21,226 |
| 高风险 | - | - | 18,963 | 18,963 |
| | <u>8,584,768</u> | <u>1,334</u> | <u>18,963</u> | <u>8,605,065</u> |
| 以摊余成本计量的金融 资产损失准备 | <u>(17,158)</u> | <u>(159)</u> | <u>(16,659)</u> | <u>(33,976)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备 | <u>(6,365)</u> | <u>-</u> | <u>(476)</u> | <u>(6,841)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

| | 2022年12月31日 | | | 总计 |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 7,860,432 | - | - | 7,860,432 |
| 中风险 | 15,855 | 1,740 | - | 17,595 |
| 高风险 | - | - | 19,943 | 19,943 |
| 不含息账面总额 | <u>7,876,287</u> | <u>1,740</u> | <u>19,943</u> | <u>7,897,970</u> |
| 以摊余成本计量的金融 资产损失准备 | <u>(17,768)</u> | <u>(199)</u> | <u>(16,901)</u> | <u>(34,868)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备 | <u>(5,558)</u> | <u>(42)</u> | <u>(372)</u> | <u>(5,972)</u> |

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

| | 2023年6月30日 | | | 总计 |
|---------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 2,300,649 | - | - | 2,300,649 |
| 中风险 | - | - | - | - |
| 高风险 | - | - | - | - |
| 不含息账面总额 | <u>2,300,649</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,300,649</u> |
| 损失准备 | <u>(2,123)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(2,123)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

| | 2022年12月31日 | | | 总计 |
|---------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 1,733,286 | - | - | 1,733,286 |
| 中风险 | - | - | - | - |
| 高风险 | - | - | - | - |
| | 1,733,286 | - | - | 1,733,286 |
| 不含息账面总额 | 1,733,286 | - | - | 1,733,286 |
| 损失准备 | (1,477) | - | - | (1,477) |

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

| | 2023年6月30日 | | | 总计 |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 21,593,089 | 160,557 | - | 21,753,646 |
| 中风险 | - | 569,590 | - | 569,590 |
| 高风险 | - | - | 300,721 | 300,721 |
| 账面总额 | <u>21,593,089</u> | <u>730,147</u> | <u>300,721</u> | <u>22,623,957</u> |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备 | <u>(375,603)</u> | <u>(193,847)</u> | <u>(183,305)</u> | <u>(752,755)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备 | <u>(1,755)</u> | <u>(653)</u> | <u>-</u> | <u>(2,408)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

| | 2022年12月31日 | | | 总计 |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 19,762,641 | 147,756 | - | 19,910,397 |
| 中风险 | - | 522,576 | - | 522,576 |
| 高风险 | - | - | 278,880 | 278,880 |
| | <u>19,762,641</u> | <u>670,332</u> | <u>278,880</u> | <u>20,711,853</u> |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备 | <u>(336,031)</u> | <u>(172,705)</u> | <u>(179,337)</u> | <u>(688,073)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款损 失准备 | <u>(2,610)</u> | <u>(553)</u> | <u>-</u> | <u>(3,163)</u> |

表外信贷承诺

于2023年6月30日及2022年12月31日，本行表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低风险”。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

| | 2023年6月30日 | | | 总计 |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | 阶段一 12个月 预期信用损失 | 阶段二 整个存续期 预期信用损失 | 阶段三 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 8,332,097 | - | - | 8,332,097 |
| 中风险 | 301 | 500 | - | 801 |
| 高风险 | - | - | 9,439 | 9,439 |
| | <u>8,332,398</u> | <u>500</u> | <u>9,439</u> | <u>8,342,337</u> |
| 以摊余成本计量的金融 资产损失准备 | <u>(16,890)</u> | <u>(97)</u> | <u>(8,641)</u> | <u>(25,628)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备 | <u>(6,204)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(6,204)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

| | 2022年12月31日 | | | 总计 |
|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | 阶段一 12个月 预期信用损失 | 阶段二 整个存续期 预期信用损失 | 阶段三 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 7,653,192 | - | - | 7,653,192 |
| 中风险 | 104 | 1,146 | - | 1,250 |
| 高风险 | - | - | 10,178 | 10,178 |
| | <u>7,653,296</u> | <u>1,146</u> | <u>10,178</u> | <u>7,664,620</u> |
| 以摊余成本计量的金融 资产损失准备 | <u>(17,497)</u> | <u>(170)</u> | <u>(8,903)</u> | <u>(26,570)</u> |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备 | <u>(5,403)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(5,403)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

| | 2023年6月30日 | | | |
|---------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 总计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 2,338,767 | - | - | 2,338,767 |
| 中风险 | - | - | - | - |
| 高风险 | - | - | - | - |
| 不含息账面总额 | <u>2,338,767</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,338,767</u> |
| 损失准备 | <u>(2,001)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(2,001)</u> |
| | 2022年12月31日 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 总计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 低风险 | 1,755,300 | - | - | 1,755,300 |
| 中风险 | - | - | - | - |
| 高风险 | - | - | - | - |
| 不含息账面总额 | <u>1,755,300</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,755,300</u> |
| 损失准备 | <u>(1,449)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(1,449)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
| 已发生信用减值 损失准备 | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | |
| -A至AAA级 | 1,637,658 | 1,237,539 | 1,683,141 | 1,185,465 |
| -B至BBB级 | 584 | 1,208 | 584 | 1,208 |
| -无评级 | 662,407 | 494,539 | 655,042 | 568,627 |
| 应计利息 | 5,373 | 4,247 | 5,995 | 3,912 |
| 总额 | 2,306,022 | 1,737,533 | 2,344,762 | 1,759,212 |
| 损失准备 | (2,123) | (1,477) | (2,001) | (1,449) |
| 小计 | 2,303,899 | 1,736,056 | 2,342,761 | 1,757,763 |
| 合计 | 2,303,899 | 1,736,056 | 2,342,761 | 1,757,763 |

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日，债权投资账面价值按评级分布如下：

本集团

| | 2023年6月30日 | | | | | 合计 |
|--------------|------------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| - 银行及非银行金融机构 | 837 | - | - | - | 157 | 994 |
| - 企业 | 13,567 | 305 | 1,685 | - | 3,070 | 18,627 |
| 总额 | 14,404 | 305 | 1,685 | - | 3,227 | 19,621 |
| 损失准备 | | | | | | (16,659) |
| 小计 | | | | | | 2,962 |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| - 政府 | 2,648,257 | 4,173,095 | 8,891 | 260,177 | 21,789 | 7,112,209 |
| - 中央银行 | 10,725 | 7,756 | 8,631 | 18,605 | 633 | 46,350 |
| - 政策性银行 | 764,840 | 6,301 | - | 68,101 | - | 839,242 |
| - 银行及非银行金融机构 | 166,489 | 381,044 | 8,973 | 71,810 | 12,262 | 640,578 |
| - 企业 | 60,840 | 301,195 | 5,515 | 27,616 | 5,138 | 400,304 |
| 总额 | 3,651,151 | 4,869,391 | 32,010 | 446,309 | 39,822 | 9,038,683 |
| 损失准备 | | | | | | (17,317) |
| 小计 | | | | | | 9,021,366 |
| 合计 | | | | | | 9,024,328 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

| | 2022年12月31日 | | | | | 合计 |
|-------------|------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| -银行及非银行金融机构 | 878 | - | - | - | 149 | 1,027 |
| -企业 | <u>14,628</u> | - | <u>2,004</u> | - | <u>3,096</u> | <u>19,728</u> |
| 总额 | <u>15,506</u> | - | <u>2,004</u> | - | <u>3,245</u> | <u>20,755</u> |
| 损失准备 | | | | | | <u>(16,901)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>3,854</u> |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| -政府 | 2,441,013 | 3,787,653 | 9,417 | 278,210 | 19,102 | 6,535,395 |
| -中央银行 | 11,208 | 2,300 | 32,049 | 747 | 1,134 | 47,438 |
| -政策性银行 | 769,318 | 6,178 | 1,585 | 43,655 | - | 820,736 |
| -银行及非银行金融机构 | 143,175 | 277,305 | 11,184 | 54,983 | 12,293 | 498,940 |
| -企业 | <u>64,996</u> | <u>307,042</u> | <u>7,598</u> | <u>34,692</u> | <u>4,076</u> | <u>418,404</u> |
| 总额 | <u>3,429,710</u> | <u>4,380,478</u> | <u>61,833</u> | <u>412,287</u> | <u>36,605</u> | <u>8,320,913</u> |
| 损失准备 | | | | | | <u>(17,967)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>8,302,946</u> |
| 合计 | | | | | | <u><u>8,306,800</u></u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | | | 合计 |
|-------------|------------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| -银行及非银行金融机构 | 363 | - | - | - | - | 363 |
| -企业 | 7,295 | 305 | 570 | - | 1,579 | 9,749 |
| 总额 | 7,658 | 305 | 570 | - | 1,579 | 10,112 |
| 损失准备 | | | | | | (8,641) |
| 小计 | | | | | | 1,471 |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| -政府 | 2,632,020 | 4,134,121 | 4,145 | 238,550 | 12,518 | 7,021,354 |
| -中央银行 | 8,023 | 7,756 | 6,801 | 4,070 | - | 26,650 |
| -政策性银行 | 738,729 | - | - | 51,517 | - | 790,246 |
| -银行及非银行金融机构 | 145,547 | 326,018 | 6,525 | 59,960 | 4,737 | 542,787 |
| -企业 | 2,159 | 272,236 | 2,774 | 11,248 | 481 | 288,898 |
| 总额 | 3,526,478 | 4,740,131 | 20,245 | 365,345 | 17,736 | 8,669,935 |
| 损失准备 | | | | | | (16,987) |
| 小计 | | | | | | 8,652,948 |
| 合计 | | | | | | 8,654,419 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

| | 2022年12月31日 | | | | | 合计 |
|-------------|-------------|-----------|--------|---------|--------|-----------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| -银行及非银行金融机构 | 345 | - | - | - | - | 345 |
| -企业 | 8,009 | - | 918 | - | 1,567 | 10,494 |
| 总额 | 8,354 | - | 918 | - | 1,567 | 10,839 |
| 损失准备 | | | | | | (8,903) |
| 小计 | | | | | | 1,936 |
| 未逾期未发生信用减值 | | | | | | |
| -政府 | 2,425,403 | 3,762,087 | 6,491 | 258,515 | 11,966 | 6,464,462 |
| -中央银行 | 8,688 | 2,300 | 8,649 | - | - | 19,637 |
| -政策性银行 | 741,883 | - | 1,585 | 31,531 | - | 774,999 |
| -银行及非银行金融机构 | 129,617 | 226,456 | 9,720 | 47,313 | 4,523 | 417,629 |
| -企业 | 854 | 284,524 | 5,918 | 21,806 | 474 | 313,576 |
| 总额 | 3,306,445 | 4,275,367 | 32,363 | 359,165 | 16,963 | 7,990,303 |
| 损失准备 | | | | | | (17,667) |
| 小计 | | | | | | 7,972,636 |
| 合计 | | | | | | 7,974,572 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团与客户开展的衍生品交易，通过与银行及非银行金融机构的交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与客户、银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(l) 敏感性分析

前瞻性计量模型、宏观经济指标预测值及阶段划分结果等模型及参数会对预期信用损失产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二，进而需按整个存续期的预期信用损失计量损失准备；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(l) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

| | 2023年6月30日 | | |
|---------|------------------------|---------|---------|
| | 假设未减值金融资产 产均计算12个月的 | | |
| | 预期信用损失 | 生命周期的影响 | 目前损失准备 |
| 未减值贷款 | 528,135 | 48,265 | 576,400 |
| 未减值金融投资 | 23,673 | 9 | 23,682 |

| | 2022年12月31日 | | |
|---------|------------------------|---------|---------|
| | 假设未减值金融资产 产均计算12个月的 | | |
| | 预期信用损失 | 生命周期的影响 | 目前损失准备 |
| 未减值贷款 | 478,219 | 37,479 | 515,698 |
| 未减值金融投资 | 23,548 | 19 | 23,567 |

上述金融资产损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

(ii) 宏观经济指标的敏感性分析

本集团对国内生产总值(GDP)指标进行了敏感性分析。于2023年6月30日，当中性情景中的2023年国内生产总值(GDP)指标的预测值上浮或下浮10%时，金融资产损失准备的变动不超过5%(2022年12月31日：不超过5%)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账簿和银行账簿业务中。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账簿由所有未划入交易账簿的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度、市场风险计量工具开发、交易性市场风险监控和报告等日常工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团分开监控交易账簿组合和银行账簿组合的市场风险，交易账簿组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账簿业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账簿的利率、全部账簿汇率及商品价格VaR进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账簿的VaR(置信水平为99%，持有期为1个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的VaR状况概述如下：

| 注释 | 截至2023年6月30日止六个月 | | | |
|-----------|------------------|-----|-----|-----|
| | 6月30日 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 交易账簿风险价值 | 239 | 208 | 246 | 176 |
| 其中： | | | | |
| -利率风险 | 54 | 49 | 68 | 29 |
| -汇率风险 (i) | 236 | 196 | 244 | 154 |
| -商品风险 | 1 | 2 | 59 | - |
| 注释 | 截至2022年6月30日止六个月 | | | |
| | 6月30日 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 交易账簿风险价值 | 135 | 137 | 181 | 100 |
| 其中： | | | | |
| -利率风险 | 27 | 27 | 38 | 23 |
| -汇率风险 (i) | 128 | 134 | 171 | 103 |
| -商品风险 | 10 | 4 | 24 | - |

(i)与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在1个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有1%机会可能亏损超过VaR；
- VaR按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的VaR将会减少，反之亦然。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升100基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币791.30亿元(2022年12月31日：人民币624.82亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币710.00亿元(2022年12月31日：人民币811.20亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分析。

本集团

| | 注释 | 2023年6月30日 | | | | | 合计 |
|------------------------|------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 81,360 | 3,350,078 | 344 | - | - | 3,431,782 |
| 存放同业款项和拆出资金 | | - | 625,078 | 260,758 | 6,805 | - | 892,641 |
| 买入返售金融资产 | | - | 1,411,258 | - | - | - | 1,411,258 |
| 发放贷款和垫款 | (i) | 42,156 | 6,242,220 | 15,160,646 | 665,206 | 250,315 | 22,360,543 |
| 投资 | (ii) | 256,879 | 694,962 | 665,953 | 2,878,959 | 4,781,271 | 9,278,024 |
| 其他 | | 880,458 | - | - | - | - | 880,458 |
| 资产总计 | | <u>1,260,853</u> | <u>12,323,596</u> | <u>16,087,701</u> | <u>3,550,970</u> | <u>5,031,586</u> | <u>38,254,706</u> |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | - | 217,793 | 674,269 | - | - | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | | - | 3,061,052 | 389,333 | 290,488 | 5,356 | 3,746,229 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | 12,649 | 148,539 | 59,954 | - | - | 221,142 |
| 卖出回购金融资产款 | | - | 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 |
| 已发行债务证券 | | - | 480,698 | 841,102 | 396,951 | 80,148 | 1,798,899 |
| 其他 | | 856,470 | - | - | - | - | 856,470 |
| 负债合计 | | <u>962,616</u> | <u>20,353,728</u> | <u>6,729,966</u> | <u>7,161,822</u> | <u>90,346</u> | <u>35,298,478</u> |
| 资产负债缺口 | | <u>298,237</u> | <u>(8,030,132)</u> | <u>9,357,735</u> | <u>(3,610,852)</u> | <u>4,941,240</u> | <u>2,956,228</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

| | 注释 | 2022年12月31日 | | | | | 合计 |
|------------------------|------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 85,215 | 3,070,046 | 4,035 | - | - | 3,159,296 |
| 存放同业款项和拆出资金 | | - | 497,896 | 195,195 | 2,118 | - | 695,209 |
| 买入返售金融资产 | | - | 1,038,374 | 2,473 | - | - | 1,040,847 |
| 发放贷款和垫款 | (i) | 30,928 | 9,330,925 | 10,240,174 | 612,919 | 278,096 | 20,493,042 |
| 投资 | (ii) | 267,392 | 305,013 | 858,608 | 2,715,526 | 4,418,473 | 8,565,012 |
| 其他 | | 647,305 | - | - | - | - | 647,305 |
| 资产总计 | | <u>1,030,840</u> | <u>14,242,254</u> | <u>11,300,485</u> | <u>3,330,563</u> | <u>4,696,569</u> | <u>34,600,711</u> |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | - | 195,960 | 578,080 | 739 | - | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | | - | 2,621,111 | 277,122 | 46,157 | 5,641 | 2,950,031 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | 14,587 | 210,140 | 64,373 | - | - | 289,100 |
| 卖出回购金融资产款 | | - | 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 |
| 已发行债务证券 | | - | 418,383 | 721,843 | 441,604 | 65,040 | 1,646,870 |
| 其他 | | 800,204 | - | - | - | - | 800,204 |
| 负债合计 | | <u>895,861</u> | <u>19,137,911</u> | <u>5,804,986</u> | <u>5,810,402</u> | <u>75,307</u> | <u>31,724,467</u> |
| 资产负债缺口 | | <u>134,979</u> | <u>(4,895,657)</u> | <u>5,495,499</u> | <u>(2,479,839)</u> | <u>4,621,262</u> | <u>2,876,244</u> |

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2023年6月30日余额为人民币595.97亿元(2022年12月31日：人民币592.88亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

| 注释 | 2023年6月30日 | | | | | 合计 |
|------------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 76,377 | 3,344,743 | 344 | - | - | 3,421,464 |
| 存放同业款项和拆出资金 | - | 599,046 | 263,523 | 84,011 | - | 946,580 |
| 买入返售金融资产 | - | 1,396,181 | - | - | - | 1,396,181 |
| 发放贷款和垫款 | (i) 39,714 | 5,975,444 | 15,030,989 | 644,408 | 233,667 | 21,924,222 |
| 投资 | (ii) 143,265 | 660,165 | 613,913 | 2,739,686 | 4,654,678 | 8,811,707 |
| 其他 | 803,189 | - | - | - | - | 803,189 |
| 资产总计 | <u>1,062,545</u> | <u>11,975,579</u> | <u>15,908,769</u> | <u>3,468,105</u> | <u>4,888,345</u> | <u>37,303,343</u> |
| 负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 217,793 | 674,269 | - | - | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | - | 3,009,007 | 329,829 | 287,070 | - | 3,625,906 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 12,464 | 147,980 | 59,954 | - | - | 220,398 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 112,228 | 2,349 | 723 | - | 115,300 |
| 吸收存款 | 85,157 | 16,041,041 | 4,711,439 | 6,460,794 | 3,788 | 27,302,219 |
| 已发行债务证券 | - | 469,274 | 819,158 | 363,149 | 77,982 | 1,729,563 |
| 其他 | 549,126 | - | - | - | - | 549,126 |
| 负债合计 | <u>646,747</u> | <u>19,997,323</u> | <u>6,596,998</u> | <u>7,111,736</u> | <u>81,770</u> | <u>34,434,574</u> |
| 资产负债缺口 | <u>415,798</u> | <u>(8,021,744)</u> | <u>9,311,771</u> | <u>(3,643,631)</u> | <u>4,806,575</u> | <u>2,868,769</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

| 注释 | 2022年12月31日 | | | | | 合计 |
|------------------------|----------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 84,454 | 3,060,641 | 4,035 | - | - | 3,149,130 |
| 存放同业款项和拆出资金 | - | 455,944 | 202,474 | 83,811 | - | 742,229 |
| 买入返售金融资产 | - | 1,013,061 | 2,473 | - | - | 1,015,534 |
| 发放贷款和垫款 (i) | 29,540 | 9,017,866 | 10,179,670 | 590,749 | 254,009 | 20,071,834 |
| 投资 (ii) | 137,627 | 277,854 | 804,602 | 2,607,457 | 4,296,499 | 8,124,039 |
| 其他 | 586,952 | - | - | - | - | 586,952 |
| 资产总计 | <u>838,573</u> | <u>13,825,366</u> | <u>11,193,254</u> | <u>3,282,017</u> | <u>4,550,508</u> | <u>33,689,718</u> |
| 负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 195,960 | 578,080 | 739 | - | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | - | 2,562,675 | 242,080 | 35,136 | - | 2,839,891 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 14,239 | 210,089 | 64,373 | - | - | 288,701 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 212,723 | 1,748 | 709 | - | 215,180 |
| 吸收存款 | 75,449 | 15,215,991 | 4,102,245 | 5,312,851 | 3,809 | 24,710,345 |
| 已发行债务证券 | - | 401,463 | 716,726 | 391,639 | 62,984 | 1,572,812 |
| 其他 | 491,576 | - | - | - | - | 491,576 |
| 负债合计 | <u>581,264</u> | <u>18,798,901</u> | <u>5,705,252</u> | <u>5,741,074</u> | <u>66,793</u> | <u>30,893,284</u> |
| 资产负债缺口 | <u>257,309</u> | <u>(4,973,535)</u> | <u>5,488,002</u> | <u>(2,459,057)</u> | <u>4,483,715</u> | <u>2,796,434</u> |

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2023年6月30日余额为人民币568.08亿元(2022年12月31日：人民币552.30亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

| | 注释 | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|----------------------------|-----|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | | 人民币 | 美元 折合人民币 | 其他 折合人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 3,209,050 | 144,117 | 78,615 | 3,431,782 |
| 存放同业款项和拆出资金 | | 619,616 | 238,331 | 34,694 | 892,641 |
| 买入返售金融资产 | | 1,406,728 | - | 4,530 | 1,411,258 |
| 发放贷款和垫款 | | 21,441,497 | 512,361 | 406,685 | 22,360,543 |
| 投资 | (i) | 8,907,176 | 229,547 | 141,301 | 9,278,024 |
| 其他 | | 789,522 | 61,641 | 29,295 | 880,458 |
| 资产总计 | | <u>36,373,589</u> | <u>1,185,997</u> | <u>695,120</u> | <u>38,254,706</u> |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 836,956 | 21,550 | 33,556 | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金 | | 3,323,885 | 298,255 | 124,089 | 3,746,229 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | | 220,059 | 618 | 465 | 221,142 |
| 卖出回购金融资产款 | | 127,375 | 14,681 | 13,147 | 155,203 |
| 吸收存款 | | 26,710,638 | 613,765 | 304,070 | 27,628,473 |
| 已发行债务证券 | | 1,513,499 | 196,053 | 89,347 | 1,798,899 |
| 其他 | | 805,954 | 13,670 | 36,846 | 856,470 |
| 负债合计 | | <u>33,538,366</u> | <u>1,158,592</u> | <u>601,520</u> | <u>35,298,478</u> |
| 净头寸 | | <u>2,835,223</u> | <u>27,405</u> | <u>93,600</u> | <u>2,956,228</u> |
| 衍生金融工具的净名义金额 | | <u>(10,119)</u> | <u>6,800</u> | <u>12,949</u> | <u>9,630</u> |
| 信贷承诺 | | <u>3,384,550</u> | <u>333,403</u> | <u>176,459</u> | <u>3,894,412</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

| | 注释 | 2022年12月31日 | | | |
|----------------------------|-----|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | | 人民币 | 美元 折合人民币 | 其他 折合人民币 | 合计 |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 2,950,769 | 140,554 | 67,973 | 3,159,296 |
| 存放同业款项和拆出资金 | | 458,566 | 210,325 | 26,318 | 695,209 |
| 买入返售金融资产 | | 1,032,998 | 4,142 | 3,707 | 1,040,847 |
| 发放贷款和垫款 | | 19,677,466 | 449,561 | 366,015 | 20,493,042 |
| 投资 | (i) | 8,260,557 | 182,763 | 121,692 | 8,565,012 |
| 其他 | | 543,718 | 67,351 | 36,236 | 647,305 |
| 资产总计 | | <u>32,924,074</u> | <u>1,054,696</u> | <u>621,941</u> | <u>34,600,711</u> |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 739,697 | 15,605 | 19,477 | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金 | | 2,603,922 | 240,358 | 105,751 | 2,950,031 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | | 288,173 | 779 | 148 | 289,100 |
| 卖出回购金融资产款 | | 224,306 | 9,561 | 8,809 | 242,676 |
| 吸收存款 | | 24,191,115 | 557,359 | 272,333 | 25,020,807 |
| 已发行债务证券 | | 1,410,432 | 172,777 | 63,661 | 1,646,870 |
| 其他 | | 742,455 | 31,151 | 26,598 | 800,204 |
| 负债合计 | | <u>30,200,100</u> | <u>1,027,590</u> | <u>496,777</u> | <u>31,724,467</u> |
| 净头寸 | | <u>2,723,974</u> | <u>27,106</u> | <u>125,164</u> | <u>2,876,244</u> |
| 衍生金融工具的净名义金额 | | <u>79,464</u> | <u>(3,525)</u> | <u>(73,124)</u> | <u>2,815</u> |
| 信贷承诺 | | <u>3,173,066</u> | <u>333,509</u> | <u>179,952</u> | <u>3,686,527</u> |

(i) 投资包括的范围请参见附注57(2)(c)(ii)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

| | | 2023年6月30日 | | |
|----------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 注释 | 人民币 | 美元 折合人民币 | 其他 折合人民币 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,205,913 | 144,010 | 71,541 | 3,421,464 |
| 存放同业款项和拆出资金 | 675,259 | 239,904 | 31,417 | 946,580 |
| 买入返售金融资产 | 1,396,181 | - | - | 1,396,181 |
| 发放贷款和垫款 | 21,310,907 | 421,234 | 192,081 | 21,924,222 |
| 投资 | 8,529,053 | 191,417 | 91,237 | 8,811,707 |
| 其他 | 729,076 | 41,974 | 32,139 | 803,189 |
| | 35,846,389 | 1,038,539 | 418,415 | 37,303,343 |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 836,956 | 21,550 | 33,556 | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金 | 3,260,632 | 266,895 | 98,379 | 3,625,906 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | 219,878 | 520 | - | 220,398 |
| 卖出回购金融资产款 | 109,459 | 369 | 5,472 | 115,300 |
| 吸收存款 | 26,653,966 | 514,594 | 133,659 | 27,302,219 |
| 已发行债务证券 | 1,487,553 | 165,297 | 76,713 | 1,729,563 |
| 其他 | 513,044 | 15,504 | 20,578 | 549,126 |
| | 33,081,488 | 984,729 | 368,357 | 34,434,574 |
| 净头寸 | 2,764,901 | 53,810 | 50,058 | 2,868,769 |
| 衍生金融工具的净名义金额 | (11,228) | 6,496 | 14,327 | 9,595 |
| 信贷承诺 | 3,368,524 | 314,029 | 117,208 | 3,799,761 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

| | 注释 | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|----------------------------|-----|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| | | 人民币 | 美元 折合人民币 | 其他 折合人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 2,947,580 | 140,288 | 61,262 | 3,149,130 |
| 存放同业款项和拆出资金 | | 520,803 | 190,496 | 30,930 | 742,229 |
| 买入返售金融资产 | | 1,011,392 | 4,142 | - | 1,015,534 |
| 发放贷款和垫款 | | 19,543,523 | 364,188 | 164,123 | 20,071,834 |
| 投资 | (i) | 7,896,734 | 154,691 | 72,614 | 8,124,039 |
| 其他 | | 522,669 | 36,971 | 27,312 | 586,952 |
| 资产总计 | | <u>32,442,701</u> | <u>890,776</u> | <u>356,241</u> | <u>33,689,718</u> |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 739,697 | 15,605 | 19,477 | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金 | | 2,560,472 | 200,136 | 79,283 | 2,839,891 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | | 288,031 | 667 | 3 | 288,701 |
| 卖出回购金融资产款 | | 211,420 | 572 | 3,188 | 215,180 |
| 吸收存款 | | 24,131,252 | 464,794 | 114,299 | 24,710,345 |
| 已发行债务证券 | | 1,377,093 | 143,273 | 52,446 | 1,572,812 |
| 其他 | | 448,771 | 28,453 | 14,352 | 491,576 |
| 负债合计 | | <u>29,756,736</u> | <u>853,500</u> | <u>283,048</u> | <u>30,893,284</u> |
| 净头寸 | | <u>2,685,965</u> | <u>37,276</u> | <u>73,193</u> | <u>2,796,434</u> |
| 衍生金融工具的净名义金额 | | <u>79,805</u> | <u>3,479</u> | <u>(80,509)</u> | <u>2,775</u> |
| 信贷承诺 | | <u>3,160,758</u> | <u>314,771</u> | <u>118,750</u> | <u>3,594,279</u> |

(i) 投资包括的范围请参见附注57(2)(c)(ii)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险战略和偏好。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高管层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构共同组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

本集团坚持审慎性、分散性、协调性和多元化相结合的流动性风险管理策略，管理目标是建立健全流动性风险管理体系，充分识别、准确计量、持续监测、有效控制流动性风险，有效平衡资金收益性和安全性，保障全行业务平稳运行。根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，总行制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日常流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试设定影响流动性风险的主要因素和事件包括：流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

| | 2023年6月30日 | | | | | | | 合计 |
|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,485,080 | 945,550 | - | 1,152 | - | - | - | 3,431,782 |
| 存放同业款项和拆出资金 | - | 69,810 | 304,206 | 250,610 | 260,668 | 7,347 | - | 892,641 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,404,844 | 6,414 | - | - | - | 1,411,258 |
| 发放贷款和垫款 | 135,513 | 940,202 | 647,121 | 1,164,962 | 5,204,604 | 6,162,773 | 8,105,368 | 22,360,543 |
| 投资 | | | | | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 210,718 | 12,905 | 17,907 | 19,330 | 40,803 | 59,213 | 206,385 | 567,261 |
| -以摊余成本计量的金融资产 | - | - | 70,678 | 121,827 | 343,812 | 1,825,244 | 4,033,497 | 6,395,058 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 9,700 | - | 149,246 | 290,127 | 282,330 | 1,015,531 | 546,275 | 2,293,209 |
| -长期股权投资 | 22,496 | - | - | - | - | - | - | 22,496 |
| 其他 | 337,097 | 309,994 | 19,169 | 41,592 | 48,920 | 19,951 | 103,735 | 880,458 |
| 资产总计 | <u>3,200,604</u> | <u>2,278,461</u> | <u>2,613,171</u> | <u>1,896,014</u> | <u>6,181,137</u> | <u>9,090,059</u> | <u>12,995,260</u> | <u>38,254,706</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 33,030 | 184,763 | 674,269 | - | - | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | - | 2,383,534 | 327,123 | 336,475 | 390,905 | 298,337 | 9,855 | 3,746,229 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 12,649 | 55,909 | 92,630 | 59,954 | - | - | 221,142 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 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 |
| 已发行债务证券 | - | - | 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 |
| 负债合计 | <u>58,174</u> | <u>15,370,380</u> | <u>2,843,567</u> | <u>2,545,200</u> | <u>6,835,698</u> | <u>7,283,871</u> | <u>361,588</u> | <u>35,298,478</u> |
| 各期限缺口 | <u>3,142,430</u> | <u>(13,091,919)</u> | <u>(230,396)</u> | <u>(649,186)</u> | <u>(654,561)</u> | <u>1,806,188</u> | <u>12,633,672</u> | <u>2,956,228</u> |
| 衍生金融工具的名义金额 | | | | | | | | |
| -利率合约 | - | - | 85,901 | 183,138 | 444,508 | 208,542 | 16,803 | 938,892 |
| -汇率合约 | - | - | 850,247 | 728,135 | 1,230,196 | 114,287 | 1,472 | 2,924,337 |
| -其他合约 | - | - | 56,654 | 45,757 | 115,845 | 2,328 | - | 220,584 |
| 合计 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>992,802</u> | <u>957,030</u> | <u>1,790,549</u> | <u>325,157</u> | <u>18,275</u> | <u>4,083,813</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

| | 2022年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,339,027 | 814,971 | - | 1,263 | 4,035 | - | - | 3,159,296 |
| 存放同业款项和拆出资金 | - | 61,534 | 319,636 | 116,490 | 195,291 | 2,258 | - | 695,209 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,038,251 | 123 | 2,473 | - | - | 1,040,847 |
| 发放贷款和垫款 | 122,358 | 1,026,785 | 527,378 | 1,095,765 | 4,400,733 | 5,123,034 | 8,196,989 | 20,493,042 |
| 投资 | | | | | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 219,546 | 14,293 | 6,337 | 26,208 | 68,030 | 50,997 | 182,686 | 568,097 |
| -以摊余成本计量的金融资产 | - | - | 17,368 | 88,273 | 453,285 | 1,722,594 | 3,676,877 | 5,958,397 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 7,447 | - | 46,627 | 90,396 | 341,719 | 966,652 | 562,977 | 2,015,818 |
| -长期股权投资 | 22,700 | - | - | - | - | - | - | 22,700 |
| 其他 | 332,142 | 108,103 | 14,545 | 38,921 | 30,572 | 19,617 | 103,405 | 647,305 |
| 资产总计 | <u>3,043,220</u> | <u>2,025,686</u> | <u>1,970,142</u> | <u>1,457,439</u> | <u>5,496,138</u> | <u>7,885,152</u> | <u>12,722,934</u> | <u>34,600,711</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 124,173 | 71,787 | 578,080 | 739 | - | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | - | 2,177,349 | 239,421 | 195,608 | 278,549 | 50,637 | 8,467 | 2,950,031 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 14,587 | 126,318 | 83,822 | 64,373 | - | - | 289,100 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 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 |
| 已发行债务证券 | - | - | 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 |
| 负债合计 | <u>89,105</u> | <u>14,768,976</u> | <u>2,680,254</u> | <u>1,972,882</u> | <u>5,837,553</u> | <u>6,067,118</u> | <u>308,579</u> | <u>31,724,467</u> |
| 各期限缺口 | <u>2,954,115</u> | <u>(12,743,290)</u> | <u>(710,112)</u> | <u>(515,443)</u> | <u>(341,415)</u> | <u>1,818,034</u> | <u>12,414,355</u> | <u>2,876,244</u> |
| 衍生金融工具的名义金额 | | | | | | | | |
| -利率合约 | - | - | 155,091 | 124,077 | 198,561 | 163,940 | 12,890 | 654,559 |
| -汇率合约 | - | - | 576,792 | 778,075 | 1,237,276 | 92,329 | 1,049 | 2,685,521 |
| -其他合约 | - | - | 46,992 | 37,044 | 41,136 | 2,469 | - | 127,641 |
| 合计 | - | - | <u>778,875</u> | <u>939,196</u> | <u>1,476,973</u> | <u>258,738</u> | <u>13,939</u> | <u>3,467,721</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | | | | | 合计 |
|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,482,060 | 938,253 | - | 1,151 | - | - | - | 3,421,464 |
| 存放同业款项和拆出资金 | - | 45,069 | 299,264 | 253,600 | 263,533 | 85,114 | - | 946,580 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,389,879 | 6,302 | - | - | - | 1,396,181 |
| 发放贷款和垫款 | 127,379 | 935,905 | 606,498 | 1,120,941 | 5,141,883 | 6,018,056 | 7,973,560 | 21,924,222 |
| 投资 | | | | | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 20,725 | - | 16,716 | 17,781 | 32,696 | 10,737 | 154,497 | 253,152 |
| -以摊余成本计量的金融资产 | - | - | 66,263 | 119,453 | 337,238 | 1,790,919 | 4,012,472 | 6,326,345 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 18,565 | - | 144,272 | 273,261 | 245,567 | 945,314 | 487,233 | 2,114,212 |
| -长期股权投资 | 102,812 | - | - | - | - | - | - | 102,812 |
| -纳入合并范围的结构化主体投资 | - | 2 | - | 47 | 340 | 14,180 | 617 | 15,186 |
| 其他 | 314,951 | 283,574 | 18,174 | 37,149 | 46,532 | 9,978 | 92,831 | 803,189 |
| 资产总计 | <u>3,066,492</u> | <u>2,202,803</u> | <u>2,541,066</u> | <u>1,829,685</u> | <u>6,067,789</u> | <u>8,874,298</u> | <u>12,721,210</u> | <u>37,303,343</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 33,030 | 184,763 | 674,269 | - | - | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | - | 2,392,653 | 302,100 | 313,287 | 330,460 | 287,406 | - | 3,625,906 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 12,464 | 55,350 | 92,630 | 59,954 | - | - | 220,398 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 108,782 | 3,446 | 2,349 | 723 | - | 115,300 |
| 吸收存款 | - | 12,623,445 | 1,984,281 | 1,513,248 | 4,711,112 | 6,463,714 | 6,419 | 27,302,219 |
| 已发行债务证券 | - | - | 195,831 | 264,289 | 821,560 | 369,901 | 77,982 | 1,729,563 |
| 其他 | 53,008 | 243,976 | 42,111 | 24,650 | 59,483 | 20,445 | 105,453 | 549,126 |
| 负债合计 | <u>53,008</u> | <u>15,272,538</u> | <u>2,721,485</u> | <u>2,396,313</u> | <u>6,659,187</u> | <u>7,142,189</u> | <u>189,854</u> | <u>34,434,574</u> |
| 各期限缺口 | <u>3,013,484</u> | <u>(13,069,735)</u> | <u>(180,419)</u> | <u>(566,628)</u> | <u>(591,398)</u> | <u>1,732,109</u> | <u>12,531,356</u> | <u>2,868,769</u> |
| 衍生金融工具的名义金额 | | | | | | | | |
| -利率合约 | - | - | 83,118 | 173,187 | 452,062 | 198,682 | 16,866 | 923,915 |
| -汇率合约 | - | - | 812,778 | 704,131 | 1,208,486 | 105,188 | 236 | 2,830,819 |
| -其他合约 | - | - | 43,801 | 42,752 | 115,571 | 2,325 | - | 204,449 |
| 合计 | - | - | 939,697 | 920,070 | 1,776,119 | 306,195 | 17,102 | 3,959,183 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

| | 2022年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|---------------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月至3个月 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,335,358 | 808,476 | - | 1,261 | 4,035 | - | - | 3,149,130 |
| 存放同业款项和拆出资金 | - | 46,142 | 288,973 | 120,735 | 202,568 | 83,811 | - | 742,229 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,013,061 | - | 2,473 | - | - | 1,015,534 |
| 发放贷款和垫款 | 116,272 | 912,861 | 506,946 | 1,077,902 | 4,367,217 | 5,012,964 | 8,077,672 | 20,071,834 |
| 投资 | | | | | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 24,590 | - | 8,986 | 23,525 | 57,677 | 9,195 | 135,356 | 259,329 |
| -以摊余成本计量的金融资产 | - | - | 16,495 | 85,679 | 444,739 | 1,697,254 | 3,650,248 | 5,894,415 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 17,883 | - | 41,300 | 78,135 | 308,678 | 906,031 | 511,274 | 1,863,301 |
| -长期股权投资 | 91,808 | - | - | - | - | - | - | 91,808 |
| -纳入合并范围的结构化主体投资 | - | 4 | 24 | 245 | 181 | 14,732 | - | 15,186 |
| 其他 | 311,201 | 89,548 | 13,690 | 34,373 | 29,243 | 15,647 | 93,250 | 586,952 |
| 资产总计 | <u>2,897,112</u> | <u>1,857,031</u> | <u>1,889,475</u> | <u>1,421,855</u> | <u>5,416,811</u> | <u>7,739,634</u> | <u>12,467,800</u> | <u>33,689,718</u> |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 124,173 | 71,787 | 578,080 | 739 | - | 774,779 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | - | 2,191,754 | 209,505 | 160,189 | 243,277 | 35,166 | - | 2,839,891 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 14,239 | 126,267 | 83,822 | 64,373 | - | - | 288,701 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 211,467 | 1,256 | 1,748 | 709 | - | 215,180 |
| 吸收存款 | - | 12,296,204 | 1,719,596 | 1,225,727 | 4,036,488 | 5,425,719 | 6,611 | 24,710,345 |
| 已发行债务证券 | - | - | 123,256 | 265,217 | 720,866 | 400,489 | 62,984 | 1,572,812 |
| 其他 | 84,818 | 159,664 | 45,917 | 23,060 | 52,137 | 20,178 | 105,802 | 491,576 |
| 负债合计 | <u>84,818</u> | <u>14,661,861</u> | <u>2,560,181</u> | <u>1,831,058</u> | <u>5,696,969</u> | <u>5,883,000</u> | <u>175,397</u> | <u>30,893,284</u> |
| 各期限缺口 | <u>2,812,294</u> | <u>(12,804,830)</u> | <u>(670,706)</u> | <u>(409,203)</u> | <u>(280,158)</u> | <u>1,856,634</u> | <u>12,292,403</u> | <u>2,796,434</u> |
| 衍生金融工具的名义金额 | | | | | | | | |
| -利率合约 | - | - | 154,173 | 123,359 | 197,338 | 161,138 | 11,959 | 647,967 |
| -汇率合约 | - | - | 548,552 | 751,649 | 1,218,291 | 80,305 | 247 | 2,599,044 |
| -其他合约 | - | - | 34,002 | 36,508 | 40,957 | 2,469 | - | 113,936 |
| 合计 | - | - | <u>736,727</u> | <u>911,516</u> | <u>1,456,586</u> | <u>243,912</u> | <u>12,206</u> | <u>3,360,947</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

| | 2023年6月30日 | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 账面价值 | 未折现合同 现金流出 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 892,062 | 902,672 | - | 33,644 | 186,117 | 682,911 | - | - |
| 同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 | 3,746,229 | 3,781,649 | 2,383,534 | 327,460 | 338,377 | 398,748 | 322,378 | 11,152 |
| 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债 | 221,142 | 221,142 | 12,649 | 55,909 | 92,630 | 59,954 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 155,203 | 155,518 | - | 135,173 | 9,068 | 10,381 | 896 | - |
| 吸收存款 | 27,628,473 | 28,526,691 | 12,720,859 | 2,070,336 | 1,677,103 | 4,999,862 | 7,050,605 | 7,926 |
| 已发行债务证券 | 1,798,899 | 1,884,270 | - | 198,903 | 267,551 | 865,826 | 458,913 | 93,077 |
| 其他非衍生金融负债 | 510,031 | 677,102 | 86,224 | 24,258 | 11,239 | 49,511 | 89,435 | 416,435 |
| 非衍生金融负债合计 | 34,952,039 | 36,149,044 | 15,203,266 | 2,845,683 | 2,582,085 | 7,067,193 | 7,922,227 | 528,590 |
| 表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释) | | <u>1,637,276</u> | <u>1,178,063</u> | <u>15,074</u> | <u>19,764</u> | <u>75,137</u> | <u>149,000</u> | <u>200,238</u> |
| 担保、承兑及其他信贷 承诺(注释) | | <u>2,257,136</u> | <u>741</u> | <u>321,399</u> | <u>338,150</u> | <u>855,086</u> | <u>681,085</u> | <u>60,675</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

| | 2022年12月31日 | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 账面价值 | 未折现合同 现金流出 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 774,779 | 786,545 | - | 124,967 | 72,188 | 588,651 | 739 | - |
| 同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 | 2,950,031 | 2,962,042 | 2,177,349 | 239,709 | 196,748 | 283,581 | 55,211 | 9,444 |
| 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债 | 289,100 | 289,100 | 14,587 | 126,318 | 83,822 | 64,373 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 242,676 | 242,952 | - | 232,080 | 4,302 | 5,557 | 1,013 | - |
| 吸收存款 | 25,020,807 | 25,833,757 | 12,413,718 | 1,784,687 | 1,338,178 | 4,316,430 | 5,971,862 | 8,882 |
| 已发行债务证券 | 1,646,870 | 1,750,474 | - | 125,796 | 280,227 | 760,201 | 508,294 | 75,956 |
| 其他非衍生金融负债 | <u>532,017</u> | <u>663,359</u> | <u>96,870</u> | <u>40,221</u> | <u>20,818</u> | <u>46,500</u> | <u>117,562</u> | <u>341,388</u> |
| 非衍生金融负债合计 | <u>31,456,280</u> | <u>32,528,229</u> | <u>14,702,524</u> | <u>2,673,778</u> | <u>1,996,283</u> | <u>6,065,293</u> | <u>6,654,681</u> | <u>435,670</u> |
| 表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释) | | <u>1,652,442</u> | <u>1,158,864</u> | <u>6,765</u> | <u>16,050</u> | <u>121,786</u> | <u>165,119</u> | <u>183,858</u> |
| 担保、承兑及其他信贷 承诺(注释) | | <u>2,034,085</u> | <u>496</u> | <u>281,882</u> | <u>253,671</u> | <u>915,139</u> | <u>534,171</u> | <u>48,726</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 账面价值 | 未折现合同 现金流出 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 892,062 | 902,672 | - | 33,644 | 186,117 | 682,911 | - | - |
| 同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 | 3,625,906 | 3,655,976 | 2,392,653 | 302,246 | 314,812 | 336,491 | 309,774 | - |
| 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债 | 220,398 | 220,398 | 12,464 | 55,350 | 92,630 | 59,954 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 115,300 | 115,380 | - | 108,807 | 3,456 | 2,394 | 723 | - |
| 吸收存款 | 27,302,219 | 28,198,521 | 12,624,335 | 2,008,164 | 1,566,109 | 4,955,379 | 7,037,718 | 6,816 |
| 已发行债务证券 | 1,729,563 | 1,808,395 | - | 195,880 | 266,510 | 841,546 | 413,672 | 90,787 |
| 其他非衍生金融负债 | <u>218,846</u> | <u>220,554</u> | <u>83,618</u> | <u>20,392</u> | <u>3,784</u> | <u>9,587</u> | <u>9,284</u> | <u>93,889</u> |
| 非衍生金融负债合计 | <u>34,104,294</u> | <u>35,121,896</u> | <u>15,113,070</u> | <u>2,724,483</u> | <u>2,433,418</u> | <u>6,888,262</u> | <u>7,771,171</u> | <u>191,492</u> |
| 表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释) | | <u>1,547,085</u> | <u>1,138,725</u> | <u>14,665</u> | <u>15,901</u> | <u>56,338</u> | <u>124,020</u> | <u>197,436</u> |
| 担保、承兑及其他信贷 承诺(注释) | | <u>2,252,676</u> | <u>190</u> | <u>321,070</u> | <u>335,775</u> | <u>854,636</u> | <u>680,423</u> | <u>60,582</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

| | 2022年12月31日 | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 账面价值 | 未折现合同 现金流出 | 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 774,779 | 786,545 | - | 124,967 | 72,188 | 588,651 | 739 | - |
| 同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金 | 2,839,891 | 2,847,048 | 2,191,754 | 209,670 | 161,003 | 247,236 | 37,385 | - |
| 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债 | 288,701 | 288,701 | 14,239 | 126,267 | 83,822 | 64,373 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 215,180 | 215,258 | - | 211,522 | 1,262 | 1,764 | 710 | - |
| 吸收存款 | 24,710,345 | 25,514,717 | 12,299,783 | 1,724,013 | 1,261,206 | 4,259,470 | 5,962,397 | 7,848 |
| 已发行债务证券 | 1,572,812 | 1,667,755 | - | 125,758 | 272,132 | 751,339 | 444,780 | 73,746 |
| 其他非衍生金融负债 | <u>239,092</u> | <u>241,580</u> | <u>90,998</u> | <u>32,733</u> | <u>2,633</u> | <u>11,017</u> | <u>9,709</u> | <u>94,490</u> |
| 非衍生金融负债合计 | <u>30,640,800</u> | <u>31,561,604</u> | <u>14,596,774</u> | <u>2,554,930</u> | <u>1,854,246</u> | <u>5,923,850</u> | <u>6,455,720</u> | <u>176,084</u> |
| 表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释) | | <u>1,562,526</u> | <u>1,121,007</u> | <u>5,487</u> | <u>14,131</u> | <u>101,120</u> | <u>139,564</u> | <u>181,217</u> |
| 担保、承兑及其他信贷 承诺(注释) | | <u>2,031,753</u> | <u>400</u> | <u>281,818</u> | <u>253,227</u> | <u>911,908</u> | <u>535,709</u> | <u>48,691</u> |

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2023年上半年，本集团积极对标巴塞尔协议III达标实施要求，深化操作风险管理，健全业务连续性管理体系，强化员工行为管理，保障业务持续稳健运营。

强化监管遵循，优化操作风险损失数据管理机制，完善操作风险管理系统，稳步推进巴塞尔协议III操作风险新标准法达标实施。根据全行战略发展要求，修订业务连续性管理制度，完善业务连续性管理顶层设计；组织开展新一轮业务影响分析工作，发布企业级业务及系统恢复策略，助力提升业务连续性管理精细化水平。新建和优化员工行为模型，探索运用智能技术，提升模型覆盖面和精准度。完善异常行为排查清单，推进各级责任主体有效履职。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较2022年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 63,838 | 9 | 63,847 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 776,016 | - | 776,016 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 持有作交易用途的金融资产 | | | | |
| -债券 | 3,772 | 120,253 | - | 124,025 |
| -权益工具和基金 | 293 | 1,201 | - | 1,494 |
| 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| -债权类投资 | - | 37,749 | 24,366 | 62,115 |
| -债券 | 44 | 157,966 | 1,453 | 159,463 |
| -基金及其他 | 19,308 | 67,510 | 133,346 | 220,164 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | |
| -债券 | 273,096 | 2,010,571 | - | 2,283,667 |
| -指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 | 2,109 | - | 7,433 | 9,542 |
| 合计 | <u>298,622</u> | <u>3,235,104</u> | <u>166,607</u> | <u>3,700,333</u> |
| 负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 220,957 | 185 | 221,142 |
| 衍生金融负债 | - | 64,281 | 9 | 64,290 |
| 合计 | <u>-</u> | <u>285,238</u> | <u>194</u> | <u>285,432</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 49,297 | 11 | 49,308 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 1,048,651 | - | 1,048,651 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 持有作交易用途的金融资产 | | | | |
| -债券 | 4,589 | 136,100 | - | 140,689 |
| -权益工具和基金 | 281 | 726 | - | 1,007 |
| 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| -债权类投资 | - | 32,457 | 26,339 | 58,796 |
| -债券 | 220 | 137,513 | 2,814 | 140,547 |
| -基金及其他 | 20,878 | 69,440 | 136,740 | 227,058 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | |
| -债券 | 198,706 | 1,809,665 | - | 2,008,371 |
| -指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 | 1,936 | - | 5,511 | 7,447 |
| 合计 | <u>226,610</u> | <u>3,283,849</u> | <u>171,415</u> | <u>3,681,874</u> |
| 负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 288,752 | 348 | 289,100 |
| 衍生金融负债 | - | 46,736 | 11 | 46,747 |
| 合计 | <u>-</u> | <u>335,488</u> | <u>359</u> | <u>335,847</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | 合计 |
|------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 61,551 | 9 | 61,560 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 776,016 | - | 776,016 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 持有作交易用途的金融资产 | | | | |
| -债券 | 143 | 72,670 | - | 72,813 |
| 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| -债权类投资 | - | 300 | 1,461 | 1,761 |
| -债券 | - | 156,477 | 1,376 | 157,853 |
| -基金及其他 | 7,699 | 7,097 | 5,929 | 20,725 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | |
| -债券 | 196,640 | 1,899,007 | - | 2,095,647 |
| -指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 | 1,939 | 12,842 | 3,784 | 18,565 |
| 合计 | <u>206,421</u> | <u>2,985,960</u> | <u>12,559</u> | <u>3,204,940</u> |
| 负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 220,398 | - | 220,398 |
| 衍生金融负债 | - | 62,489 | 9 | 62,498 |
| 合计 | <u>-</u> | <u>282,887</u> | <u>9</u> | <u>282,896</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

| | 2022年12月31日 | | | 合计 |
|------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 47,745 | 11 | 47,756 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 1,048,651 | - | 1,048,651 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 持有作交易用途的金融资产 | | | | |
| -债券 | 2,433 | 92,986 | - | 95,419 |
| 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| -债权类投资 | - | 46 | 1,406 | 1,452 |
| -债券 | - | 136,387 | 1,481 | 137,868 |
| -基金及其他 | 10,076 | 8,075 | 6,439 | 24,590 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | |
| -债券 | 142,803 | 1,702,615 | - | 1,845,418 |
| -指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具 | 1,767 | 12,344 | 3,772 | 17,883 |
| 合计 | <u>157,079</u> | <u>3,048,849</u> | <u>13,109</u> | <u>3,219,037</u> |
| 负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 288,701 | - | 288,701 |
| 衍生金融负债 | - | 45,317 | 11 | 45,328 |
| 合计 | <u>-</u> | <u>334,018</u> | <u>11</u> | <u>334,029</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是结构性存款，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是非上市权益工具，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团及本行将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融工具转入第一层级。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | | | | | |
|------------|------------------|------------------------------|--------------|----------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------|------------|--------------|
| | 衍生金融 资产 | 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 | | | 指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的权益工具 | 资产合计 | 以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债 | 衍生金融 负债 | 负债合计 |
| | | 债权类投资 | 债券 | 基金及其他 | | | | | |
| 2023年1月1日 | 11 | 26,339 | 2,814 | 136,740 | 5,511 | 171,415 | (348) | (11) | (359) |
| 利得或损失总额： | | | | | | | | | |
| 于损益中确认 | (2) | (17) | (305) | 222 | - | (102) | (279) | 2 | (277) |
| 于其他综合收益中确认 | - | - | - | - | (12) | (12) | - | - | - |
| 购买 | - | 164 | 47 | 9,706 | 1,938 | 11,855 | (7) | - | (7) |
| 出售、结算及转出 | - | (2,120) | (1,103) | (13,322) | (4) | (16,549) | 449 | - | 449 |
| 2023年6月30日 | <u>9</u> | <u>24,366</u> | <u>1,453</u> | <u>133,346</u> | <u>7,433</u> | <u>166,607</u> | <u>(185)</u> | <u>(9)</u> | <u>(194)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

| | 2022年 | | | | | | | | | |
|-------------|------------|------------------------------|-------|----------|------------------------------|-------|----------|--|------------|-------|
| | 衍生金融 资产 | 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 | | | 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 | | 资产合计 | 以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债 | 衍生金融 负债 | 负债合计 |
| | | 债权类投资 | 债券 | 基金及其他 | 债券 | 权益工具 | | | | |
| 2022年1月1日 | 18 | 15,925 | 1,421 | 149,905 | 264 | 5,259 | 172,792 | (676) | (18) | (694) |
| 利得或损失总额： | | | | | | | | | | |
| 于损益中确认 | (5) | 2,023 | 352 | (3,986) | - | - | (1,616) | (238) | 5 | (233) |
| 于其他综合收益中确认 | - | - | - | - | 12 | 34 | 46 | - | - | - |
| 购买 | - | 17,939 | 1,159 | 21,755 | - | 218 | 41,071 | (13) | - | (13) |
| 出售、结算及转出 | (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) |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：(续)

本行

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | | | | | |
|------------|------------------|------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|---------------|------------|------------|
| | 衍生金融资产 | 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 | | | 指定为以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的权益工具 | 资产合计 | 衍生金融负债 | 负债合计 |
| | | 债权类投资 | 债券 | 基金及其他 | | | | |
| 2023年1月1日 | 11 | 1,406 | 1,481 | 6,439 | 3,772 | 13,109 | (11) | (11) |
| 利得或损失总额： | | | | | | | | |
| 于损益中确认 | (2) | 38 | 31 | (436) | - | (369) | 2 | 2 |
| 于其他综合收益中确认 | - | - | - | - | 16 | 16 | - | - |
| 购买 | - | 17 | 38 | 38 | - | 93 | - | - |
| 出售、结算及转出 | - | - | (174) | (112) | (4) | (290) | - | - |
| 2023年6月30日 | <u>9</u> | <u>1,461</u> | <u>1,376</u> | <u>5,929</u> | <u>3,784</u> | <u>12,559</u> | <u>(9)</u> | <u>(9)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

| | 2022年 | | | | | | | |
|-------------|-----------|------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|---------------|-------------|-------------|
| | 衍生金融资产 | 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产 | | | 指定为以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的权益工具 | 资产合计 | 衍生金融负债 | 负债合计 |
| | | 债权类投资 | 债券 | 基金及其他 | | | | |
| 2022年1月1日 | 18 | 1,328 | 1,488 | 15,619 | 3,621 | 22,074 | (18) | (18) |
| 利得或损失总额： | | | | | | | | |
| 于损益中确认 | (5) | (14) | 61 | (2,765) | - | (2,723) | 5 | 5 |
| 于其他综合收益中确认 | - | - | - | - | (28) | (28) | - | - |
| 购买 | - | 92 | 103 | 742 | 179 | 1,116 | - | - |
| 出售、结算及转出 | (2) | - | (171) | (7,157) | - | (7,330) | 2 | 2 |
| 2022年12月31日 | <u>11</u> | <u>1,406</u> | <u>1,481</u> | <u>6,439</u> | <u>3,772</u> | <u>13,109</u> | <u>(11)</u> | <u>(11)</u> |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具损益影响如下：

本集团

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | 截至2022年6月30日止六个月 | | |
|----------|------------------|-------|-------|------------------|---------|---------|
| | 已实现 | 未实现 | 合计 | 已实现 | 未实现 | 合计 |
| 净收益/(损失) | 394 | (773) | (379) | 346 | (1,874) | (1,528) |

本行

| | 截至2023年6月30日止六个月 | | | 截至2022年6月30日止六个月 | | |
|----------|------------------|-------|-------|------------------|-------|-------|
| | 已实现 | 未实现 | 合计 | 已实现 | 未实现 | 合计 |
| 净(损失)/收益 | (26) | (341) | (367) | 57 | (951) | (894) |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于2023年6月30日及2022年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

| | 2023年6月30日 | | | | | 2022年12月31日 | | | | |
|------------------|------------|-----------|--------|-----------|---------|-------------|-----------|--------|-----------|---------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 以摊余成本计量的 金融资产 | 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 |
| 合计 | 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 |

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

| | 2023年6月30日 | | | | | 2022年12月31日 | | | | |
|------------------|------------|-----------|--------|-----------|---------|-------------|-----------|--------|-----------|---------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 以摊余成本计量的 金融资产 | 6,326,345 | 6,546,003 | 15,244 | 6,418,819 | 111,940 | 5,894,415 | 6,047,663 | 18,698 | 5,917,414 | 111,551 |
| 合计 | 6,326,345 | 6,546,003 | 15,244 | 6,418,819 | 111,940 | 5,894,415 | 6,047,663 | 18,698 | 5,917,414 | 111,551 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2023年6月30日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币5,005.30亿元及4,922.09亿元(2022年12月31日：本集团及本行分别为人民币4,655.37亿元及4,572.23亿元)，账面价值为4,951.62亿元及4,870.37亿元(2022年12月31日：本集团及本行分别为人民币4,668.28亿元及4,585.35亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2023年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，提取保险合同负债。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理, 内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是, 持续保持充足的资本水平, 在满足监管要求的基础上, 保持一定安全边际和缓冲区间, 确保资本可充分覆盖各类风险; 实施合理有效的资本配置, 强化资本约束和激励机制, 在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用, 持续提升资本效率和回报水平; 夯实资本实力, 保持较高资本质量, 优先通过内部积累实现资本补充, 合理运用各类资本工具, 优化资本结构; 不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定, 自2013年1月1日起, 商业银行应达到最低资本要求, 其中核心一级资本充足率不得低于5%, 一级资本充足率不得低于6%, 资本充足率不得低于8%; 在此基础上, 还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。此外, 如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求, 商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告, 与资本充足率管理目标进行比较, 采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施, 确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要, 抵御潜在风险, 支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等, 前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测, 兼顾短期与长期资本需求, 确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境, 合理运用各类资本工具, 既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标, 又要有利于本集团资本结构优化。

在2014年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上, 2020年4月金融监管总局批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量, 零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量, 市场风险资本要求采用内部模型法计量, 操作风险资本要求采用标准法计量。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于2023年6月30日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

| | 注释 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------------------------|-----------|------------|-------------|
| 核心一级资本充足率 | (a)(b)(c) | 12.75% | 13.69% |
| 一级资本充足率 | (a)(b)(c) | 13.39% | 14.40% |
| 资本充足率 | (a)(b)(c) | 17.40% | 18.42% |
| 核心一级资本 | | | |
| -实收资本 | | 250,011 | 250,011 |
| -资本公积 | | 134,965 | 134,965 |
| -盈余公积 | | 337,527 | 337,527 |
| -一般风险准备 | | 444,734 | 444,428 |
| -未分配利润 | | 1,598,667 | 1,528,356 |
| -少数股东资本可计入部分 | | 3,519 | 3,867 |
| -其他 | (d) | 32,911 | 21,745 |
| 核心一级资本扣除项目 | | | |
| -商誉 | (e) | 2,180 | 2,062 |
| -其他无形资产(不含土地使用权) | (e) | 5,229 | 5,578 |
| -对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | | (104) | (170) |
| -对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | | 6,970 | 6,970 |
| 其他一级资本 | | | |
| -其他一级资本工具及其溢价 | | 139,968 | 139,968 |
| -少数股东资本可计入部分 | | 113 | 106 |
| 二级资本 | | | |
| -二级资本工具及其溢价 | | 475,361 | 453,197 |
| -超额贷款损失准备可计入部分 | (f) | 401,628 | 340,537 |
| -少数股东资本可计入部分 | | 182 | 171 |
| 核心一级资本净额 | (g) | 2,788,059 | 2,706,459 |
| 一级资本净额 | (g) | 2,928,140 | 2,846,533 |
| 资本净额 | (g) | 3,805,311 | 3,640,438 |
| 风险加权资产 | (h) | 21,874,906 | 19,767,834 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 自2014年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (d) 其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自2014年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 资产负债表日后事项

本集团及本行于2023年7月18日完成发行人民币300亿元无固定期限资本债券，前5年票面利率为3.29%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

59 上期比较数字

除按新保险合同准则追溯的调整外，为符合本财务报表的列报方式，本集团对同业黄金租借业务相关比较数字的列示进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2023年6月30日止六个月的净利润和于2023年6月30日的股东权益并无差异。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2023年第二季度流动性覆盖率日均值为146.96%，6月30日净稳定资金比例为129.52%。

下表列出本集团2023年第二季度流动性覆盖率指标。

| 序号 (人民币百万元，百分比除外) | 折算前数值 | 折算后数值 |
|---------------------------------|------------|-----------|
| 合格优质流动性资产 | | |
| 1 合格优质流动性资产 | | 5,563,997 |
| 现金流出 | | |
| 2 零售存款、小企业客户存款，其中： | 13,411,245 | 1,197,906 |
| 3 稳定存款 | 2,863,124 | 143,094 |
| 4 欠稳定存款 | 10,548,121 | 1,054,812 |
| 5 无抵(质)押批发融资，其中： | 12,722,495 | 4,371,536 |
| 6 业务关系存款(不包括代理行业务) | 7,772,416 | 1,930,370 |
| 7 非业务关系存款(所有交易对手) | 4,876,086 | 2,367,173 |
| 8 无抵(质)押债务 | 73,993 | 73,993 |
| 9 抵(质)押融资 | | 3,566 |
| 10 其他项目，其中： | 2,023,056 | 244,062 |
| 11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | 40,596 | 40,596 |
| 12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出 | 13,758 | 13,758 |
| 13 信用便利和流动性便利 | 1,968,702 | 189,708 |
| 14 其他契约性融资义务 | 374 | - |
| 15 或有融资义务 | 4,806,585 | 611,585 |
| 16 预期现金流出总量 | | 6,428,655 |
| 现金流入 | | |
| 17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券) | 1,250,329 | 1,248,519 |
| 18 完全正常履约付款带来的现金流入 | 2,169,699 | 1,349,345 |
| 19 其他现金流入 | 46,115 | 40,288 |
| 20 预期现金流入总量 | 3,466,143 | 2,638,152 |
| | | 调整后数值 |
| 21 合格优质流动性资产 | | 5,563,997 |
| 22 现金净流出量 | | 3,790,503 |
| 23 流动性覆盖率(%)¹ | | 146.96 |

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度91个自然日数值的简单算术平均值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

| 序号 (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年第二季度 | | | | | 2023年第一季度 | | | | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 折算前数值 | | | | 折算后 数值 | 折算前数值 | | | | 折算后 数值 |
| | 无期限 | <6个月 | 6-12个月 | ≥1年 | | 无期限 | <6个月 | 6-12个月 | ≥1年 | |
| 可用的稳定资金 | | | | | | | | | | |
| 1 资本: | - | - | - | 3,416,804 | 3,416,804 | - | - | - | 3,420,138 | 3,420,138 |
| 2 监管资本 | - | - | - | 3,416,804 | 3,416,804 | - | - | - | 3,420,138 | 3,420,138 |
| 3 其他资本工具 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 来自零售和小企业客户 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 稳定存款 | 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 欠稳定存款 | 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 批发融资: | 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 业务关系存款 | 8,120,532 | 156,942 | 120,197 | 930 | 4,199,765 | 7,655,846 | 100,901 | 116,606 | 270 | 3,936,947 |
| 9 其他批发融资 | 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 相互依存的负债 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 其他负债: | - | 493,988 | 110,727 | 487,148 | 469,916 | - | 434,433 | 103,188 | 354,840 | 366,451 |
| 12 净稳定资金比例衍生 产品负债 | - | - | - | 72,596 | - | - | - | - | 39,983 | - |
| 13 以上未包括的所有其 它负债和权益 | - | 493,988 | 110,727 | 414,552 | 469,916 | - | 434,433 | 103,188 | 314,857 | 366,451 |
| 14 可用的稳定资金合计 | - | - | - | - | 26,887,847 | - | - | - | - | 26,138,480 |

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

| 序号 (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年第二季度 | | | | | 2023年第一季度 | | | | |
|-----------------------|--------------------------------------|------|--------|-----|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 折算前数值 | | | | 折算后 数值 | 折算前数值 | | | | 折算后 数值 |
| | 无期限 | <6个月 | 6-12个月 | ≥1年 | | 无期限 | <6个月 | 6-12个月 | ≥1年 | |
| 所需的稳定资金 | | | | | | | | | | |
| 15 | 净稳定资金比例合格优质流动性资产 | | | | 2,257,733 | | | | | 2,126,019 |
| 16 | 存放在金融机构的业务关系存款 | | | | 53,954 | 45,255 | 44,445 | 14,517 | 4,780 | 57,152 |
| 17 | 贷款和证券 | | | | 17,454,913 | 925,973 | 5,904,151 | 3,163,344 | 15,125,217 | 17,078,414 |
| 18 | 由一级资产担保的向金融机构发放的贷款 | | | | 197,361 | - | 1,165,825 | - | - | 174,874 |
| 19 | 由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款 | | | | 452,659 | - | 1,153,102 | 224,587 | 139,746 | 446,007 |
| 20 | 向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款 | | | | 11,050,930 | 903,318 | 3,152,336 | 2,717,633 | 8,554,240 | 10,651,883 |
| 21 | 其中：风险权重不高于35% | | | | 57,013 | - | 52,213 | 15,798 | 30,977 | 54,141 |
| 22 | 住房抵押贷款 | | | | 5,347,071 | - | 182,219 | 185,710 | 6,150,741 | 5,412,094 |
| 23 | 其中：风险权重不高于35% | | | | - | - | - | - | - | - |

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

| 序号 (人民币百万元, 百分比除外) | 2023年第二季度 | | | | | 2023年第一季度 | | | | | |
|-----------------------|------------------------------------|--------|---------|---------|-----------|------------|--------|---------|---------|-----------|------------|
| | 折算前数值 | | | | 折算后 数值 | 折算前数值 | | | | 折算后 数值 | |
| | 无期限 | <6个月 | 6-12个月 | ≥1年 | | 无期限 | <6个月 | 6-12个月 | ≥1年 | | |
| 所需的稳定资金(续) | | | | | | | | | | | |
| 24 | 不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券 | 22,090 | 200,401 | 51,405 | 316,674 | 406,892 | 22,655 | 250,669 | 35,414 | 280,490 | 393,556 |
| 25 | 相互依存的资产 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产 | 44,228 | 386,331 | 142,304 | 286,111 | 815,478 | 32,857 | 340,323 | 156,181 | 176,424 | 691,291 |
| 27 | 实物交易的大宗商品(包括黄金) | 44,228 | | | | 37,594 | 32,857 | | | | 27,928 |
| 28 | 提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金 | | | | 763 | 648 | | | | 669 | 568 |
| 29 | 净稳定资金比例衍生产品资产 | | | | 74,629 | 2,033 | | | | 36,850 | - |
| 30 | 衍生产品附加要求 ¹ | | | | 14,585 | 14,585 | | | | 8,051 | 8,051 |
| 31 | 以上未包括的所有其它资产 | - | 386,331 | 142,304 | 210,719 | 738,528 | - | 340,323 | 156,181 | 138,905 | 632,089 |
| 32 | 表外项目 | | | | 6,183,359 | 177,792 | | | | 6,028,486 | 175,791 |
| 33 | 所需的稳定资金合计 | | | | | 20,759,870 | | | | | 20,128,667 |
| 34 | 净稳定资金比例(%) | | | | | 129.52 | | | | | 129.86 |

1. 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2023年第二季度末净稳定资金比例为129.52%，其中可用的稳定资金为268,878.47亿元，所需的稳定资金为207,598.70亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。2023年6月30日，本集团杠杆率为7.30%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

| (人民币百万元， 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 |
|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| 杠杆率 | 7.30% | 7.57% | 7.85% | 7.76% |
| 一级资本净额 | 2,928,140 | 2,932,410 | 2,846,533 | 2,781,776 |
| 调整后表内外资产余额 | 40,114,735 | 38,738,624 | 36,270,300 | 35,864,326 |

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。
2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

| (人民币百万元) | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|----------------------|------------------------|-------------------------|
| 并表总资产 ¹ | 38,254,706 | 34,600,711 |
| 并表调整项 ² | (287,843) | (276,175) |
| 衍生产品调整项 | 73,459 | 66,329 |
| 证券融资交易调整项 | 2,085 | 1,490 |
| 表外项目调整项 ³ | 2,086,603 | 1,892,384 |
| 其他调整项 ⁴ | (14,275) | (14,439) |
| 调整后的表内外资产余额 | 40,114,735 | 36,270,300 |

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 杠杆率(续)

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2023年 6月30日 | 2022年 12月31日 |
|----------------------------------|------------------------|-------------------------|
| 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹ | 36,494,757 | 33,252,767 |
| 减：一级资本扣减项 | (14,275) | (14,439) |
| 调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外) | 36,480,482 | 33,238,328 |
| 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金) | 79,383 | 65,007 |
| 各类衍生产品的潜在风险暴露 | 57,923 | 50,379 |
| 卖出信用衍生产品的名义本金 | - | 250 |
| 衍生产品资产余额 | 137,306 | 115,636 |
| 证券融资交易的会计资产余额 | 1,408,259 | 1,022,462 |
| 证券融资交易的交易对手信用风险暴露 | 2,085 | 1,490 |
| 证券融资交易资产余额 | 1,410,344 | 1,023,952 |
| 表外项目余额 | 5,947,163 | 5,574,037 |
| 减：因信用转换减少的表外项目余额 | (3,860,560) | (3,681,653) |
| 调整后的表外项目余额 | 2,086,603 | 1,892,384 |
| 一级资本净额 | 2,928,140 | 2,846,533 |
| 调整后的表内外资产余额 | 40,114,735 | 36,270,300 |
| 杠杆率² | 7.30% | 7.85% |

1. 表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。
2. 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

附录二 资本充足率补充信息

根据原银监会《商业银行资本管理办法（试行）》披露以下信息。

信用风险暴露

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

| (人民币百万元) | 2023年6月30日 | | 2022年12月31日 | |
|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | 内部评级法覆盖部分 | 内部评级法未覆盖部分 ¹ | 内部评级法覆盖部分 | 内部评级法未覆盖部分 ¹ |
| 表内外资产风险暴露 | 23,435,323 | 17,729,185 | 21,626,107 | 15,727,202 |
| 公司风险暴露 | 12,358,883 | 1,896,979 | 10,759,719 | 1,695,903 |
| 主权风险暴露 | - | 7,611,616 | - | 7,021,162 |
| 金融机构风险暴露 | 3,381,344 | 1,571,261 | 3,118,181 | 1,190,313 |
| 零售风险暴露 | 7,695,096 | 2,375,435 | 7,748,207 | 1,988,650 |
| 股权风险暴露 | - | 161,648 | - | 167,399 |
| 资产证券化风险暴露 | - | 99,475 | - | 101,201 |
| 其他风险暴露 | - | 4,012,771 | - | 3,562,574 |
| 交易对手信用风险暴露 | - | 189,113 | - | 152,253 |
| 合计 | 23,435,323 | 17,918,298 | 21,626,107 | 15,879,455 |

1. 此处因采用内部评级法风险暴露划分方式，内部评级法未覆盖部分风险暴露为减值前风险暴露。

市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。

下表列示本集团于2023年6月30日各类型市场风险的资本要求。

| (人民币百万元) | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|-------------------|--------------|--------------|
| | 资本要求 | 资本要求 |
| 内部模型法覆盖部分 | 6,193 | 5,786 |
| 内部模型法未覆盖部分 | 3,641 | 3,479 |
| 利率风险 | 570 | 799 |
| 股票风险 | 925 | 863 |
| 外汇风险 | 1,845 | 1,622 |
| 商品风险 | 298 | 185 |
| 期权风险 | 3 | 10 |
| 总计 | 9,834 | 9,265 |

本集团采用 VaR 模型计量市场风险。VaR 模型是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团按照监管要求计算风险价值和压力风险价值，并进行返回检验。截至报告期内，本集团返回检验突破次数在原银保监会规定的绿区之内，未出现模型异常。

下表列示本集团截至 2023 年 6 月 30 日市场风险内部模型法计算的风险价值（置信水平为 99%，持有期为 10 个交易日）和压力风险价值的情况。

| (人民币百万元) | 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月 | | | |
|-----------------|------------------------|-------|-------|-------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 风险价值 (VaR) | 549 | 701 | 416 | 598 |
| 压力风险价值 (压力 VaR) | 1,272 | 1,507 | 1,111 | 1,305 |

银行账簿股权风险暴露

下表列出本集团银行账簿股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

| (人民币百万元) | 2023 年 6 月 30 日 | | | 2022 年 12 月 31 日 | | |
|-----------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | 公开交易 股权风险 暴露 ¹ | 非公开 交易股权风 险暴露 ¹ | 未实现潜在 风险损益 ² | 公开交易 股权风险 暴露 ¹ | 非公开 交易股权风 险暴露 ¹ | 未实现潜在 风险损益 ² |
| 金融机构 | 2,664 | 6,191 | 769 | 2,436 | 6,456 | 726 |
| 非金融机构 | 12,316 | 140,456 | (158) | 16,887 | 141,598 | (234) |
| 总计 | 14,980 | 146,647 | 611 | 19,323 | 148,054 | 492 |

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

根据原银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露以下信息。

资本构成

根据原银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

| (人民币百万元，百分比除外) | | 代码 | 于 2023 年 6 月 30 日 | 于 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------------|---|----|----------------------|-----------------------|
| 核心一级资本： | | | | |
| 1 | 实收资本 | o | 250,011 | 250,011 |
| 2 | 留存收益 | | 2,380,928 | 2,310,311 |
| 2a | 盈余公积 | t | 337,527 | 337,527 |
| 2b | 一般风险准备 | u | 444,734 | 444,428 |
| 2c | 未分配利润 | v | 1,598,667 | 1,528,356 |
| 3 | 累计其他综合收益和公开储备 | | 167,876 | 156,710 |
| 3a | 资本公积 | q | 134,965 | 134,965 |
| 3b | 其他 | r | 32,911 | 21,745 |
| 4 | 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可） | | - | - |
| 5 | 少数股东资本可计入部分 | w | 3,519 | 3,867 |
| 6 | 监管调整前的核心一级资本 | | 2,802,334 | 2,720,899 |
| 核心一级资本：监管调整 | | | | |
| 7 | 审慎估值调整 | | - | - |
| 8 | 商誉（扣除递延税负债） | l | 2,180 | 2,062 |
| 9 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | k | 5,229 | 5,578 |
| 10 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | | - | - |
| 11 | 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | s | (104) | (170) |
| 12 | 贷款损失准备缺口 | | - | - |
| 13 | 资产证券化销售利得 | | - | - |
| 14 | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | | - | - |
| 15 | 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债） | | - | - |
| 16 | 直接或间接持有本银行的普通股 | | - | - |
| 17 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本 | | - | - |
| 18 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | | - | - |
| 19 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | | - | - |

| | | | | |
|--------------------|---|-----|------------------|-----------|
| 20 | 抵押贷款服务权 | | 不适用 | 不适用 |
| 21 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额 | | - | - |
| 22 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额 | | - | - |
| 23 | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | | - | - |
| 24 | 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额 | | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | | - | - |
| 26a | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | h | 6,970 | 6,970 |
| 26b | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口 | | - | - |
| 26c | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | | - | - |
| 27 | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | | - | - |
| 28 | 核心一级资本监管调整总和 | | 14,275 | 14,440 |
| 29 | 核心一级资本净额 | | 2,788,059 | 2,706,459 |
| 其他一级资本： | | | | |
| 30 | 其他一级资本工具及其溢价 | p+z | 139,968 | 139,968 |
| 31 | 其中：权益部分 | p+z | 139,968 | 139,968 |
| 32 | 其中：负债部分 | | - | - |
| 33 | 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具 | | - | - |
| 34 | 少数股东资本可计入部分 | x | 113 | 106 |
| 35 | 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分 | | - | - |
| 36 | 监管调整前的其他一级资本 | | 140,081 | 140,074 |
| 其他一级资本：监管调整 | | | | |
| 37 | 直接或间接持有的本银行其他一级资本 | | - | - |
| 38 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本 | | - | - |
| 39 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分 | | - | - |
| 40 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本 | | - | - |
| 41a | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资 | | - | - |
| 41b | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口 | | - | - |
| 41c | 其他应在其他一级资本中扣除的项目 | | - | - |
| 42 | 应从二级资本中扣除的未扣缺口 | | - | - |
| 43 | 其他一级资本监管调整总和 | | - | - |
| 44 | 其他一级资本净额 | | 140,081 | 140,074 |
| 45 | 一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额） | | 2,928,140 | 2,846,533 |

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|---------|-------------------|
| 二级资本： | | | |
| 46 | 二级资本工具及其溢价 | n | 475,361 |
| 47 | 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分 | | - |
| 48 | 少数股东资本可计入部分 | y | 182 |
| 49 | 其中：过渡期结束后不可计入的部分 | | - |
| 50 | 超额贷款损失准备可计入部分 | -(b+d) | 401,628 |
| 51 | 监管调整前的二级资本 | | 877,171 |
| 二级资本：监管调整 | | | |
| 52 | 直接或间接持有的本银行的二级资本 | | - |
| 53 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | | - |
| 54 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分 | | - |
| 55 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | | - |
| 56a | 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资 | | - |
| 56b | 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口 | | - |
| 56c | 其他应在二级资本中扣除的项目 | | - |
| 57 | 二级资本监管调整总和 | | - |
| 58 | 二级资本净额 | | 877,171 |
| 59 | 总资本净额（一级资本净额+二级资本净额） | | 3,805,311 |
| 60 | 总风险加权资产 | | 21,874,906 |
| 资本充足率和储备资本要求 | | | |
| 61 | 核心一级资本充足率 | | 12.75% |
| 62 | 一级资本充足率 | | 13.39% |
| 63 | 资本充足率 | | 17.40% |
| 64 | 机构特定的资本要求 | | 3.50% |
| 65 | 其中：储备资本要求 | | 2.50% |
| 66 | 其中：逆周期资本要求 | | 0.00% |
| 67 | 其中：全球系统重要性银行附加资本要求 | | 1.00% |
| 68 | 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例 | | 7.75% |
| 国内最低监管资本要求 | | | |
| 69 | 核心一级资本充足率 | | 5.00% |
| 70 | 一级资本充足率 | | 6.00% |
| 71 | 资本充足率 | | 8.00% |
| 门槛扣除项中未扣除部分 | | | |
| 72 | 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分 | e+f+g+i | 165,808 |

| | | | | |
|----------------------------|----------------------------------|----|---------|---------|
| 73 | 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 | j | 275 | 311 |
| 74 | 抵押贷款服务权（扣除递延税负债） | | 不适用 | 不适用 |
| 75 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分 | m | 122,129 | 112,716 |
| 可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额 | | | | |
| 76 | 权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额 | -a | 86,264 | 94,823 |
| 77 | 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | -b | 78,798 | 71,351 |
| 78 | 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额 | -c | 389,764 | 341,982 |
| 79 | 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | -d | 322,830 | 269,186 |
| 符合退出安排的资本工具 | | | | |
| 80 | 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额 | | - | - |
| 81 | 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额 | | - | - |
| 82 | 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额 | | - | - |
| 83 | 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额 | | - | - |
| 84 | 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额 | | - | - |
| 85 | 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额 | | - | - |

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

| (人民币百万元) | 于 2023 年 6 月 30 日 | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | 财务并表 | 监管并表 |
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,431,782 | 3,431,633 |
| 存放同业款项 | 290,923 | 277,764 |
| 贵金属 | 66,775 | 66,775 |
| 拆出资金 | 601,718 | 602,792 |
| 衍生金融资产 | 63,847 | 63,847 |
| 买入返售金融资产 | 1,411,258 | 1,408,259 |
| 发放贷款和垫款 | 22,360,543 | 22,357,894 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 567,261 | 420,425 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 6,395,058 | 6,343,204 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,293,209 | 2,225,214 |
| 长期股权投资 | 22,496 | 27,311 |
| 固定资产 | 153,412 | 150,912 |
| 在建工程 | 9,049 | 8,775 |
| 土地使用权 | 13,009 | 12,196 |
| 无形资产 | 6,129 | 5,229 |
| 商誉 | 2,375 | 2,180 |
| 递延所得税资产 | 122,605 | 122,129 |
| 其他资产 | 443,257 | 440,324 |
| 资产总计 | 38,254,706 | 37,966,863 |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 892,062 | 892,062 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,299,939 | 3,303,530 |
| 拆入资金 | 446,290 | 444,202 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 221,142 | 221,035 |
| 衍生金融负债 | 64,290 | 64,283 |
| 卖出回购金融资产款 | 155,203 | 137,782 |
| 吸收存款 | 27,628,473 | 27,630,493 |
| 应付职工薪酬 | 44,848 | 43,007 |
| 应交税费 | 52,367 | 52,149 |
| 预计负债 | 50,181 | 50,181 |
| 已发行债务证券 | 1,798,899 | 1,790,752 |
| 递延所得税负债 | 1,470 | 418 |
| 其他负债 | 643,314 | 381,711 |
| 负债总计 | 35,298,478 | 35,011,605 |

| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| 股东权益 | | |
| 股本 | 250,011 | 250,011 |
| 其他权益工具-优先股 | 59,977 | 59,977 |
| 其他权益工具-永续债 | 79,991 | 79,991 |
| 资本公积 | 135,653 | 134,965 |
| 其他综合收益 | 27,121 | 32,911 |
| 盈余公积 | 337,527 | 337,527 |
| 一般风险准备 | 445,105 | 444,734 |
| 未分配利润 | 1,599,873 | 1,598,667 |
| 归属于本行股东权益合计 | 2,935,258 | 2,938,783 |
| 少数股东权益 | 20,970 | 16,475 |
| 股东权益总计 | 2,956,228 | 2,955,258 |

下表列示本集团监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

| (人民币百万元) | 于2023年6月30日 | |
|-----------------------------|-------------------|----|
| | 监管并表 | 代码 |
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,431,633 | |
| 存放同业款项 | 277,764 | |
| 贵金属 | 66,775 | |
| 拆出资金 | 602,792 | |
| 衍生金融资产 | 63,847 | |
| 买入返售金融资产 | 1,408,259 | |
| 发放贷款和垫款 | 22,357,894 | |
| 其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备 | (86,264) | a |
| 其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分 | (78,798) | b |
| 其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备 | (389,764) | c |
| 其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分 | (322,830) | d |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 420,425 | |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资 | 158,090 | e |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 6,343,204 | |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资 | - | f |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,225,214 | |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资 | 6,701 | g |
| 长期股权投资 | 27,311 | |
| 其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | 6,970 | h |
| 其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资 | 1,017 | i |
| 其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资 | 275 | j |
| 固定资产 | 150,912 | |
| 在建工程 | 8,775 | |
| 土地使用权 | 12,196 | |
| 无形资产 | 5,229 | k |
| 商誉 | 2,180 | l |
| 递延所得税资产 | 122,129 | m |
| 其他资产 | 440,324 | |
| 资产总计 | 37,966,863 | |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 892,062 | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,303,530 | |
| 拆入资金 | 444,202 | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 221,035 | |

| | | |
|---------------------------------|-------------------|---|
| 衍生金融负债 | 64,283 | |
| 卖出回购金融资产款 | 137,782 | |
| 吸收存款 | 27,630,493 | |
| 应付职工薪酬 | 43,007 | |
| 应交税费 | 52,149 | |
| 预计负债 | 50,181 | |
| 已发行债务证券 | 1,790,752 | |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 ¹ | 475,361 | n |
| 递延所得税负债 | 418 | |
| 其他负债 | 381,711 | |
| 负债总计 | 35,011,605 | |
| 股东权益 | | |
| 股本 | 250,011 | o |
| 其他权益工具-优先股 | 59,977 | p |
| 其他权益工具-永续债 | 79,991 | z |
| 资本公积 | 134,965 | q |
| 其他综合收益 | 32,911 | r |
| 其中：现金流套期 | (104) | s |
| 盈余公积 | 337,527 | t |
| 一般风险准备 | 444,734 | u |
| 未分配利润 | 1,598,667 | v |
| 归属于本行股东权益合计 | 2,938,783 | |
| 少数股东权益 | 16,475 | |
| 其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分 | 3,519 | w |
| 其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分 | 113 | x |
| 其中：少数股东权益可计入二级资本部分 ¹ | 182 | y |
| 股东权益总计 | 2,955,258 | |

1. 根据监管要求，对于不符合国内监管规定的全资子公司所发行的二级资本工具，不计入集团二级资本工具及其溢价。该部分与会计处理上存在差异。

合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

| 序号 | 监管资本工具的主要特征 | H股发行 | A股发行 | 配股 | 二级资本工具 | 优先股 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
|------|-------------------------------|--------------|--------------|-------------------------|-------------------|--------------|-------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | 发行机构 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 2 | 标识码 | 0939.HK | 601939.SH | 0939.HK、601939.SH | ISIN:CND100007Z10 | 360030.SH | ISIN:CND10001PYK4 | ISIN:CND10001QJ0 | ISIN:XS1936784161 |
| 3 | 适用法律 | 中国香港法律 | 中国法律 | 中国/中国香港法律 | 中国法律 | 中国法律 | 中国法律 | 中国法律 | 英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖） |
| 监管处理 | | | | | | | | | |
| 4 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 二级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 5 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 二级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 6 | 其中：适用法人/集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 |
| 7 | 工具类型 | 权益工具 | 权益工具 | 权益工具 | 二级资本工具 | 其他一级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
| 8 | 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 72,550 | 57,119 | 61,159 | 19,997 | 59,977 | 43,000 | 40,000 | 13,432 |
| 9 | 工具面值 | 304.59亿元 | 90亿元 | 163.22亿元 | 200亿元 | 600亿元 | 430亿元 | 400亿元 | 18.5亿美元 |
| 10 | 会计处理 | 股本及资本公积 | 股本及资本公积 | 股本及资本公积 | 已发行债务证券 | 其他权益工具 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 |
| 11 | 初始发行日 | 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 | 永续 | 永续 | 永续 | 存在期限 | 永续 | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 |

| 在期限或永续) | | | | | | | | | |
|---------|-------------------------|--------|--------|--------|-----------------|--|--------------------|---------------------|---|
| 13 | 其中：原到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 2029年8月18日 | 无到期日 | 2028年9月25日 | 2028年10月29日 | 2029年2月27日 |
| 14 | 发行人赎回（须经监管审批） | 否 | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 15 | 其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 2024年8月18日，全部赎回 | 自发行结束之日（即2017年12月27日）至少5年后，全部或部分赎回 | 2023年9月25日，全部或部分赎回 | 2023年10月29日，全部或部分赎回 | 2024年2月27日，全部或部分赎回 |
| 16 | 其中：后续赎回日期（如果有） 分红或派息 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 自赎回期起始之日起至本次优先股全部被赎回或转股之日 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 17 | 其中：固定或浮动派息/分红 | 浮动 | 浮动 | 浮动 | 固定 | 采用可分阶段调整的股息率，股息率为基准利率加固定初始息差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。 | 固定 | 固定 | 前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。 |
| 18 | 其中：票面利率及相关指标 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 5.98% | 前5年股息率4.75%，此后每5年的股息重置日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始息差0.89%进行重设，每个重置期内股息率保持不变。2022年12月21日起重置为3.57% | 4.86% | 4.70% | 前5年固定利率4.25%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（1.88%）进行重设。 |
| 19 | 其中：是否存在股息制动机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 否 | 是 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分红或派息 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 无自由裁量权 | 完全自由裁量 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 |
| 21 | 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 23 | 是否可转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 否 | 是 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可转股，则说明转换触发 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 条件 | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|-----|-----|-----|----------|---|---------|---------|---------|
| 25 | 其中：若可转股， 则说明全部转股 还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件发生时 可全部或部分转股，二级资本工具 触发事件发生时全部转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 其中：若可转股， 则说明转换价格 确定方式 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 初始转股价格为审议本次优先股发 行的董事会决议公告日的前二十个 交易日本行A股普通股股票交易均 价，即每股人民币5.20元。自本行 董事会通过本次优先股发行方案之 日起，当本行A股普通股发生送红 股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为 普通股条款的融资工具转股而增加 的股本)、配股等情况时，本行将 按上述条件出现的先后顺序，依次 对强制转股价格进行累积调整，但 不因本行派发普通股现金股利的行 为而进行调整。当本行将所回购股 份注销、公司合并、分立或任何其 他情形使本行股份类别、数量和/或 股东权益发生变化从而可能影响本 次优先股股东的权益时，本行有权 视具体情况按照公平、公正、公允 的原则以及充分保护及平衡本行优 先股股东和普通股股东权益的原则 调整强制转股价格。 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 27 | 其中：若可转股， 则说明是否为强 制性转换 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 是 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 其中：若可转股， 则说明转换后工 具类型 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 核心一级资本 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 其中：若可转股， 则说明转换后工 具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 中国建设银行股份有限公司 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 30 | 是否减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 是 | 否 | 是 | 是 | 是 |
| 31 | 其中：若减记，则 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 触发事件为以下两 | 不适用 | 触发事件为以下 | 触发事件为以下 | 触发事件为以下 |

| 说明减记触发点 | | | | 者中的较早者： (1)监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存； (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。 | | 两者中的较早者： (1)监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存； (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。 | 两者中的较早者： (1)监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存； (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。 | 两者中的较早者： (1)监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存； (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。 |
|----------------------------|----------|----------|----------|---|---|--|--|--|
| 32 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 全部减记 | 不适用 | 全部减记 | 全部减记 | 部分或全部减记 |
| 33 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 永久减记 | 不适用 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 |
| 34 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 35 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 受偿顺序排在最后 | 受偿顺序排在最后 | 受偿顺序排在最后 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 |
| 36 是否含有暂时不合格特征 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 37 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 序号 | 监管资本工具的主要特征 | 无固定期限资本债券 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
|------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 1 | 发行机构 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 2 | 标识码 | ISIN:CND10002HVY6 | ISIN:XS2140531950 | ISIN:CND10003NQC8 | ISIN:CND10004JSG1 | ISIN:CND10004JSB2 | ISIN:CND10004NXP4 | ISIN:CND10004NXQ2 | ISIN:CND10004QDV7 |
| 3 | 适用法律 | 中国法律 | 英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖） | 中国法律 | 中国法律 | 中国法律 | 中国法律 | 中国法律 | 中国法律 |
| 监管处理 | | | | | | | | | |
| 4 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则 | 其他一级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 5 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则 | 其他一级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 6 | 其中：适用法人/集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 |
| 7 | 工具类型 | 其他一级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
| 8 | 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 39,991 | 14,508 | 64,991 | 64,989 | 14,996 | 34,993 | 9,998 | 11,997 |
| 9 | 工具面值 | 400亿元 | 20亿美元 | 650亿元 | 650亿元 | 150亿元 | 350亿元 | 100亿元 | 120亿元 |
| 10 | 会计处理 | 其他权益工具 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 |
| 11 | 初始发行日 | 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（存在期限或永续） | 永续 | 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 | 无到期日 | 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 | 发行人赎回（须经监管审批） | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 15 | 其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度 | 第一个赎回日2024年11月15日，全部或部分赎回 | 2025年6月24日，全部或部分赎回 | 2025年9月14日，全部或部分赎回 | 2026年8月10日，全部或部分赎回 | 2031年8月10日，全部或部分赎回 | 2026年11月9日，全部或部分赎回 | 2031年11月9日，全部或部分赎回 | 2026年12月14日，全部或部分赎回 |

| | | | | | | | | | |
|----|-------------------------|---|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 16 | 其中：后续赎回日期（如果有） 分红或派息 | 第一个赎回日后的每年11月15日 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 17 | 其中：固定或浮动派息/分红 | 采用分阶段调整的票面利率，票面利率为基准利率加固定初始利差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内票面利率保持不变。 | 前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相关指标 | 前5年票面利率4.22%，此后每5年的票面利率重置日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始利差1.16%进行重设，每个重置期内票面利率保持不变(第一个票面利率重置日为2024年11月15日，后续重置日为其后每5年的11月15日)。 | 前5年固定利率2.45%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（2.15%）进行重设。 | 4.20% | 3.45% | 3.80% | 3.60% | 3.80% | 3.48% |
| 19 | 其中：是否存在股息制动机制 | 是 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分红或派息 | 完全自由裁量 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 |
| 21 | 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 23 | 是否可转股 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可转股，则说明转换触发条件 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 25 | 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 26 | 其中：若可转股，则说明转换价格确定 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | | |
|----|----------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | 方式 | | | | | | | | |
| 27 | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 28 | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 29 | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 30 | 是否减记 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 31 | 其中：若减记，则说明减记触发点 | 1.其他一级资本工具触发事件，指核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）。 2.二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。 | 触发事件为以下两者中的较早者：(1)监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。 |
| 32 | 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 1.当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分减记。 2.当二级资本工具触发事件发生时，全部减记。 | 部分或全部减记 |
| 33 | 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 |

| | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 34 | 其中：若暂时减记， 则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 35 | 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 |
| 36 | 是否含有暂时不合格特征 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 37 | 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 序号 | 监管资本工具的主要特征 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 无固定期限资本债券 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
|------|-------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 发行机构 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 2 | 标识码 | ISIN:CND10004QDX3 | ISIN:XS2431453336 | ISIN:CND100058P53 | ISIN:CND100058P61 | ISIN:CND10005MRQ3 | ISIN:CND10005VOT6 | ISIN:CND10005VOS8 | ISIN:CND100069210 | ISIN:CND100069202 |
| 3 | 适用法律 | 中国法律 | 英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖） | 中国法律 |
| 监管处理 | | | | | | | | | | |
| 4 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 5 | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 6 | 其中：适用法人/集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 | 法人与集团层面 |
| 7 | 工具类型 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 其他一级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
| 8 | 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 7,998 | 14,487 | 44,990 | 14,997 | 40,000 | 24,995 | 14,997 | 4,999 | 14,997 |
| 9 | 工具面值 | 80亿元 | 20亿美元 | 450亿元 | 150亿元 | 400亿元 | 250亿元 | 150亿元 | 50亿元 | 150亿元 |
| 10 | 会计处理 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 其他权益工具 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 |
| 11 | 初始发行日 | 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（存在期限或永续） | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 | 永续 | 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 | 无到期日 | 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 | 发行人赎回（须经监 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |

| | | | | | | | | | | |
|------|------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------|----------------------------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 管审批) | | | | | | | | | | |
| 15 | 其中：赎回日期（或 有时间赎回日期） 及额度 | 2031年12月14 日，全部或部分 赎回 | 2027年1月21日， 全部或部分赎回 | 2027年6月17 日，全部或部分 赎回 | 2032年6月17 日，全部或部分 赎回 | 第一个赎回日 2027年8月31 日，全部或部分 赎回 | 2027年11月7 日，全部或部分 赎回 | 2032年11月7 日，全部或部分 赎回 | 2028年3月28 日，全部或部分 赎回 | 2033年3月28 日，全部或部分 赎回 |
| 16 | 其中：后续赎回日期 （如果有） 分红或派息 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 第一个赎回日后的 每年8月31日 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 17 | 其中：固定或浮动派 息/分红 | 固定 | 前五年固定利率， 后五年按票息重置 日利率，即第五年 票息重置日的5年 期美国国债基准利 率加上固定初始利 差。 | 固定 | 固定 | 采用分阶段调整 的票面利率，票 面利率为基准利 率加固定初始利 差，基准利率每 5年调整一次， 每个调整周期内 票面利率保持不 变。 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相 关指标 | 3.74% | 前5年固定利率 2.85%，后5年以票 息重置日的5年期 美国国债基准利率 加固定初始利差 (1.40%)进行重 设。 | 3.45% | 3.65% | 前5年票面利率 3.20%，此后每5 年的票面利率重 置日以该重置期 的5年中国国债 利率加固定初始 利差0.79%进行 重设，每个重置 期内票面利率保 持不变(第一个票 面利率重置日为 2027年8月31 日，后续重置日 为其后每5年的8 月31日)。 | 3.00% | 3.34% | 3.49% | 3.61% |
| 19 | 其中：是否存在股息 制动机制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 是 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取 消分红或派息 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 完全自由裁量 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 |

| | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 21 | 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累计或非累计 | 非累计 |
| 23 | 是否可转股 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可转股，则说明转换触发条件 | 不适用 |
| 25 | 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 |
| 26 | 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式 | 不适用 |
| 27 | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 |
| 28 | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 |
| 29 | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 |
| 30 | 是否减记 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 31 | 其中：若减记，则说明减记触发点 | 触发事件为以下两者中的较早者：(1)监管机构认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。 |
| 32 | 其中：若减记，则说 | 部分或全部减记 |

| | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------|---|---|---|---|--|---|---|---|---|
| | 明部分减记还是全部减记 | | | | | | | | | |
| 33 | 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 |
| 34 | 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 35 | 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 | 受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。 |
| 36 | 是否含有暂时的不合格特征 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 37 | 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |