



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## 二零二二年半年度報告

**中國建設銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939 (H股普通股)

601939 (A股普通股)

360030 (境內優先股)

# 目 錄

釋義	4
重要提示	6
1 財務摘要	7
2 公司基本情況	8
3 管理層討論與分析	10
3.1 財務回顧	10
3.1.1 綜合收益表分析	10
3.1.2 財務狀況表分析	18
3.1.3 其他財務信息	24
3.2 業務回顧	25
3.2.1 三大戰略推進情況	25
3.2.2 公司銀行業務	27
3.2.3 個人銀行業務	29
3.2.4 資金業務	30
3.2.5 境外商業銀行業務	33
3.2.6 綜合化經營子公司	34
3.2.7 地區分部分析	36
3.2.8 機構網點與電子渠道	38
3.2.9 數字化經營與產品創新	40

3.3	風險管理	41
3.3.1	信用風險管理	41
3.3.2	市場風險管理	45
3.3.3	操作風險管理	48
3.3.4	流動性風險管理	48
3.3.5	聲譽風險管理	49
3.3.6	國別風險管理	50
3.3.7	併表管理	50
3.3.8	內部審計	50
3.4	資本管理	50
3.4.1	資本充足情況	50
3.4.2	槓桿率	52
3.5	經營發展熱點問題討論	53
3.6	展望	55
4	公司治理	56
4.1	股東大會	56
4.2	董事、監事及高級管理人員情況	56
4.2.1	董事、監事及高級管理人員基本情況	56
4.2.2	董事、監事及高級管理人員變動情況	57
4.2.3	董事及監事的證券交易	57
4.3	員工情況	58
4.4	利潤分配政策的制定和執行情況	59

5	環境和社會責任(環境、社會與治理)	60
5.1	治理	60
5.2	環境與氣候	61
5.3	社會發展	64
6	重要事項	70
7	股份變動及股東情況	72
7.1	普通股股份變動情況表	72
7.2	普通股股東數量和持股情況	72
7.3	控股股東及實際控制人變更情況	73
7.4	主要股東及其他人士的權益和淡倉	73
7.5	董事和監事的權益和淡倉	73
7.6	優先股相關情況	74
附錄一	中期財務資料的審閱報告及財務報告	75
附錄二	資本充足率補充信息	183

# 釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

## 機構簡稱

寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
國家電網	國家電網有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司

建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
<b>平台、產品及服務</b>	
BCTrade區塊鏈貿易金融平台	本行將區塊鏈、人工智能、物聯網等技術與貿易金融相結合，為金融同業、企業客戶等市場主體提供多元化貿易金融服務的線上平台
創業者港灣	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院校、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平台
飛馳	全面金融解決方案(FITS®，Financial Total Solutions，飛馳)，運用多種金融產品和工具打造而成的綜合性投資銀行服務品牌
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的一站式綜合服務平台
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為對公客戶提供跨境智能撮合服務並配套全方位金融解決方案的開放式平台
禹道•財資雲	本行為對公客戶提供的多銀行資金管理綜合服務平台
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，以農戶客群為主、法人客群為輔提供的線上貸款產品
裕農通	本行依託線下普惠金融服務點和線上綜合金融服務平台打造的以新金融服務鄉村振興的綜合服務品牌
賬簿通	本行為對公客戶提供的資金分類管理產品
<b>其他</b>	
ESG	環境、社會和治理
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號—金融工具》
元	人民幣元
中國會計準則	財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

# 重要提示

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

本行於2022年8月30日召開董事會會議，審議通過了本行2022年半年度報告及其業績公告。本行13名董事親自出席董事會會議。因事務安排，M•C•麥卡錫先生委託梁錦松先生出席並表決。

經2021年度股東大會批准，2022年7月8日，本行向2022年7月7日收市後在冊的A股股東派發2021年度現金股息每股人民幣0.364元（含稅），合計約人民幣34.92億元；2022年7月29日，本行向2022年7月7日收市後在冊的H股股東派發2021年度現金股息每股人民幣0.364元（含稅），合計約人民幣875.12億元。本行不宣派2022年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2022年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）審閱，按照國際財務報告準則編製的2022年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

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

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

本集團面臨的主要風險是信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險和國別風險。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀「管理層討論與分析－風險管理」部分。

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

# 1 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	變化(%)	截至2020年 6月30日止六個月
<b>當期業績</b>				
經營收入	390,361	380,907	2.48	359,924
利息淨收入	317,340	296,085	7.18	281,508
手續費及佣金淨收入	68,823	69,438	(0.89)	65,006
經營費用	(95,018)	(88,160)	7.78	(79,805)
信用減值損失	(103,294)	(108,320)	(4.64)	(111,378)
其他資產減值損失	(81)	(192)	(57.81)	(188)
稅前利潤	192,386	184,463	4.30	168,773
淨利潤	161,730	154,106	4.95	138,939
歸屬於本行股東的淨利潤	161,642	153,300	5.44	137,626
<b>每股計(人民幣元)</b>				
基本和稀釋每股收益 <sup>1</sup>	0.65	0.61	6.56	0.55
<b>盈利能力指標(%)</b>			變化+/-	
年化平均資產回報率 <sup>2</sup>	1.01	1.06	(0.05)	1.05
年化加權平均淨資產收益率 <sup>1</sup>	12.59	13.10	(0.51)	12.65
淨利差	1.90	1.95	(0.05)	2.04
淨利息收益率	2.09	2.13	(0.04)	2.20
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	17.63	18.23	(0.60)	18.06
成本收入比 <sup>3</sup>	23.40	22.22	1.18	21.25

- 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算的歸屬於本行普通股股東的數值。
- 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。
- 扣除稅金及附加後的經營費用除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2022年6月30日	2021年12月31日	變化(%)	2020年12月31日
<b>於期末</b>				
資產總額	33,689,078	30,253,979	11.35	28,132,254
發放貸款和墊款淨額	19,694,042	18,170,492	8.38	16,231,369
負債總額	31,007,226	27,639,857	12.18	25,742,901
吸收存款	24,184,466	22,378,814	8.07	20,614,976
股東權益	2,681,852	2,614,122	2.59	2,389,353
歸屬於本行股東權益	2,659,227	2,588,231	2.74	2,364,808
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	2,547,752	2,475,462	2.92	2,261,449
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	100,070	100,066	-	100,068
二級資本淨額 <sup>1</sup>	765,458	676,754	13.11	471,164
資本淨額 <sup>1</sup>	3,413,280	3,252,282	4.95	2,832,681
風險加權資產 <sup>1</sup>	19,010,888	18,215,893	4.36	16,604,591
<b>每股計(人民幣元)</b>				
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	10.24	9.95	2.91	9.06
<b>資本充足指標(%)</b>			變化+/-	
核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	13.40	13.59	(0.19)	13.62
一級資本充足率 <sup>1</sup>	13.93	14.14	(0.21)	14.22
資本充足率 <sup>1</sup>	17.95	17.85	0.10	17.06
總權益對資產總額比率	7.96	8.64	(0.68)	8.49
<b>資產質量指標(%)</b>			變化+/-	
不良貸款率	1.40	1.42	(0.02)	1.56
撥備覆蓋率 <sup>2</sup>	244.12	239.96	4.16	213.59
損失準備對貸款總額比率 <sup>2</sup>	3.43	3.40	0.03	3.33

- 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計量，並適用並行期規則。
- 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額不含應計利息。



## 2 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(簡稱「CCB」)
法定代表人	田國立
授權代表	張金良 邱紀成
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
聯席公司秘書	邱紀成、趙明璟
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939  H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939  境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030

會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓16層 簽字會計師：姜長征、田志勇、馮所騰 安永會計師事務所 地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-14層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
評級情況	標準普爾：長期A／短期A-1／展望穩定 穆迪：長期A1／短期P-1／展望穩定 惠譽：長期A／短期F1+／展望穩定 明晟ESG評級：A

## 3 管理層討論與分析

### 3.1 財務回顧

2022年上半年，新冠疫情對全球經濟的衝擊尚未緩和，烏克蘭危機和主要經濟體政策收緊又給全球經濟帶來新的影響。地緣政治衝突加劇擾動全球糧食、能源供給，供應鏈和國際貿易受阻，負面溢出效應衝擊世界經濟。主要發達經濟體貨幣政策緊縮進程加速，通貨膨脹高位運行，金融市場出現明顯波動。部分經濟體在貨幣貶值、資本外流的壓力下，債務風險顯著升高。國際環境更趨複雜嚴峻，國內疫情多點散發，經濟下行壓力增大。面對異常複雜困難局面，中國堅持統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀政策調節力度，疫情反彈得到有效控制，國民經濟企穩回升。上半年國內生產總值同比增長2.5%，居民消費價格指數同比上漲1.7%。

國內監管機構全面統籌金融發展和金融安全，加快推進金融穩增長促開放政策，保持流動性合理充裕，加強重點領域和薄弱環節金融支持，助力穩定宏觀經濟大盤，深化金融數字化轉型，建立維護金融穩定的長效機制。上半年銀行業總體運行穩健，對實體經濟支持力度加大，信貸結構持續優化，風險抵禦能力增強。銀行經營水平有所分化，重點領域市場競爭加劇，銀行業穩健經營面臨一定挑戰。

上半年，本集團資產負債協調穩健增長，核心指標保持相對優勢，有力支持穩住經濟大盤。集團資產總額33.69萬億元，增幅11.35%，發放貸款和墊款淨額和金融投資分別增長8.38%、10.26%。負債總額31.01萬億元，增幅12.18%，吸收存款增長8.07%。利息淨收入3,173.40億元，手續費及佣金淨收入688.23億元。集團不良率1.40%，較上年末下降0.02個百分點。集團淨利潤1,617.30億元，較上年同期增長4.95%。年化平均資產回報率1.01%，年化加權平均淨資產收益率12.59%，資本充足率17.95%。

#### 3.1.1 綜合收益表分析

上半年，本集團盈利平穩增長，實現稅前利潤1,923.86億元，較上年同期增長4.30%；淨利潤1,617.30億元，較上年同期增長4.95%。主要影響因素如下：(1)受益於生息資產規模適度增長，利息淨收入較上年同期增加212.55億元，增幅7.18%。(2)手續費及佣金淨收入較上年同期減少6.15億元，降幅0.89%。(3)持續加強成本管理，優化費用支出結構，同時積極支持戰略實施和數字化經營，經營費用較上年同期增長7.78%；成本收入比23.40%，較上年同期上升1.18個百分點，繼續保持良好水平。(4)主要根據實質風險判斷計提貸款和墊款等資產損失準備，減值損失總額1,033.75億元，較上年同期減少4.73%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	317,340	296,085	7.18
非利息淨收入	73,021	84,822	(13.91)
其中：手續費及佣金淨收入	68,823	69,438	(0.89)
<b>經營收入</b>	<b>390,361</b>	380,907	2.48
經營費用	(95,018)	(88,160)	7.78
信用減值損失	(103,294)	(108,320)	(4.64)
其他資產減值損失	(81)	(192)	(57.81)
對聯營和合營企業的投資收益	418	228	83.33
<b>稅前利潤</b>	<b>192,386</b>	184,463	4.30
所得稅費用	(30,656)	(30,357)	0.98
<b>淨利潤</b>	<b>161,730</b>	154,106	4.95

**利息淨收入**

上半年，本集團實現利息淨收入3,173.40億元，較上年同期增加212.55億元，增幅為7.18%；在經營收入中佔比為81.29%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年6月30日止六個月			截至2021年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
<b>資產</b>						
發放貸款和墊款總額	19,694,085	413,037	4.23	17,619,866	373,245	4.27
金融投資	7,268,419	122,287	3.39	6,436,562	108,236	3.39
存放中央銀行款項	2,493,993	18,267	1.48	2,576,139	18,514	1.45
存放同業款項及拆出資金	470,977	4,571	1.96	885,559	9,715	2.21
買入返售金融資產	724,715	6,795	1.89	560,586	6,239	2.24
總生息資產	30,652,189	564,957	3.72	28,078,712	515,949	3.71
總減值準備	(688,612)			(601,464)		
非生息資產	1,938,439			1,022,188		
<b>資產總額</b>	<b>31,902,016</b>	<b>564,957</b>		<b>28,499,436</b>	<b>515,949</b>	
<b>負債</b>						
吸收存款	22,709,815	193,193	1.72	21,240,816	175,542	1.67
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,546,707	23,638	1.87	2,203,696	18,981	1.74
已發行債務證券	1,389,857	20,254	2.94	935,792	14,323	3.09
向中央銀行借款	705,990	9,902	2.83	752,366	10,692	2.87
賣出回購金融資產款	49,119	630	2.59	36,198	326	1.82
總計息負債	27,401,488	247,617	1.82	25,168,868	219,864	1.76
非計息負債	1,782,279			937,639		
<b>負債總額</b>	<b>29,183,767</b>	<b>247,617</b>		<b>26,106,507</b>	<b>219,864</b>	
<b>利息淨收入</b>		<b>317,340</b>			<b>296,085</b>	
<b>淨利差</b>			<b>1.90</b>			1.95
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.09</b>			2.13

上半年，本集團持續動態調整業務策略和資產負債結構，加大對實體經濟支持力度。受貸款重定價基準轉換、持續向實體經濟讓利等因素影響，貸款收益率下降；存放同業及拆放等其他生息資產收益率因市場利率下行低於上年；存款成本受市場競爭持續加劇影響高於上年。淨利差為1.90%，同比下降5個基點；淨利息收益率為2.09%，同比下降4個基點。

### 3 管理層討論與分析

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

(人民幣百萬元)

	規模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支變動
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款總額	43,334	(3,542)	39,792
金融投資	14,051	-	14,051
存放中央銀行款項	(614)	367	(247)
存放同業款項及拆出資金	(4,143)	(1,001)	(5,144)
買入返售金融資產	1,631	(1,075)	556
	<u>54,259</u>	<u>(5,251)</u>	<u>49,008</u>
<b>負債</b>			
吸收存款	12,318	5,333	17,651
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,147	1,510	4,657
已發行債務證券	6,657	(726)	5,931
向中央銀行借款	(644)	(146)	(790)
賣出回購金融資產款	139	165	304
	<u>21,617</u>	<u>6,136</u>	<u>27,753</u>
<b>利息淨收入變化</b>	<u>32,642</u>	<u>(11,387)</u>	<u>21,255</u>

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

利息淨收入較上年同期增加212.55億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加326.42億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少113.87億元。

### 利息收入

上半年，本集團實現利息收入5,649.57億元，較上年同期增加490.08億元，增幅9.50%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為73.11%、21.65%、3.23%、0.81%和1.20%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年6月30日止六個月			截至2021年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>10,106,058</b>	<b>198,692</b>	<b>3.96</b>	8,933,884	176,897	3.99
短期貸款	2,891,846	50,214	3.50	2,742,173	49,192	3.62
中長期貸款	7,214,212	148,478	4.15	6,191,711	127,705	4.16
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,977,788</b>	<b>193,289</b>	<b>4.89</b>	7,390,017	177,520	4.84
短期貸款	1,342,927	30,690	4.61	1,219,874	27,939	4.62
中長期貸款	6,634,861	162,599	4.94	6,170,143	149,581	4.89
<b>票據貼現</b>	<b>528,718</b>	<b>4,348</b>	<b>1.66</b>	205,192	2,590	2.55
<b>境外及子公司</b>	<b>1,081,521</b>	<b>16,708</b>	<b>3.12</b>	1,090,773	16,238	3.00
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>19,694,085</b>	<b>413,037</b>	<b>4.23</b>	17,619,866	373,245	4.27

發放貸款和墊款利息收入4,130.37億元，較上年同期增加397.92億元，增幅10.66%，主要是發放貸款和墊款平均餘額較上年同期增長11.77%。

金融投資利息收入1,222.87億元，較上年同期增加140.51億元，增幅12.98%，主要是金融投資平均餘額較上年同期增長12.92%。

存放中央銀行款項利息收入182.67億元，較上年同期減少2.47億元，降幅1.33%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年同期減少3.19%。

存放同業款項及拆出資金利息收入45.71億元，較上年同期減少51.44億元，降幅52.95%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期減少46.82%，年化平均收益率亦較上年同期下降25個基點。

買入返售金融資產利息收入67.95億元，較上年同期增加5.56億元，增幅8.91%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年同期增長29.28%。

### 3 管理層討論與分析

#### 利息支出

上半年，本集團利息支出2,476.17億元，較上年同期增加277.53億元，增幅12.62%。利息支出中，吸收存款利息支出佔78.02%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔9.55%，已發行債務證券利息支出佔8.18%，向中央銀行借款利息支出佔4.00%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.25%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年6月30日止六個月			截至2021年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
<b>公司存款</b>	<b>10,515,235</b>	<b>82,345</b>	<b>1.58</b>	10,093,150	75,331	1.51
活期存款	6,390,462	29,058	0.92	6,353,088	27,013	0.86
定期存款	4,124,773	53,287	2.61	3,740,062	48,318	2.61
<b>個人存款</b>	<b>11,783,058</b>	<b>108,695</b>	<b>1.86</b>	10,714,427	98,471	1.85
活期存款	4,869,304	7,625	0.32	4,673,414	7,251	0.31
定期存款	6,913,754	101,070	2.95	6,041,013	91,220	3.05
<b>境外及子公司</b>	<b>411,522</b>	<b>2,153</b>	<b>1.06</b>	433,239	1,740	0.81
<b>吸收存款總額</b>	<b>22,709,815</b>	<b>193,193</b>	<b>1.72</b>	21,240,816	175,542	1.67

吸收存款利息支出1,931.93億元，較上年同期增加176.51億元，增幅10.06%，主要是吸收存款平均餘額較上年同期增長6.92%，年化平均成本率亦較上年同期上升5個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出236.38億元，較上年同期增加46.57億元，增幅24.54%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年同期增長15.57%，年化平均成本率亦較上年同期上升13個基點。

已發行債務證券利息支出202.54億元，較上年同期增加59.31億元，增幅41.41%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年同期增長48.52%。

向中央銀行借款利息支出99.02億元，較上年同期減少7.90億元，降幅7.39%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年同期減少6.16%，年化平均成本率亦較上年同期下降4個基點。

賣出回購金融資產款利息支出6.30億元，較上年同期增加3.04億元，增幅93.25%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年同期增長35.70%，年化平均成本率亦較上年同期上升77個基點。

### 非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	77,139	77,570	(0.56)
手續費及佣金支出	(8,316)	(8,132)	2.26
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>68,823</b>	<b>69,438</b>	<b>(0.89)</b>
<b>其他非利息淨收入</b>	<b>4,198</b>	<b>15,384</b>	<b>(72.71)</b>
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>73,021</b>	<b>84,822</b>	<b>(13.91)</b>

上半年，受手續費及佣金淨收入和其他非利息淨收入下降影響，本集團非利息淨收入為730.21億元，較上年同期減少118.01億元，降幅13.91%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為18.71%。

### 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	變動(%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>77,139</b>	<b>77,570</b>	<b>(0.56)</b>
結算與清算手續費	20,018	19,910	0.54
代理業務手續費	12,954	11,842	9.39
託管及其他受託業務佣金	11,274	10,980	2.68
理財產品業務收入	9,166	9,116	0.55
銀行卡手續費	8,512	10,443	(18.49)
顧問和諮詢費	7,876	8,520	(7.56)
其他	7,339	6,759	8.58
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(8,316)</b>	<b>(8,132)</b>	<b>2.26</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>68,823</b>	<b>69,438</b>	<b>(0.89)</b>

上半年，手續費及佣金淨收入688.23億元，較上年同期減少6.15億元，降幅0.89%，主要是受疫情影響，銀行卡手續費收入有所減少。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為17.63%，較上年同期下降0.60個百分點。

手續費及佣金收入中，結算與清算手續費收入200.18億元，較上年同期增加1.08億元，增幅0.54%；代理業務手續費收入129.54億元，較上年同期增加11.12億元，增幅9.39%，主要是代理保險收入增長帶動；託管及其他受託業務佣金收入112.74億元，較上年同期增加2.94億元，增幅2.68%，主要是加強信託、保險等重點領域業務拓展，託管規模穩健增長；理財產品業務收入91.66億元，較上年同期增加0.50億元，增幅0.55%；受本土疫情多點散發、社會消費品零售總額下滑等影響，銀行卡手續費收入85.12億元，較上年同期減少19.31億元，降幅18.49%；顧問和諮詢費收入78.76億元，降幅7.56%；其他收入73.39億元，增幅8.58%，主要包含擔保手續費、信用承諾手續費、短信服務費等。



### 3 管理層討論與分析

#### 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	變動(%)
股利收入	4,085	3,657	11.70
交易淨收益	2,413	2,870	(15.92)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	34	2,527	(98.65)
投資性證券淨(損失)/收益	(4,363)	1,853	(335.46)
其他經營淨收益	2,029	4,477	(54.68)
<b>其他非利息淨收入總額</b>	<b>4,198</b>	<b>15,384</b>	<b>(72.71)</b>

其他非利息淨收入41.98億元，較上年同期減少111.86億元，降幅72.71%。其中，股利收入40.85億元，較上年同期增加4.28億元，主要是子公司股利收入同比增加；交易淨收益24.13億元，較上年同期減少4.57億元，主要是委外投資規模下降導致交易性債券相關收益同比減少；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益0.34億元，較上年同期減少24.93億元，主要是證券化資產轉讓業務同比大幅減少所致；投資性證券淨損失43.63億元，主要是受資本市場波動影響，部分金融資產投資淨收益大幅減少；其他經營淨收益20.29億元，較上年同期減少24.48億元，主要是匯兌收益同比減少。

#### 經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	變動(%)
員工成本	54,360	50,616	7.40
物業及設備支出	17,062	16,485	3.50
稅金及附加	3,677	3,538	3.93
其他	19,919	17,521	13.69
<b>經營費用總額</b>	<b>95,018</b>	<b>88,160</b>	<b>7.78</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>23.40</b>	<b>22.22</b>	<b>1.18</b>

上半年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比23.40%，較上年同期增加1.18個百分點，繼續保持良好水平。經營費用950.18億元，較上年同期增加68.58億元，增幅7.78%。其中，員工成本543.60億元，較上年同期增加37.44億元，增幅7.40%；物業及設備支出170.62億元，較上年同期增加5.77億元，增幅3.50%；稅金及附加36.77億元，較上年同期增加1.39億元，增幅3.93%；其他經營費用199.19億元，較上年同期增加23.98億元，增幅13.69%，主要是加大戰略實施和數字化經營投入。

**減值損失**

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	<b>截至2022年 6月30日止六個月</b>	截至2021年 6月30日止六個月	變動(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>93,032</b>	94,450	(1.50)
<b>金融投資</b>	<b>6,344</b>	3,273	93.83
以攤餘成本計量的金融資產	<b>5,667</b>	3,332	70.08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>677</b>	(59)	不適用
<b>其他</b>	<b>3,999</b>	10,789	(62.93)
<b>減值損失總額</b>	<b>103,375</b>	108,512	(4.73)

上半年，本集團減值損失1,033.75億元，較上年同期減少51.37億元，降幅4.73%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年同期減少14.18億元，其他減值損失較上年同期減少67.90億元。金融投資減值損失較上年同期增加30.71億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產減值損失較上年同期增加23.35億元，增幅70.08%；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失較上年同期增加7.36億元。

**所得稅費用**

上半年，本集團所得稅費用306.56億元，較上年同期增加2.99億元。所得稅實際稅率為15.93%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

### 3 管理層討論與分析

#### 3.1.2 財務狀況表分析

##### 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>19,694,042</b>	<b>58.46</b>	18,170,492	60.06
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	19,614,090	58.22	18,380,916	60.76
貸款損失準備	(694,852)	(2.06)	(637,338)	(2.11)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	723,162	2.15	379,469	1.25
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	3,286	0.01	3,761	0.01
應計利息	48,356	0.14	43,684	0.15
<b>金融投資</b>	<b>8,425,884</b>	<b>25.01</b>	7,641,919	25.26
<b>現金及存放中央銀行款項</b>	<b>2,832,614</b>	<b>8.41</b>	2,763,892	9.14
<b>存放同業款項及拆出資金</b>	<b>668,999</b>	<b>1.98</b>	343,269	1.13
<b>買入返售金融資產</b>	<b>1,118,427</b>	<b>3.32</b>	549,078	1.81
<b>其他<sup>1</sup></b>	<b>949,112</b>	<b>2.82</b>	785,329	2.60
<b>資產總額</b>	<b>33,689,078</b>	<b>100.00</b>	30,253,979	100.00

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

6月末，本集團資產總額33.69萬億元，較上年末增加3.44萬億元，增幅11.35%。積極推動實體經濟高質量發展，加大普惠金融、先進製造業、戰略新興產業、綠色金融等領域信貸投放，發放貸款和墊款較上年末增加1.52萬億元，增幅8.38%；支持積極財政政策實施，金融投資較上年末增加7,839.65億元，增幅10.26%；現金及存放中央銀行款項較上年末增加687.22億元，增幅2.49%；根據資金來源運用需要，存放同業款項及拆出資金較上年末增加3,257.30億元，增幅94.89%；買入返售金融資產較上年末增加5,693.49億元，增幅103.69%。在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比下降1.60個百分點，為58.46%；金融投資佔比下降0.25個百分點，為25.01%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.73個百分點，為8.41%；存放同業款項及拆出資金佔比上升0.85個百分點，為1.98%；買入返售金融資產佔比上升1.51個百分點，為3.32%。

### 發放貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>10,597,154</b>	<b>51.97</b>	9,593,526	51.01
短期貸款	3,030,507	14.86	2,683,402	14.27
中長期貸款	7,566,647	37.11	6,910,124	36.74
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>8,087,189</b>	<b>39.66</b>	7,891,928	41.96
個人住房貸款	6,479,317	31.78	6,386,583	33.96
信用卡貸款	910,311	4.46	896,222	4.76
個人消費貸款	255,763	1.25	232,979	1.24
個人經營貸款 <sup>1</sup>	307,183	1.51	226,463	1.20
其他貸款 <sup>2</sup>	134,615	0.66	149,681	0.80
<b>票據貼現</b>	<b>723,162</b>	<b>3.55</b>	379,469	2.02
<b>境外和子公司</b>	<b>933,033</b>	<b>4.58</b>	899,223	4.78
<b>應計利息</b>	<b>48,356</b>	<b>0.24</b>	43,684	0.23
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>20,388,894</b>	<b>100.00</b>	18,807,830	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。

2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

6月末，本集團發放貸款和墊款總額20.39萬億元，較上年末增加1.58萬億元，增幅8.41%，主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款10.60萬億元，較上年末增加1.00萬億元，增幅10.46%，新增貸款主要投向基礎設施行業、批發和零售業、製造業等領域。其中，短期貸款3.03萬億元；中長期貸款7.57萬億元。

個人貸款和墊款8.09萬億元，較上年末增加1,952.61億元，增幅2.47%。其中，個人住房貸款6.48萬億元，較上年末增加927.34億元，增幅1.45%；信用卡貸款9,103.11億元，較上年末增加140.89億元，增幅1.57%；個人消費貸款2,557.63億元，較上年末增加227.84億元，增幅9.78%；個人經營貸款3,071.83億元，較上年末增加807.20億元，增幅35.64%。

票據貼現7,231.62億元，較上年末增加3,436.93億元。

境外和子公司貸款和墊款9,330.33億元，較上年末增加338.10億元，增幅3.76%。

### 3 管理層討論與分析

#### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	7,321,033	35.91	6,295,609	33.47
保證貸款	2,562,965	12.57	2,361,221	12.56
抵押貸款	8,884,236	43.57	8,589,061	45.67
質押貸款	1,572,304	7.71	1,518,255	8.07
應計利息	48,356	0.24	43,684	0.23
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>20,388,894</b>	<b>100.00</b>	<b>18,807,830</b>	<b>100.00</b>

#### 發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2022年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
<b>2022年1月1日</b>	<b>310,207</b>	<b>154,465</b>	<b>172,666</b>	<b>637,338</b>
轉移：				
轉移至階段一	13,987	(13,607)	(380)	-
轉移至階段二	(5,592)	8,826	(3,234)	-
轉移至階段三	(1,821)	(16,316)	18,137	-
新增源生或購入的金融資產	93,764	-	-	93,764
本年轉出／歸還	(69,157)	(15,603)	(27,754)	(112,514)
重新計量	(7,888)	67,957	32,709	92,778
本期核銷	-	-	(23,827)	(23,827)
收回以前年度核銷	-	-	7,313	7,313
<b>2022年6月30日</b>	<b>333,500</b>	<b>185,722</b>	<b>175,630</b>	<b>694,852</b>

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。6月末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為6,948.52億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為21.32億元。本集團撥備覆蓋率和損失準備對貸款總額比率分別為244.12%和3.43%。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失確認損失準備；階段二為自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失確認損失準備；階段三為在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失確認損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮監管及經營環境、客戶內外部信用評級、客戶償債能力、客戶經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、客戶還款行為，以及前瞻性信息等，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。參考相關監管機構指引，不將因受疫情影響辦理臨時性延期還本付息視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。本集團參考了國內外權威機構的預測結果，同時應用了內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。本集團通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

**金融投資**

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	561,778	6.67	545,273	7.13
以攤餘成本計量的金融資產	5,909,338	70.13	5,155,168	67.46
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,954,768	23.20	1,941,478	25.41
<b>金融投資總額</b>	<b>8,425,884</b>	<b>100.00</b>	<b>7,641,919</b>	<b>100.00</b>

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

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	8,173,542	97.01	7,369,446	96.43
權益工具和基金	252,342	2.99	272,473	3.57
<b>金融投資總額</b>	<b>8,425,884</b>	<b>100.00</b>	<b>7,641,919</b>	<b>100.00</b>

6月末，本集團金融投資總額8.43萬億元，較上年末增加7,839.65億元，增幅10.26%。其中，債券較上年末增加8,040.96億元，增幅10.91%，在金融投資總額中的佔比為97.01%，較上年末上升0.58個百分點；權益工具和基金較上年末減少201.31億元，佔比為2.99%，較上年末下降0.58個百分點。

**債券**

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	7,927,277	96.99	7,133,288	96.80
美元	145,802	1.78	139,793	1.90
港幣	31,456	0.39	31,730	0.43
其他外幣	69,007	0.84	64,635	0.87
<b>債券總額</b>	<b>8,173,542</b>	<b>100.00</b>	<b>7,369,446</b>	<b>100.00</b>

6月末，人民幣債券投資總額7.93萬億元，較上年末增加7,939.89億元，增幅為11.13%。外幣債券投資總額達2,462.65億元，較上年末增加101.07億元，增幅為4.28%。

### 3 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	6,514,237	79.70	5,763,166	78.20
中央銀行	41,629	0.51	43,088	0.58
政策性銀行	766,183	9.37	774,286	10.51
銀行及非銀行金融機構	459,205	5.62	404,472	5.49
其他	392,288	4.80	384,434	5.22
<b>債券總額</b>	<b>8,173,542</b>	<b>100.00</b>	<b>7,369,446</b>	<b>100.00</b>

6月末，本集團持有政府債券總額6.51萬億元，較上年末增加7,510.71億元，增幅13.03%。中央銀行債券總額416.29億元，較上年末減少14.59億元，降幅3.39%。金融債券1.23萬億元，較上年末增加466.30億元，增幅3.96%；其中，政策性銀行債券7,661.83億元，銀行及非銀行金融機構債券4,592.05億元，分別佔62.53%和37.47%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	7.46
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	7.19
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	6.95
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	6.77
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	6.47
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	6.14
2021年政策性銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	5.95
2019年政策性銀行金融債券	13,140	3.48	2029-01-08	1.29
2021年政策性銀行金融債券	13,080	3.38	2031-07-16	5.79
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	5.62

#### 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。6月末，本集團的抵債資產為16.32億元，抵債資產減值準備餘額為9.95億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

**負債**

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	24,184,466	78.00	22,378,814	80.97
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,138,580	10.12	2,232,201	8.08
已發行債務證券	1,688,826	5.45	1,323,377	4.79
向中央銀行借款	777,146	2.51	685,033	2.48
賣出回購金融資產款	91,596	0.29	33,900	0.12
其他 <sup>1</sup>	1,126,612	3.63	986,532	3.56
<b>負債總額</b>	<b>31,007,226</b>	<b>100.00</b>	<b>27,639,857</b>	<b>100.00</b>

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

6月末，本集團負債總額31.01萬億元，較上年末增加3.37萬億元，增幅12.18%，資金來源更加豐富，負債結構有所優化。其中，吸收存款餘額24.18萬億元，較上年末增加1.81萬億元，增幅8.07%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金3.14萬億元，較上年末增加9,063.79億元，增幅40.60%，主要是市場流動性合理充裕，本行加大同業活期存款拓展力度；已發行債務證券1.69萬億元，較上年末增加3,654.49億元，增幅27.61%，主要是本行抓住市場時機，發行同業存單和資本工具等多品種融資工具；向中央銀行借款餘額7,771.46億元，增幅13.45%。在負債總額中，吸收存款佔比為78.00%，較上年末下降2.97個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為10.12%，較上年末上升2.04個百分點；已發行債務證券佔比為5.45%，較上年末上升0.66個百分點；向中央銀行借款佔比為2.51%，較上年末上升0.03個百分點。

**吸收存款**

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>	<b>11,059,195</b>	<b>45.73</b>	10,338,734	46.20
活期存款	6,832,828	28.25	6,549,329	29.27
定期存款	4,226,367	17.48	3,789,405	16.93
<b>個人存款</b>	<b>12,359,327</b>	<b>51.10</b>	11,278,207	50.40
活期存款	5,130,687	21.21	4,873,992	21.78
定期存款	7,228,640	29.89	6,404,215	28.62
<b>境外和子公司</b>	<b>406,890</b>	<b>1.68</b>	411,682	1.84
<b>應計利息</b>	<b>359,054</b>	<b>1.49</b>	350,191	1.56
<b>吸收存款總額</b>	<b>24,184,466</b>	<b>100.00</b>	<b>22,378,814</b>	<b>100.00</b>



### 3 管理層討論與分析

發揮集團服務優勢，深化系統性網絡化拓客增存，提升存款穩定增長能力，增強負債業務發展質量。6月末，本行境內公司存款11.06萬億元，較上年末增加7,204.61億元，增幅6.97%；本行境內個人存款12.36萬億元，較上年末增加1.08萬億元，增幅9.59%，在境內存款中的佔比上升0.61個百分點至52.78%；境外和子公司存款4,068.90億元，較上年末減少47.92億元，在吸收存款總額中的佔比為1.68%。境內活期存款11.96萬億元，較上年末增加5,401.94億元，增幅4.73%，在境內存款中的佔比為51.09%；境內定期存款11.46萬億元，較上年末增加1.26萬億元，增幅12.37%，在境內存款中的佔比較上年末上升1.75個百分點至48.91%。

#### 股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	99,968	99,968
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,925	134,925
其他綜合收益	21,696	21,338
盈餘公積	305,571	305,571
一般風險準備	385,120	381,621
未分配利潤	1,461,936	1,394,797
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>2,659,227</b>	2,588,231
非控制性權益	22,625	25,891
<b>股東權益總額</b>	<b>2,681,852</b>	2,614,122

6月末，本集團股東權益2.68萬億元，較上年末增加677.30億元，增幅2.59%，主要是由於未分配利潤較上年末增加671.39億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率較上年末下降0.68個百分點至7.96%。

#### 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。6月末，信貸承諾餘額3.55萬億元，較上年末增加1,768.91億元，增幅5.25%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

#### 3.1.3 其他財務信息

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2022年6月30日止六個月淨利潤和2022年6月30日的股東權益並無差異。

### 3.2 業務回顧

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括境外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元)	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	截至2022年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月
公司銀行業務	160,152	156,003	(73,325)	(88,221)	50,185	33,873
個人銀行業務	184,425	172,182	(16,961)	(14,503)	120,846	116,685
資金業務	26,727	28,786	(6,912)	(1,917)	15,534	21,662
其他業務	19,057	23,936	(6,177)	(3,871)	5,821	12,243
<b>總額</b>	<b>390,361</b>	<b>380,907</b>	<b>(103,375)</b>	<b>(108,512)</b>	<b>192,386</b>	<b>184,463</b>

上半年，本集團公司銀行業務實現經營收入1,601.52億元，增幅2.66%；減值損失733.25億元，降幅16.88%；稅前利潤為501.85億元，增幅48.16%，在本集團稅前利潤中的佔比較上年同期上升7.73個百分點至26.09%。個人銀行業務實現經營收入1,844.25億元，增幅7.11%；減值損失169.61億元，增幅16.95%；稅前利潤1,208.46億元，增幅3.57%，佔比較上年同期下降0.45個百分點至62.81%。資金業務實現經營收入267.27億元，降幅7.15%；減值損失為69.12億元；稅前利潤155.34億元，降幅28.29%，佔比較上年同期下降3.67個百分點至8.07%。其他業務實現經營收入190.57億元，降幅20.38%，稅前利潤為58.21億元。

#### 3.2.1 三大戰略推進情況

##### 住房租賃戰略

本集團穩步推進住房租賃戰略。截至6月末，住房租賃綜合服務平台覆蓋全國96%的地級及以上行政區，已核驗房屋1,025萬套，合同備案788萬筆，為1.5萬家企業、4,034萬個人房東和租客提供陽光透明的交易平台，為政府提供有效市場監管工具。「CCB建融家園」長租社區開業運營200個，社區融入智慧元素、公共服務、金融服務，為園區藍領、職場白領、青年創客等群體提供舒適的租住環境。

大力支持發展保障性租賃住房，在全國主要城市對接超過500個保障性租賃住房項目，以專項貸款支持增加小戶型、低租金房源供給，助力解決新市民、青年人住房問題。支持系統建設，保障性租賃住房APP在全國近200個城市上線運行。公租房APP在近100個城市上線推廣，實現公租房業務移動端辦理，為保障對象提供服務便利。積極參與保障性租賃住房REITs（不動產投資信託基金）試點，中標基金託管人角色，並獨家承銷銀行間市場首單住房租賃類REITs，以金融創新暢通保障性租賃住房融資循環。積極探索將住房租賃與城市更新、鄉村振興政策導向相結合，在北京、廣州等地支持開展城中村、老舊小區等的改造，促進融合發展。6月末，本行住房租賃貸款餘額1,806.17億元，較上年末增加471.56億元，增幅35.33%。其中，公司住房租賃貸款餘額1,217.77億元，較上年末增加397.57億元，增幅48.47%，支持住房租賃企業超700個，所支持項目可向社會提供租賃房源80萬套（間）。

#### 普惠金融戰略

本集團持續完善數字普惠金融模式，紮實推進普惠金融業務高質量發展。深化平台經營，依託數字技術和科技賦能，不斷優化「建行惠懂你」APP，提升市場響應能力；APP累計訪問量超過1.7億次，下載量超2,250萬次，授信客戶超165萬戶，授信金額超1.3萬億元。聚焦小微企業、個體工商戶、涉農客戶、供應鏈上下游客戶等普惠金融群體差異化需求，豐富「小微快貸」等新模式產品體系，提升客戶需求滿足能力和服務效率；自產品上線以來累計服務客戶302.19萬戶，提供信貸支持7.41萬億元。提升科技創新領域服務能力，支持科創中小微客戶群體，完善「創業者港灣」服務模式，「創業者港灣」推廣至25個省市，為1.5萬餘家入灣企業提供信貸支持超370億元。發揮網點渠道優勢，加強線上線下融合發展，實現線上高效化快觸達和線下有溫情有品質的銜接。本行超1.4萬個網點能開展普惠金融服務，擁有普惠專員超1.9萬人，累計組建普惠金融（小企業）服務中心252家，掛牌普惠金融特色網點2,543個。持續完善普惠金融智能化風控管理體系，信貸資產質量保持穩定。本行普惠金融貸款餘額2.14萬億元，較上年末增加2,670.58億元，增幅14.25%；普惠金融貸款客戶225.20萬戶，較上年末新增31.53萬戶。加大對實體經濟讓利力度，上半年新發放普惠型小微企業貸款利率4.08%，較上年下降8個基點。

不斷完善鄉村振興綜合服務體系，加大鄉村振興金融服務力度。在央行、銀保監會2021年度金融機構服務鄉村振興考核評估中，本行考核評估結果為優秀檔。截至6月末，「裕農通」普惠金融服務點總量49萬個，覆蓋全國近八成的鄉鎮及行政村，為三農客戶提供便捷的金融服務、便民事務、智慧政務、電子商務服務；「裕農通」APP註冊量317萬戶，累計發放貸款118.26億元，辦理繳費2.81億元；累計發行1,836萬張面向創新創業重點人群的「鄉村振興•裕農通卡」。線上「裕農快貸」、線下「裕農貸」兩大農戶產品包不斷豐富，農戶金融服務能力持續深化。6月末，本行涉農貸款餘額2.77萬億元，較上年末增加3,050.03億元，增幅12.37%。其中對公涉農貸款餘額1.92萬億元；對私涉農貸款餘額8,489.01億元，其中農戶生產經營貸款餘額1,643.48億元，較上年末增加533.90億元，增幅48.12%。普惠型涉農貸款（不含貼現）餘額3,590.22億元，較上年末增加635.95億元，增幅21.53%。涉農貸款客戶數269萬戶，上半年新發放涉農貸款利率4.08%，較上年末下降22個基點。

#### 金融科技戰略

本集團全面推進金融科技戰略縱深發展，信息系統自主可控能力持續增強，系統運行安全穩定，賦能業務高質量發展。

加快推進數字基礎設施建設和全面雲化轉型，持續打造「建行雲」品牌。「建行雲」基礎設施深入推進多技術棧多芯融合管理，標準算力規模較上年末提升超20%，整體規模和服務能力保持同業領先，國內首批通過中國信息通信研究院雲服務安全生產能力評估。持續推進技術中台建設，打造安全高可用、服務一致性等雲原生敏捷基礎服務能力，提供高質量規模化的技術服務，容器雲平台通過國內首批中國信息通信研究院「雲原生技術架構成熟度」最高等級評估認證。建設人工智能、大數據、區塊鏈、物聯網、移動互聯、敏捷研發等平台，持續打磨專業技術能力。人工智能平台建立從數據採集、數據標注、模型訓練到服務發佈的端到端工程化能力，累計支撐財務票證稽核、證照識別賬戶開立、外匯業務單證核驗、智能安防、智能對話等683個應用場景。大數據平台實現實時數據和批量數據服務方式的融合，支持建行生活、實時零售等應用進行數據實時分析。自主研發區塊鏈技術，提升核心技術能力，支撐貿易融資、跨境支付、中歐班列等重點應用。加強研發安全運營一體化建設，推進隱私保護計算等安全技術創新應用；成立安全攻防實驗室，開展網絡安全內部攻防演練，安全運營實戰對抗能力不斷提升。

不斷提升需求敏捷響應能力和投產效率。上半年本集團投產版本1.1萬個，需求交付率98.4%。全面推動系統架構向分佈式轉型，個貸、客戶信息等銀行核心系統實現境內外全量業務分佈式改造。著力推動手機銀行和建行生活「雙子星」平台建設，發佈建行生活2.0版本。「大資管家」完成建信理財等9家子公司推廣，建信人壽保險「新一代」保險業務系統成功上線，建信養老「銀杏工程」第一批重點項目完成投產，科技賦能子公司系統建設取得階段性成效。

截至6月末，本集團累計獲取專利授權934件，其中發明專利授權540件，發明專利授權數量保持國內銀行業領先。本行子公司建信金融科技有限責任公司在金融系統中唯一入選國務院國有企業改革領導小組辦公室公佈的「科改示範企業」名單。

### 3.2.2 公司銀行業務

#### 公司金融業務

公司存款穩步增長，客戶賬戶基礎進一步夯實。6月末，本行境內公司存款11.06萬億元，較上年末增加7,204.61億元，增幅6.97%。其中，活期存款增長4.33%，定期存款增長11.53%。公司機構客戶887.59萬戶，較上年末增加41.18萬戶，增幅4.87%。單位人民幣結算賬戶總量1,258萬戶，較上年末增加64萬戶。

公司貸款較快增長，有力支持實體經濟，高效服務重點領域。6月末，本行境內公司類貸款10.60萬億元，較上年末增加1.00萬億元，增幅為10.46%；不良率為2.15%。基礎設施行業領域貸款餘額5.47萬億元，較上年末增加4,065.90億元，增幅8.02%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為51.66%，不良率為1.44%。製造業中長期貸款餘額8,359.32億元，較上年末增加1,641.91億元，增幅24.44%。根據銀保監會口徑，民營企業貸款餘額4.15萬億元，較上年末增加5,240.74億元，增幅14.45%。戰略性新興產業貸款餘額1.17萬億元，較上年末增加2,457.70億元，增幅26.66%。科技貸款餘額1.14萬億元，較上年末增加2,645.70億元，增幅30.07%。本行境內房地產行業貸款餘額7,627.91億元，較上年末增加327.04億元。上半年累計為4,113個核心企業產業鏈的7萬餘戶鏈條客戶提供4,388.88億元供應鏈融資支持。

#### 機構業務

做優做強智慧政務，提升社會民生服務保障，開創服務數字政府的新路徑。截至6月末，累計與29個省級政府建立合作關係，為14省13市搭建「互聯網+政務服務」「互聯網+監管」平台或應用場景；平台註冊用戶超2億戶，累計業務辦理量超30億筆。共享網點渠道，打造「百姓身邊的政務大廳」，全行超1.4萬個網點政務服務功能全覆蓋，網點可辦理、預約、查詢政務服務事項7,700餘個，業務交易量達6,100餘萬筆，服務用戶2,600餘萬人。同業首創網點智慧櫃員機政務服務「跨省通辦」專區，實現全國31個省、自治區、直轄市全覆蓋；在西南區域持續深化「跨省通辦」平台服務，為群眾異地辦事提供便利。豐富「政融支付」場景內涵，覆蓋不動產交易、非稅、社保徵收、便民服務、法院訴訟費、學校學費、醫院診療等多類業務領域，上線便民繳費項目超14,000餘個，累計繳費金額突破1,300億元。

### 3 管理層討論與分析

搭建數字鄉村基層治理服務場景，推廣農村三資監管、農村產權交易和智慧村務綜合服務平台，創新農村集體經濟組織信貸產品，基層政府客群快速增長。不斷深化拓展與教育衛生行業客戶合作關係，響應國家「雙減」政策推出教培資金監管應用；助力國家疫情防控，履行社會責任，為醫院提供高效的核酸檢測服務平台。

#### 國際業務

支持穩外貿穩外資。上半年本行貿易融資投放量9,980.52億元，同比增長31.80%；擴大短期險保單融資信貸投放，融資增信保額居同業首位。創新跨境支付和融資產品，支持跨境電商、市場採購貿易、外貿綜合服務、海外倉、保稅維修、新型離岸國際貿易等外貿新業態新模式發展。服務共建「一帶一路」，建單通、建票通、建信通「三建客」系列產品累計為50個「一帶一路」沿線國家的136個項目提供融資支持。

加速數字化轉型。區塊鏈貿易金融創新同業領先，「BCTrade區塊鏈貿易金融平台」累計交易量突破1.10萬億元，連續三年入圍「福佈斯區塊鏈50強」榜單。中歐班列綜合金融服務生態不斷豐富，已實現鐵路電子提單試點多場景覆蓋，創新配套特色產品。「建行全球撮合家」平台規模持續擴容，累計註冊用戶逾20萬戶，發佈商機超14萬條；聚焦綠色發展、跨境電商和RCEP區域合作等主題，累計為34個國家和地區舉辦163場數字會展和線上撮合活動。

助力人民幣國際化。上半年實現跨境人民幣結算量1.26萬億元，服務跨境人民幣客戶2.44萬戶。英國人民幣清算行累計清算量近70萬億元，保持亞洲以外最大人民幣清算行地位。

#### 資產託管業務

資產託管業務克服疫情和資本市場震蕩不利影響，保持高質量發展。成功落地國內最大碳中和主題基金－寶武綠碳私募投資基金託管，中標北京市保障房中心「基礎設施領域REITs」託管銀行，推出業內首創「智託管」理財通，並榮獲《環球金融》「中國最佳次託管銀行」獎。6月末，本行資產託管規模達19.02萬億元，較上年末增加1.32萬億元；其中保險資產託管規模新增6,542億元，居行業第一。上半年本行實現託管業務收入43.26億元，同比增加4.78億元，增長額行業第一，增幅12.42%。

### 結算與現金管理業務

本行堅持「創新驅動、數據賦能、服務制勝」，提升本外幣、境內外一體化的現金管理綜合服務能力。加大全球現金管理服務支持力度，服務央企司庫建設。優化「禹道•財資雲」，夯實跨行現金管理服務能力。加強結算產品與數字化交易服務平台生態共建，應用「監管易」服務保障建設工程、涉農扶貧、預售商品房等社會民生資金安全高效使用；依託「惠市寶」服務在住房租賃、縣域鄉村和供應鏈金融領域打造交易結算綜合服務平台；使用「賬簿通」為連鎖門店、政府專項債和住房資金收付提供「多渠道收款、一體化記賬、穿透式分賬、定向支付管理、資金閉環隔離」的標準化結算服務，有效提升現金管理服務實體經濟質效。積極對接各級政府農民工工資支付監管系統，支持農民工工資支付資金專款專用，有效保障農民工工資按時足額發放。上半年，新增農民工代發單位1.38萬戶，代發金額1,747.60億元。6月末，本行單位人民幣結算賬戶1,258.25萬戶，較上年末增加63.58萬戶；現金管理服務客戶32.27萬戶，較上年同期增加2.75萬戶。

### 3.2.3 個人銀行業務

#### 個人金融業務

本行圍繞「客戶主關係銀行」定位，升級分層分群分級客戶經營體系，深化數字化經營打法，推動零售業務高質量發展。數字化經營方面，生態場景建設穩步推進，直營、專營能力進一步提高，線上線下融合的數字化服務網絡逐步形成；與客戶建立緊密的數字連接，精準把握客戶金融、非金融需求，大力開展「造福季」「奮鬥季」主題活動，服務廣大客戶。大財富管理方面，加快財富管理系統平台建設支持，深化「建行龍財富」品牌建設，穩步構建「建行特色」大財富管理體系。6月末，本行境內個人存款餘額12.36萬億元，較上年末增加1.08萬億元；管理個人客戶金融資產突破16萬億元。個人銀行業務稅前利潤佔比為62.81%。

積極落實國家房地產調控政策和監管要求，執行差別化住房信貸政策，優選貸款投放的區域、合作機構、合作樓盤和客戶，重點滿足當地首套房、改善型住房按揭需求；貫徹全流程風險防控理念，切實做好風險防範工作，保障個人住房貸款業務持續穩定健康發展。6月末，本行境內個人貸款餘額8.09萬億元，增幅2.47%。其中，個人住房貸款餘額6.48萬億元，不良率為0.25%；個人消費貸款餘額2,557.63億元，其中個人快貸餘額2,068.98億元；個人支農貸款「裕農貸」餘額388.64億元，較上年末增長144.83%。

#### 委託性住房金融業務

委託性住房金融業務始終秉承全心服務社會、助力百姓安居的宗旨，以科技賦能住房資金資訊化建設提升服務質效。做好住房公積金繳存服務，在試點城市積極為靈活就業人員辦理公積金繳存業務，持續擴大公積金制度覆蓋面；支持繳存職工基本住房消費，持續加大公積金貸款投放及配套商貸組合服務，做好公積金租賃住房提取，助力公積金支持「租購並舉」。6月末，本行住房資金存款餘額1.20萬億元，住房公積金個人貸款餘額2.85萬億元。

#### 銀行卡

商戶端和客戶端協同發力，持續深耕消費生態。聚焦消費領域優質商戶，廣泛佈局全國集團連鎖、綜合型商超、高星級酒店。推動支付產品整合，打造智能支付引擎，提升客戶支付體驗。打造靈活通用的場景化賬戶服務體系，支付鏈客獲客能力有效提升。6月末本行借記卡累計發卡量超12.70億張，上半年借記卡消費交易額達11.70萬億元。收單商戶達490.51萬戶，商戶規模及質量平穩發展。

創新豐富信用卡產品體系，滿足客戶多層次需求。創新推出綠色低碳卡、龍卡能鏈卡、城市新星卡等產品，持續推進數字信用卡遷移及新產品研發，加快信用卡增值服務平台建設。大力推進分期投放，深化與頭部商戶分期合作，為賬單分期適配差異化定價策略和渠道經營策略，鞏固消費信貸同業領先優勢。新能源購車分期目前已覆蓋76個合作品牌、300餘款車型。嚴守風險底線，全流程風控經營能力持續提升。強化業務全流程真實性管控，牢守用途合規底線。6月末，本行境內信用卡貸款餘額9,103.11億元，不良率1.44%。信用卡累計發卡量達到1.52億張，淨增發卡438萬張，累計客戶1.07億戶，淨增客戶233萬戶；上半年消費交易額1.44萬億元，客戶總量、淨增客戶、淨增發卡量、貸款餘額、分期貸款餘額、分期交易額、分期利息收入等指標同業領先。

#### 私人銀行業務

本行深化私人銀行專業經營，持續發佈大類資產配置策略、政策解讀分析，提升資產配置服務能力，擴大私行服務覆蓋範圍。加大私行產品服務優選供應，根據資本市場狀況提前佈局重點產品，保持家族信託顧問業務行業領先。推進私行數字化應用、客戶服務全流程一體化系統建設，深化私人銀行中心精細化管理，打造私行客戶高品質服務體驗。截至6月末，本行私人銀行客戶金融資產達2.18萬億元，較上年末增長7.74%；私人銀行客戶數量19.05萬人，較上年末增長7.52%；家族信託顧問業務資金類管理規模為777.39億元。

### 3.2.4 資金業務

#### 金融市場業務

本行金融市場業務積極踐行新金融行動，切實支持國家戰略和實體經濟發展，在經營管理、數字化建設、營銷拓客、風險管控等方面持續發力。

#### 貨幣市場業務

統籌運用多種貨幣市場工具，加強主動管理，合理擺佈本外幣頭寸，保障全行日常流動性安全。加強市場研判，把握市場資金波動規律，迭代優化貨幣市場「AI交易員」。履行大行責任擔當，持續向中小金融機構提供流動性，維護市場平穩運行，人民幣貨幣市場交易量同比翻番。密切關注美聯儲加息及縮表進程對外幣貨幣市場的影響，及時調整策略安排，提高外幣資金運作效率。外幣拆借、外幣回購交易量和銀行間外幣拆借報價行綜合排名保持市場第一，並成為首批參與外幣開放式回購交易的境內銀行。

### 債券業務

堅持價值投資，密切關注利率走勢，適時調整投資進度，優化投資組合結構，提升對全行的價值貢獻，政府債承銷市場領先。踐行綠色發展理念，支持綠色債券新品種發行，人民幣綠色債券餘額較上年末增長超過60%。依託金融科技，積極開展債券分銷，利用行業領先的專業特色交易管道「金融市場互聯交易平台」向200多家中小金融機構提供一級市場債券投標交易服務，分銷量約1,600億元。積極參與境內美元債承銷及投資工作，助力境內外幣債券市場建設。

### 代客資金交易業務

穩步推進代客資金交易業務高質量發展。宣導「風險中性」理念，通過衍生品交易幫助市場主體規避匯率、利率價格波動風險，提升企業的抗風險能力。研發「小微快易」產品，為小微企業提供快捷、高效的匯率套期保值交易服務。上半年，代客資金衍生品交易量同比增長14.25%。

### 貴金屬及大宗商品業務

加強數字化經營，提升貴金屬及大宗商品業務綜合服務能力。調整業務結構，推進業務轉型發展。上半年，貴金屬交易總量19,122噸。

### 資產管理業務

本集團抓住養老金融、財富管理等發展機遇，加快資產管理業務模式轉型與創新，強化投資研究、資產配置、風險內控、投資運營，推動集團一體化協同經營管理。截至6月末，本集團理財產品規模21,515.80億元，其中建信理財管理20,470.02億元，本行管理1,045.78億元；淨值型理財產品20,470.02億元，佔比達95.14%，較上年末提升2.89個百分點，均由建信理財管理。

上半年，建信理財發行理財產品募集資金39,334.63億元，到期兌付金額40,747.91億元；本行發行理財產品募集資金1,457.07億元，到期兌付2,250.78億元。6月末，建信理財開放式產品餘額15,593.93億元，佔比76.18%，封閉式產品餘額4,876.09億元，佔比23.82%；對私理財產品餘額17,246.48億元，佔比84.25%，對公理財產品餘額3,223.54億元，佔比15.75%；投資權益類資產203.64億元，佔總資產0.90%。本行對私理財產品餘額750.82億元，佔比71.80%，對公理財產品餘額294.96億元，佔比28.20%；投資權益類資產475.11億元，佔總資產38.71%。

以下為報告期內本集團理財產品發行、到期和存續情況。

(人民幣百萬元，期數除外)	2021年12月31日		2022年上半年				2022年6月30日	
			產品發行募集		產品到期兌付			
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
<b>建信理財</b>	970	2,188,330	465	3,933,463	325	4,074,791	1,110	2,047,002
<b>本行</b>	82	183,949	-	145,707	70	225,078	12	104,578
<b>總額</b>	1,052	2,372,279	465	4,079,170	395	4,299,869	1,122	2,151,580



### 3 管理層討論與分析

以下為所示日期本集團理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2022年6月30日						2021年12月31日					
	建信理財		本行		本集團		建信理財		本行		本集團	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業 存單	908,073	40.02	30,441	24.80	938,514	39.24	786,897	34.35	80,643	39.11	867,540	34.74
債券	1,115,117	49.15	22,560	18.38	1,137,677	47.57	1,222,780	53.38	43,595	21.14	1,266,375	50.72
非標準化債權類資產	124,009	5.47	22,234	18.11	146,243	6.11	132,312	5.78	26,138	12.68	158,450	6.35
權益類資產	20,364	0.90	47,511	38.71	67,875	2.84	15,081	0.66	55,804	27.07	70,885	2.84
其他類資產	101,302	4.46	-	-	101,302	4.24	133,720	5.84	-	-	133,720	5.36
<b>總額</b>	<b>2,268,865</b>	<b>100.00</b>	<b>122,746</b>	<b>100.00</b>	<b>2,391,611</b>	<b>100.00</b>	<b>2,290,790</b>	<b>100.00</b>	<b>206,180</b>	<b>100.00</b>	<b>2,496,970</b>	<b>100.00</b>

#### 投資銀行業務

積極參與市場產品創新，債券承銷業務平穩健康發展。落地首批助力綠色低碳轉型的轉型債券、支持科技創新的科創票據、「常發行計劃」下的公開發行債券、房地產行業併購類票據等創新券種，並完成住房租賃類REITs項目、住房租賃資產擔保債券等創新項目。以智能顧問平台和交易型業務為依託，構建財務顧問「線上+線下」數字化立體服務體系，財務顧問服務能力不斷提升。開展融智工場建設，多層次打磨交易型顧問能力；建立多隻任務型團隊，對客群實施精細化管理，提升獲客活客能力；強化「飛馳e+」「飛馳e智」品牌推廣，精準賦能客群。上半年，本行承銷非金融企業債務融資工具408筆，服務262家實體企業，承銷規模2,270.22億元。截至6月末，本行為實體經濟提供直接融資存續近1.8萬億元。

#### 資產證券化業務

本行統籌考慮市場需求、監管要求以及內部管理需要，動態調整資產證券化發行策略和計劃。上半年，共發行不良資產支持證券4單，發行規模23.03億元，其中個人住房抵押貸款不良資產支持證券1單，入池本金規模25.64億元，發行規模15.30億元；信用卡不良資產支持證券2單，入池本金規模31.67億元，發行規模5.56億元；以信用快貸不良資產作為基礎資產的純信用類小微企業不良資產支持證券1單，入池本金規模15.27億元，發行規模2.17億元。

#### 同業業務

持續推動同業合作平台建設。重點強化生態場景建設和平台業務經營，以科技手段提升合作質效。上線票據質押式回購業務，交易對手可通過平台接收本行當日資金投放期限、價格等信息，並根據自身需求進行意向申報；上線債券發行功能，投資者可登錄平台查看本行發行的債券信息。截至6月末，平台累計交易量超1萬億元。落實監管推動大型銀行輸出風控工具和技術的要求，幫助中小金融機構提升風控能力。與全國股份制商業銀行、城商行、農商行及省級農村信用社聯合社等各類銀行客戶在數字人民幣領域開展廣泛合作，共同推進數字人民幣生態建設。6月末，本行境內同業負債餘額(含保險公司存款)2.65萬億元，較上年末增加8,570.52億元。同業資產餘額5,817.09億元，較上年末增加2,731.25億元。

### 3.2.5 境外商業銀行業務

本集團穩步推動境外業務發展和機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。6月末商業銀行類境外分行和子公司覆蓋各大洲30個國家和地區，上半年共實現淨利潤15.75億元。

#### 建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的持牌銀行、本行的全資子公司，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。

建行亞洲擁有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問等對公金融服務領域也實現了快速發展。建行亞洲亦是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台，下轄32家網點。6月末，建行亞洲資產總額3,653.30億元，淨資產679.70億元；上半年淨利潤13.08億元。

#### 建行倫敦

中國建設銀行(倫敦)有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本2億美元及15億元人民幣。

為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進倫敦機構整合工作，目前建行倫敦終止營業的申請已獲境內外監管機構批准，後續工作正在積極推進中。6月末，建行倫敦資產總額35.47億元，淨資產35.47億元；上半年淨利潤48.64萬元。

#### 建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照。

建行俄羅斯主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務等。6月末，建行俄羅斯資產總額37.89億元，淨資產8.29億元；上半年淨利潤0.16億元。

#### 建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。

建行歐洲重點服務在歐大中型企業和在華歐洲企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。6月末，建行歐洲資產總額190.02億元，淨資產35.92億元；上半年淨利潤0.09億元。

#### 建行紐西蘭

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。6月末，建行紐西蘭資產總額95.96億元，淨資產11.45億元；上半年淨利潤0.56億元。

#### **建行巴西**

中國建設銀行(巴西)股份有限公司是本行2014年在巴西收購的全資子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行2015年更為現名。

建行巴西擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行；8家子公司，提供公司貸款、個人貸款、信用卡、融資租賃和保理業務等專業金融服務。6月末，建行巴西資產總額240.84億元，淨資產12.82億元；上半年淨虧損0.74億元。

#### **建行馬來西亞**

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.23億林吉特。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信、中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。6月末，建行馬來西亞資產總額83.41億元，淨資產13.64億元；上半年淨虧損0.06億元。

#### **建行印尼**

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，註冊資本為3.79萬億印尼盾，總部位於雅加達，在印尼擁有79家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名。

建行印尼服務中國和印尼兩國投資貿易往來，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等。6月末，建行印尼資產總額114.76億元，淨資產27.55億元；上半年淨利潤0.27億元。

### **3.2.6 綜合化經營子公司**

本集團擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家綜合化經營子公司。上半年，子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。6月末，綜合化經營子公司資產總額8,145.59億元，上半年實現淨利潤34.70億元。

#### **建信基金**

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

建信基金積極推進業務發展，保持安全穩健運營，取得較好經營業績。6月末，建信基金管理資產總規模1.31萬億元，其中公募基金規模為7,150.00億元；專戶業務規模為3,882.90億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模2,039.73億元。6月末，建信基金資產總額95.72億元，淨資產83.04億元；上半年淨利潤5.89億元。

#### **建信租賃**

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

建信租賃發揮融資融物優勢，加快推進綠色租賃、普惠租賃及數字化轉型，提升服務實體經濟質效。6月末，建信租賃資產總額1,270.10億元，淨資產226.72億元；上半年淨利潤2.64億元。

### 建信信託

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

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得較好經營業績。6月末，建信信託受託管理資產規模16,280.96億元，資產總額443.47億元，淨資產255.77億元；上半年淨利潤8.55億元。

### 建信人壽

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

建信人壽業務結構優化，市場表現良好。6月末，建信人壽資產總額3,090.55億元，淨資產183.92億元；上半年淨利潤1.18億元。根據監管要求，建信人壽尚未實施新金融工具準則。

### 中德住房儲蓄銀行

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

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，上半年銷售住房儲蓄產品245.24億元。6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額344.93億元，淨資產29.51億元；上半年實現淨利潤0.51億元。

### 建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本9.36億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨下設全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、基差貿易、場外衍生品等風險管理試點業務以及一般貿易等業務。

建信期貨發揮專業特色，服務實體經濟，各項業務穩步向好發展。6月末，建信期貨資產總額121.21億元，淨資產11.96億元；上半年淨利潤0.44億元。

### 建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行和全國社會保障基金理事會持股比例分別為85%和15%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老持續開展投資管理、客戶服務和風險內控管理建設，金融科技「銀杏工程」項目實施與迭代優化有序推進。6月末，建信養老管理資產規模5,091.70億元，資產總額40.12億元，淨資產29.96億元；上半年淨利潤1.19億元。

### 3 管理層討論與分析

#### **建信財險**

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

建信財險業務穩步發展。6月末，建信財險資產總額14.87億元，淨資產4.72億元；上半年淨利潤22.65萬元。

#### **建信投資**

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

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。截至6月末，累計框架協議簽約金額9,382.08億元，落地金額3,833.93億元。6月末，建信投資資產總額1,421.18億元，淨資產335.94億元；上半年淨利潤18.80億元。

#### **建信理財**

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。2021年，建信理財投資4億元，與貝萊德、淡馬錫合資設立貝萊德建信理財有限責任公司，持股比例為40%。2022年上半年，建信理財投資10億元，與工銀理財、農銀理財、中銀理財等機構出資設立國民養老保險股份有限公司，持股比例為8.97%。

建信理財立足穩健合規經營，積極參與資本市場發展，主動管理能力持續提升。6月末，建信理財資產總額203.36億元，淨資產193.60億元；理財產品規模20,470.02億元；上半年淨利潤19.13億元。

#### **建銀國際**

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

建銀國際持續關注中概股回歸，創新服務實體經濟，證券保薦承銷業務、併購財務顧問業務等各項業務平穩發展。6月末，建銀國際資產總額847.18億元，淨資產131.49億元；上半年淨虧損12.90億元。

#### **3.2.7 地區分部分析**

本集團積極貫徹落實國家戰略，促進區域協調發展。針對京津冀、長三角、粵港澳大灣區三大重點區域，強化資源配置，優化差別化支持政策；出台推進成渝地區雙城經濟圈、雄安新區、北京城市副中心、浙江共同富裕示範區發展服務方案，細化支持政策，服務區域基礎設施建設和產業發展。

下表列出於所示期間本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2022年6月30日止六個月		截至2021年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	33,079	17.19	29,914	16.22
珠江三角洲	40,136	20.86	27,530	14.92
環渤海地區	25,705	13.36	30,590	16.58
中部地區	37,832	19.67	34,711	18.82
西部地區	28,185	14.66	25,170	13.65
東北地區	2,865	1.49	1,970	1.07
總行	23,807	12.37	34,112	18.49
境外	777	0.40	466	0.25
<b>稅前利潤</b>	<b>192,386</b>	<b>100.00</b>	<b>184,463</b>	<b>100.00</b>

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,840,081	13.51	5,445,665	13.82
珠江三角洲	4,730,750	10.94	4,291,896	10.89
環渤海地區	7,494,952	17.34	6,960,553	17.66
中部地區	5,134,711	11.88	4,808,874	12.20
西部地區	4,617,394	10.68	4,272,993	10.84
東北地區	1,636,747	3.79	1,530,966	3.89
總行	12,192,197	28.20	10,691,168	27.13
境外	1,584,754	3.66	1,408,594	3.57
<b>資產合計<sup>1</sup></b>	<b>43,231,586</b>	<b>100.00</b>	<b>39,410,709</b>	<b>100.00</b>

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款和墊款 金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 率(%)	貸款和墊款 金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款 率(%)
長江三角洲	3,888,863	19.12	34,412	0.88	3,492,555	18.61	32,286	0.92
珠江三角洲	3,403,887	16.73	50,873	1.49	3,137,528	16.72	37,532	1.20
環渤海地區	3,417,895	16.80	44,563	1.30	3,158,558	16.83	41,805	1.32
中部地區	3,748,540	18.43	64,666	1.73	3,460,768	18.44	70,428	2.04
西部地區	3,312,493	16.29	37,871	1.14	3,070,704	16.37	36,527	1.19
東北地區	869,233	4.27	30,365	3.49	805,241	4.29	30,672	3.81
總行	914,660	4.50	13,213	1.44	900,573	4.80	12,046	1.34
境外	784,967	3.86	9,546	1.22	738,219	3.94	4,775	0.65
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>20,340,538</b>	<b>100.00</b>	<b>285,509</b>	<b>1.40</b>	<b>18,764,146</b>	<b>100.00</b>	<b>266,071</b>	<b>1.42</b>

### 3 管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,539,662	18.77	4,057,991	18.13
珠江三角洲	3,861,744	15.97	3,518,912	15.73
環渤海地區	4,435,542	18.34	4,192,162	18.73
中部地區	4,717,585	19.51	4,368,977	19.52
西部地區	4,309,040	17.82	4,012,622	17.93
東北地區	1,553,983	6.42	1,473,206	6.58
總行	17,767	0.07	18,209	0.08
境外	390,089	1.61	386,544	1.73
應計利息	359,054	1.49	350,191	1.57
<b>吸收存款</b>	<b>24,184,466</b>	<b>100.00</b>	<b>22,378,814</b>	<b>100.00</b>

#### 3.2.8 機構網點與電子渠道

本集團通過廣泛的境內外分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷優質的金融服務。6月末，本行營業機構共計14,461個，其中境內機構14,427個，包括總行、37個一級分行、363個二級分行、13,938個支行、87個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構34個。本行附屬公司19家，機構共計596個，其中境內機構440個，境外機構156個。境內外一級分行及子公司地址請參見2021年年報。

##### 物理渠道

持續優化物理渠道佈局結構。在保持網點總量基本穩定的基礎上，保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點戰略區域渠道建設資源投入，以城市群發展、新型城鎮化建設和人口流動趨勢為導向，持續推進網點佈局結構調整優化。完善縣域佈局，縣域網點已達4,200個；提升發揮旗艦網點標杆引領和協同帶動作用，全行旗艦網點數量共計1,987個；推進低效、密集網點撤併或遷址，上半年實施遷址、撤併網點156個。全行投入運營自助銀行22,537家，其中離行自助銀行8,608家；在用自助櫃員機61,544台，智慧櫃員機48,953台。其中，縣域機構投放自助櫃員機19,767台，智慧櫃員機13,733台，保持縣域金融服務覆蓋力度。累計組建普惠金融(小企業)服務中心252家；建成個貸中心超1,800家。向社會開放「勞動者港灣」1.4萬餘個，深化「勞動者港灣+」模式，豐富網點適老助老、鄉村振興、綠色低碳、法律援助、教育助學、無障礙服務等方面服務。

提升運營集約化和智能化程度。集約化運營業務範圍不斷拓展，上半年新增集約化運營事項11項，累計達236項。集約化生產日均業務量120.39萬筆，同比增長20.08%；峰值業務量221.56萬筆，同比增長36.41%。拓展流程自動化機器人(RPA)應用場景，上半年新上線226項RPA應用場景，累計運行1,233項，覆蓋35個業務領域。拓展ICR技術應用場景，廣泛應用於集中處理業務憑證，平均替代47.74%的人工信息採集任務。

圍繞客戶體驗和價值創造目標，推進網點綜合競爭力提升，上半年網均存款、網均客戶持續增長。持續開展網點員工崗位重構，客戶經理達3.14萬人、較重構前增長13.83%。提升網點數字化服務能力，推動手機成為客戶到網點辦業務的主要交互工具；建設線上線下渠道服務導航能力，為客戶提供協同引導服務，推薦最適合的業務辦理渠道；複用全渠道服務資源，搭建「AI客服+人工坐席+網點員工」三層應答服務能力，更好滿足客戶諮詢需求。優化物理渠道客戶體驗管理系統與體驗之聲用戶社區功能，強化用戶體驗問題管理，提升客戶的交易體驗和網點員工的操作體驗。

### 電子渠道

本行聚焦流量價值創造與用戶體驗提升，實施「建行生活」與手機銀行共同發力的「雙子星」戰略，推動電子渠道高質量發展。

### 移動金融

個人手機銀行持續推進財富化經營轉型，運用個人資產分類配置理念重塑投資理財服務，聯合外部機構共建「財富號」，為用戶打造一站式財富管理體驗。協同「建行生活」，全新升級電影服務等手機銀行生活場景服務。推出手機銀行會員體系，豐富回饋權益，陪伴4億用戶共同成長。企業手機銀行創新基金、債券等投資理財服務，推出「企業微銀行」微信小程序，方便客戶辦理預約開戶、賬戶查詢、貸款申請等。與政府機構及互聯網企業合作，完善面向小微企業的ERP（企業資源規劃）、企業辦公服務、「建融智合」企業智能撮合服務等，助力企業生產經營。截至6月末，個人手機銀行用戶數4.28億戶，較上年末增加1,054.62萬戶，增幅2.53%，月均月活用戶數1.56億戶，上半年交易量280.72億筆，交易額43.12萬億元；企業手機銀行用戶數349.14萬戶，較上年末增加51.94萬戶，增速17.47%，上半年交易量1,413.77萬筆，交易額1.17萬億元；微信銀行關注用戶數1.45億戶，綁卡用戶數1.22億戶；短信金融服務用戶數5.16億戶。

### 建行生活

「建行生活」規模穩步提升，產品持續完善，運營逐步成熟，經營全面啟動。在客戶端，「建行生活」在全國持續開展營銷，以豐富的活動助力平台拉新促活；傾力打造2.0版，以承載億級用戶規模和更豐富的互聯網需求。在商戶端，加快重點品牌(KA)商戶引入，以KA商戶帶動平台流量；推出平台有價券，推進商戶自主經營；增加出行等場景，豐富平台場景供給。在政府端，以消費券承接助力政府拉動消費，加速平台發展。截至6月末，「建行生活」APP累計註冊用戶超6,600萬戶，日活躍用戶數約400萬戶，入駐優質商戶門店數近28萬家；在133個城市承接政府消費券發放，累計承接政府消費券12.24億元。

### 網上銀行

個人網銀全新改版財富全景圖，完善個人養老金賬戶專區功能，優化管理產品、儲蓄國債等重點交易流程。企業網銀新增科創專區，部署「科技易貸」等六款科創企業信貸產品，助力科創企業發展，提升本行金融服務質效。截至6月末，個人網銀用戶3.98億戶，較上年末增加598.40萬戶，增幅1.53%，活躍用戶224.81萬戶，上半年交易量26.44億筆，交易額8.30萬億元；企業網銀用戶數1,175.56萬戶，較上年末增加51.06萬戶，增幅4.54%，活躍用戶402.58萬戶，上半年交易量8.64億筆，交易額138.91萬億元；海外版企業網銀客戶數1.97萬戶，較上年末增加449戶，上半年交易量13.30萬筆，交易額4,218.56億元。國際互聯網網站日均頁面瀏覽量1.58億次，同比增速10.94%，網站註冊會員1.13億戶。



#### 網絡支付

創新網絡支付產品，全面提升跨行、跨渠道、跨境支付能力及商戶服務能力。上半年，網絡支付交易量244.29億筆，同比增長4.67%，交易金額10.07萬億元，同比下降5.90%，在支付寶、抖音、美團、拼多多、京東、滴滴等支付機構的交易規模或客戶規模均居同業第一。依託聚合支付為商戶開展業務提質增效，帶動商戶存款增長。上半年，聚合支付交易金額為1.13萬億元，同比增長18.80%，交易份額在支付寶、微信均位居銀行同業第一。

#### 遠程智能銀行服務

本行通過多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達，為集團境內外客戶提供隨時隨地隨享的遠程綜合金融服務。持續拓展智能化應用，創新運用「慧提醒」熱點預告、「慧問答」一問百答等提升服務效率和客戶體驗。著力打造「微信端的95533」，「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號粉絲數突破1,690萬人。上半年遠程智能銀行全渠道服務客戶7.82億人次、客戶滿意度98.53%。

### 3.2.9 數字化經營與產品創新

#### 數字化經營

本行持續推進數字化經營。聚焦「三大戰略」及重點業務領域，推進「CCB建融家園」「建行惠懂你」「裕農通」、智慧政務等場景平台運營升級。強化企業級平台生態建設與運營，持續完善以「雙子星」為核心的零售領域生態，加快構建以企業網銀和企業手機銀行為核心的對公領域生態。

業務、數據、技術「三大中台」建設加速推進。「業務中台」聚焦用戶、權益等業務基礎，打造企業級生態場景經營底座；用戶、商戶、權益、支付「3+1」中台能力加快釋放輸出，並啟動了新的業務中台能力建設。「數據中台」按照「3+2」體系實施，即One Data（統一數據體系）、One Product（智能數據產品）、One Service（統一數據服務）、數據資產管理和數據中台運營體系，面向業務高效、穩定、安全提供數據產品與服務，有效助力數字化經營、鄉村振興、普惠金融等戰略性業務的開展。「技術中台」形成相對完整的公共服務能力地圖，ICR智能識別、地圖服務等服務有效支持客戶營銷、開立賬戶、代收付等高頻場景，促進全行業務創新。截至6月末，「業務中台」共梳理440項標準化能力，為生態場景搭建及運營提供基礎能力支撐，已應用於全行49個場景平台；「數據中台」累計部署用戶客戶標籤等數據產品100餘項，數據中台服務站發佈3,100餘項數據服務，日調用峰值超290萬筆；「技術中台」累計發佈133項公共服務，日均調用量較上年末增加一倍。

#### 產品創新

本行持續加強產品創新統籌管理，推動企業級產品譜系管理平台優化升級，強化產品全生命週期閉環管理。依託「眾創平台」加強創意統籌管理，推動創意流轉和協同整合，開展創新創意評比激勵。系統性推進企業級需求統籌和業務架構能力建設，建立跨部門、跨領域的戰略能力需求研究機制，運用業務架構方法統籌推進總行戰略性創新項目立項工作。依託業務架構和業務模型資產平台，實現全行業務知識共享和業務流程可視化，打造流程優化與業務創新設計的數字化賦能工具。

上半年，本行圍繞「三大戰略」、鄉村振興、綠色金融、大財富管理、養老金融等重點業務領域，共立項10項總行戰略性創新項目，完成9項總行重點創新項目、169項分行自主創新項目、279項分行移植創新項目。「眾創平台」活躍用戶達14.23萬餘人，發佈創意活動528個，徵集創意4.04萬條，審核採納10,042條，其中4,000餘條創意轉化落地。

### 3.3 風險管理

上半年，本集團堅持全面風險管理理念，持續完善風險治理體系，完善三道防線、母子公司、境內外協同控險機制，完善風險偏好、信貸政策、限額方案等管理機制。統籌發展與安全，積極落實各項紓困政策，助力經濟平穩運行，保障集團穩健經營。

加強全面主動智能的現代化風險管理體系建設，優化風險評價、風險畫像、推進規範、壓力測試等管理工具。穩步推進巴塞爾協議III達標，有序進行制度修訂和系統改造。推進智能風控體系建設，升級移動風控、RPA、反欺詐、反洗錢能力，助力普惠金融、綠色金融等產品創新和業務發展。

#### 3.3.1 信用風險管理

上半年，本集團持續做好風險研判，前瞻主動應對風險挑戰，推進信貸結構調整，加強信貸基礎管理，資產質量保持平穩。

持續做好信貸風險管理。進一步完善信貸政策引導，提升行業研究能力，著力優化信貸結構，完善「技術流」科創評價體系，支持實體經濟高質量發展。深化環境和氣候風險管理，制定綠色金融戰略，推動業務綠色轉型。加快信貸管理數字化能力建設，提升放款、催收等環節的智慧化水平。加強重點領域風險監測，強化母子公司信用風險協同管理，實現管理水平提質升級。

強化授信審批條線管理。堅持動態授權和差別化授權，保障重點業務、重點機構審批權限。嚴把授信策略執行關，強化重點領域風險把控，促進信貸結構優化。加強合規審查標準化建設以及評級審定規範化管理。加強集團併表授信管理，促進集團風險偏好統一。加強分行授信評估質量考評，推進授信審批業務全流程精細化。

夯實風險計量管理基礎。加快推進科技型企業評價工具研發，持續推進對公客戶ESG評級體系構建，優化住房租賃企業客戶評級規則，研發新型農村集體經濟組織風險評價模型，提升戰略支持能力。上線新版小微企業評分卡，適應後疫情時代零售小微客群的風險特徵，提高客戶識別評價能力，有效支持和服務實體經濟。

提升資產保全經營質效。圍繞風險化解和價值創造，加大處置力度，優化處置結構。統籌運用債委會機制和重組、市場化債轉股等手段，成功處置多個不良項目。應用「龍集市」不良資產交易平台線上競價模式，有效提升交易效率和回收價值。推動平台迭代開發和大數據應用落地，持續推進經營數字化和精細化。

### 3 管理層討論與分析

#### 按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	19,519,415	95.97	17,993,001	95.89
關注	535,614	2.63	505,074	2.69
次級	161,400	0.79	143,195	0.76
可疑	86,123	0.42	80,624	0.43
損失	37,986	0.19	42,252	0.23
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>20,340,538</b>	<b>100.00</b>	<b>18,764,146</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>285,509</b>		<b>266,071</b>	
<b>不良貸款率</b>		<b>1.40</b>		<b>1.42</b>

上半年，本集團持續提升風險預判能力、應對能力，夯實三道防線協同風控，不斷築牢風險底板、保持管理主動，資產質量保持平穩。6月末，不良貸款餘額2,855.09億元，較上年末增加194.38億元；不良貸款率1.40%，較上年末下降0.02個百分點；關注類貸款佔比2.63%，較上年末下降0.06個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>10,597,154</b>	<b>227,356</b>	<b>2.15</b>	<b>9,593,526</b>	<b>217,558</b>	<b>2.27</b>
短期貸款	3,030,507	74,007	2.44	2,683,402	74,808	2.79
中長期貸款	7,566,647	153,349	2.03	6,910,124	142,750	2.07
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>8,087,189</b>	<b>35,975</b>	<b>0.44</b>	<b>7,891,928</b>	<b>31,242</b>	<b>0.40</b>
個人住房貸款	6,479,317	16,140	0.25	6,386,583	12,909	0.20
信用卡貸款	910,311	13,130	1.44	896,222	11,960	1.33
個人消費貸款	255,763	2,170	0.85	232,979	2,278	0.98
個人經營貸款	307,183	1,970	0.64	226,463	1,627	0.72
其他貸款	134,615	2,565	1.91	149,681	2,468	1.65
<b>票據貼現</b>	<b>723,162</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>379,469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>境外和子公司</b>	<b>933,033</b>	<b>22,174</b>	<b>2.38</b>	<b>899,223</b>	<b>17,271</b>	<b>1.92</b>
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>20,340,538</b>	<b>285,509</b>	<b>1.40</b>	<b>18,764,146</b>	<b>266,071</b>	<b>1.42</b>

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>10,597,154</b>	<b>52.10</b>	<b>227,356</b>	<b>2.15</b>	9,593,526	51.13	217,558	2.27
租賃和商務服務業	1,911,741	9.40	45,819	2.40	1,725,682	9.20	40,204	2.33
其中：商務服務業	1,874,247	9.21	44,607	2.38	1,693,920	9.03	39,766	2.35
交通運輸、倉儲和郵政業	1,879,374	9.24	14,984	0.80	1,760,364	9.38	20,763	1.18
製造業	1,605,001	7.89	55,730	3.47	1,402,653	7.48	58,963	4.20
批發和零售業	1,041,621	5.12	18,485	1.77	912,515	4.86	18,129	1.99
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,027,773	5.05	11,611	1.13	960,869	5.12	10,955	1.14
房地產業	762,791	3.75	22,724	2.98	730,087	3.89	13,536	1.85
水利、環境和公共設施管理業	668,259	3.29	6,758	1.01	627,875	3.35	7,781	1.24
建築業	531,646	2.61	11,041	2.08	445,952	2.38	8,274	1.86
採礦業	250,526	1.23	24,475	9.77	246,338	1.31	24,973	10.14
其中：石油和天然氣開採業	4,277	0.02	122	2.85	3,797	0.02	335	8.82
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	143,125	0.70	3,165	2.21	117,615	0.63	2,401	2.04
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	20,214	0.10	679	3.36	20,729	0.11	678	3.27
教育	76,395	0.38	142	0.19	73,272	0.39	114	0.16
其他	698,902	3.44	12,422	1.78	590,304	3.14	11,465	1.94
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>8,087,189</b>	<b>39.76</b>	<b>35,975</b>	<b>0.44</b>	7,891,928	42.06	31,242	0.40
<b>票據貼現</b>	<b>723,162</b>	<b>3.55</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	379,469	2.02	-	-
<b>境外和子公司</b>	<b>933,033</b>	<b>4.59</b>	<b>22,174</b>	<b>2.38</b>	899,223	4.79	17,271	1.92
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>20,340,538</b>	<b>100.00</b>	<b>285,509</b>	<b>1.40</b>	18,764,146	100.00	266,071	1.42

上半年，本集團持續推進信貸結構優化調整，大力發展綠色金融，支持實體經濟重點領域和薄弱環節。製造業、批發和零售業不良率下降，個人貸款資產質量保持穩定。

### 3 管理層討論與分析

#### 已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	8,657	0.04	9,243	0.05

6月末，已重組貸款和墊款餘額86.57億元，較上年末減少5.86億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.04%。

#### 逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	69,481	0.34	48,846	0.26
逾期3個月至6個月以內	27,095	0.13	18,910	0.10
逾期6個月至1年以內	27,942	0.14	36,239	0.19
逾期1年以上3年以內	54,933	0.27	57,633	0.31
逾期3年以上	18,200	0.09	14,833	0.08
<b>已逾期貸款和墊款總額</b>	<b>197,651</b>	<b>0.97</b>	<b>176,461</b>	<b>0.94</b>

6月末，已逾期貸款和墊款餘額1,976.51億元，較上年末增加211.90億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.03個百分點。

#### 貸款遷徙率

(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.66	1.17	1.66
關注類貸款遷徙率	16.08	13.70	18.01
次級類貸款遷徙率	38.40	30.85	51.72
可疑類貸款遷徙率	45.61	38.16	24.91

1. 貸款遷徙率依據銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據，2022年6月30日數據已年化，往期數據同步調整。

### 大額風險暴露管理

本集團持續完善大額風險暴露管理體系。增加管理分析維度，優化集團層面以大額風險暴露數據為基礎的分析平台，充分發揮管理效能。豐富管理抓手，健全管理機制，完善海外機構數據處理系統功能，提高自動化程度，實現數字化管控。

### 貸款集中度

6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.33%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.08%。

(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.33	4.24	3.55
最大十家客戶貸款比例	14.08	12.83	11.84

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2022年6月30日	
		金額	佔不含息貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	147,930	0.73
客戶B	金融業	63,141	0.31
客戶C	租賃和商務服務業	47,974	0.24
客戶D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	40,150	0.20
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	34,936	0.17
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	31,103	0.15
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	30,689	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	30,458	0.15
客戶I	金融業	27,912	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	26,283	0.13
<b>總額</b>		<b>480,576</b>	<b>2.37</b>

### 3.3.2 市場風險管理

上半年，本集團持續強化交易投資業務風險管理。推廣應用集團信用債風險管控平台，加強債券承銷包銷業務風險排查，嚴格投後風險管理考核。強化金融市場交易業務風險監控和預警，完善限額管控機制，針對股票市場波動加強集團涉股業務風險管理。完善集團層面資管業務風險管理體系，強化金融機構客戶管理。推進「藍芯」投資與交易業務風險管控平台項目建設，完成市場風險新標準法功能上線。

### 風險價值分析

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

### 3 管理層討論與分析

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2022年6月30日止六個月				截至2021年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	135	137	181	100	147	163	195	127
其中：利率風險	27	27	38	23	63	64	89	41
匯率風險	128	134	171	103	134	163	195	110
商品風險	10	4	24	-	11	12	45	-

#### 利率風險管理

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

上半年，本集團密切關注國內外經濟形勢及宏觀政策變化，強化對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，切實降低企業融資成本，合理應對經營管理挑戰，保持資產負債穩健協調可持續增長。緊跟存款、貸款、債券利率走勢，密切關注資產負債期限變化，有序推進存款利率市場化調整機制改革落地，優化內外部定價策略，圍繞高質量發展做好定價管理工作；加強境外機構利率風險管理考核，適時優化利率風險限額體系；持續推進利率風險管理系統開發優化工作，重檢系統模型，完善系統功能，加強前瞻性預測能力，有效支持智能化和數字化管理水平提升。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，利率風險水平控制良好。

#### 利率敏感性缺口分析

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

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2022年6月30日利率敏感性缺口</b>	<b>375,135</b>	<b>(8,507,162)</b>	<b>8,467,217</b>	<b>(2,165,309)</b>	<b>4,511,971</b>	<b>2,681,852</b>
<b>2022年6月30日累計利率敏感性缺口</b>		<b>(8,507,162)</b>	<b>(39,945)</b>	<b>(2,205,254)</b>	<b>2,306,717</b>	
2021年12月31日利率敏感性缺口	292,290	(3,954,633)	4,229,630	(1,773,860)	3,820,695	2,614,122
2021年12月31日累計利率敏感性缺口		(3,954,633)	274,997	(1,498,863)	2,321,832	

6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為負399.45億元，較上年末下降3,149.42億元，主要是一年以內到期的同業存放款項增長所致。一年以上正缺口為23,466.62億元，較上年末上升2,998.27億元，主要是中長期債券投資增加較多所致。

### 利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)	情景一：存放央行款項利率不變		情景二：存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
2022年6月30日	(79,546)	79,546	63,836	(63,836)
2021年12月31日	(53,453)	53,453	76,805	(76,805)

### 匯率風險管理

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

上半年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，密切關注全球經濟金融形勢變化，積極應對匯率市場波動。根據對匯率變化原因及趨勢的判斷，開展風險排查和壓力測試。報告期內，本集團匯率風險相關指標持續符合銀保監會監管要求，壓力測試結果顯示整體風險可控。

### 貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,119,544	339,692	335,236	1,794,472	916,669	312,454	335,806	1,564,929
即期負債	(1,087,343)	(348,887)	(225,974)	(1,662,204)	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)
遠期購入	1,696,980	94,650	212,392	2,004,022	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322
遠期出售	(1,745,024)	(47,978)	(300,620)	(2,093,622)	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)
淨期權頭寸	7,821	-	325	8,146	6,471	-	156	6,627
<b>淨(短)/長頭寸</b>	<b>(8,022)</b>	<b>37,477</b>	<b>21,359</b>	<b>50,814</b>	<b>(1,596)</b>	<b>34,106</b>	<b>21,805</b>	<b>54,315</b>

6月末，本集團匯率風險淨敞口為508.14億元，較上年末減少35.01億元，主要是美元淨敞口下降所致。



### 3 管理層討論與分析

#### 3.3.3 操作風險管理

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

強化損失數據管理，優化操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施。組織開展新一輪業務影響分析工作，合理確定分析範圍，建立優化分析標準，客觀審慎評定業務恢復等級，提升業務連續性管理精細化水平。強化員工行為管理，優化網絡化管理機制，加大模型研發力度，進一步減少員工行為不當可能引發的風險損失。

#### 反洗錢

上半年，本集團主動適應反洗錢形勢變化，踐行「風險為本」的管理方法，縱深推進反洗錢管理體系建設，將反洗錢管理融入產品研發、流程設計、業務管理和具體操作中，確保滿足監管要求。

#### 3.3.4 流動性風險管理

上半年，中國貨幣政策的前瞻性、精準性、自主性增強，銀行體系流動性合理充裕。本集團堅持穩健審慎的流動性風險管理，積極適應貨幣政策調整，穩妥安排集團資金來源運用，動態調控流動性儲備規模，保障資產負債業務協調發展，確保全行支付結算安全。充分發揮市場「穩定器」作用，防範化解金融風險。加強金融科技應用，提升精細化管理水平，夯實流動性管理基礎，各項管理指標持續達標。

#### 流動性風險壓力測試

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

#### 流動性風險管理指標

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

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流動性比率 <sup>1</sup>	人民幣	≥25	<b>63.64</b>	59.32	55.66
	外幣	≥25	<b>70.82</b>	70.58	58.64
存貸比率 <sup>2</sup>	人民幣		<b>82.48</b>	82.28	78.49

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀保監會要求計算。

2. 根據銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2022年第二季度流動性覆蓋率日均值為138.78%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率較上季度上升2.72個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年第二季度	2022年第一季度	2021年第四季度
合格優質流動性資產	4,942,560	4,743,249	4,756,263
現金淨流出量	3,565,585	3,495,446	3,536,514
<b>流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>	<b>138.78</b>	136.06	134.70

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

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2022年6月末淨穩定資金比例為126.05%，滿足監管要求。6月末淨穩定資金比例較3月末上升0.83個百分點，主要是批發融資增加推動可用的穩定資金增加；較2021年末上升0.30個百分點，主要是來自零售和小企業客戶的存款增加推動可用的穩定資金增加。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的穩定資金	23,226,228	22,396,849	21,315,282
所需的穩定資金	18,426,322	17,886,114	16,950,020
<b>淨穩定資金比例(%)</b>	<b>126.05</b>	125.22	125.75

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2022年6月30日各期限缺口</b>	<b>3,000,211</b>	<b>(13,085,586)</b>	<b>(46,027)</b>	<b>(673,173)</b>	<b>(1,070,425)</b>	<b>2,262,916</b>	<b>12,293,936</b>	<b>2,681,852</b>
2021年12月31日各期限缺口	2,868,925	(11,721,520)	(710,960)	(538,269)	(1,001,397)	2,332,329	11,385,014	2,614,122

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2022年6月30日，本集團各期限累計缺口2.68萬億元，較上年末增加677.30億元。實時償還的負缺口為13.09萬億元，較上年末擴大13,640.66億元，主要是本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快所致。鑒於本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢。

### 3.3.5 聲譽風險管理

本集團認真落實監管要求，完善優化制度和工作機制，加強聲譽風險管理體系建設。堅持前瞻、全面、主動、有效的聲譽風險管理原則，強化源頭管理、綜合治理。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強專業培訓交流，強化全員聲譽風險防控意識。加強日常輿情監測，提升媒體輿情快速響應能力，結合輿論監督持續改進和完善內部產品、制度和流程。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

### 3 管理層討論與分析

#### 3.3.6 國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。充分運用評估評級、風險限額、敞口監測、準備金計提和壓力測試等工具管理國別風險。

上半年，面對複雜嚴峻的外部形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險變化趨勢，動態重檢國別風險評級和限額，持續強化國別風險預警機制，增強國別風險抵補能力。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

#### 3.3.7 併表管理

上半年，本行持續加強併表管理，提高集團業務協同、公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平。強化子公司戰略管理，深化母子協同體系建設。優化子公司公司治理機制，壓實子公司董事會風險管理責任。持續優化併表管理系統，提高併表管理自動化水平。

#### 3.3.8 內部審計

本行內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程的效果，促進增加價值和改善運營為宗旨。圍繞「助戰略、強治理、防風險、促發展」目標，持續深化完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元。

上半年，審計活動覆蓋大中型企業信貸業務、資產保全、小企業貸款、個人貸款、負債端產品與服務、資管業務、託管業務、代理業務、渠道運營與操作風險管理、財務管理、反洗錢、消費者權益保護、關聯交易、金融科技等業務領域。通過深入研究分析問題產生的深層次原因，推動改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

### 3.4 資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略。強化資本的約束和引導作用，推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；內部資本累積和外部資本補充並重，保持資本充足率持續高於監管水平，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

上半年，本集團強化監管資本傳導機制，完善資本計劃考核體系，挖潛資本節約空間，努力提升資本使用效率；適時開展外源資本補充，相繼完成20億美元境外二級資本債和600億元人民幣境內二級資本債發行。

#### 3.4.1 資本充足情況

##### 資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。6月末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.95%，一級資本充足率13.93%，核心一級資本充足率13.40%，均滿足監管要求。與上年末相比，本集團資本充足率增長0.10個百分點，一級資本充足率、核心一級資本充足率分別下降0.21個、0.19個百分點，主要是支持實體經濟發展與積極財政政策實施，風險加權資產穩健增長。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,547,752	2,375,735	2,475,462	2,309,534
一級資本淨額	2,647,822	2,455,442	2,575,528	2,389,615
資本淨額	3,413,280	3,206,517	3,252,282	3,059,048
核心一級資本充足率(%)	13.40	13.36	13.59	13.61
一級資本充足率(%)	13.93	13.81	14.14	14.09
資本充足率(%)	17.95	18.03	17.85	18.03

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。

### 風險加權資產

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

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>信用風險加權資產</b>	<b>17,620,682</b>	16,834,493
內部評級法覆蓋部分	11,906,695	11,587,106
內部評級法未覆蓋部分	5,713,987	5,247,387
<b>市場風險加權資產</b>	<b>98,863</b>	90,057
內部模型法覆蓋部分	60,835	55,249
內部模型法未覆蓋部分	38,028	34,808
<b>操作風險加權資產</b>	<b>1,291,343</b>	1,291,343
<b>因應用資本底線導致的額外風險加權資產</b>	<b>-</b>	-
<b>風險加權資產合計</b>	<b>19,010,888</b>	18,215,893

### 3 管理層討論與分析

#### 3.4.2 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2022年6月30日，本集團槓桿率為7.53%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
<b>槓桿率(%)</b>	<b>7.53</b>	7.94	8.13	7.96
一級資本淨額	<b>2,647,822</b>	2,662,436	2,575,528	2,509,963
調整後表內外資產餘額	<b>35,181,687</b>	33,514,004	31,670,893	31,514,718

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

### 3.5 經營發展熱點問題討論

#### 國內疫情影響及應對

上半年，上海、北京等多地疫情散發，對生產生活造成一定影響，對經濟運行衝擊加大。中國經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，銀行業外部經營環境嚴峻。本集團出台多重措施支持疫情防控和經濟社會發展，有力推動服務實體經濟高質量發展和實現自身高質量發展的良性循環。隨著疫情反彈得到有效控制，國民經濟企穩回升，本集團資產負債穩健增長，利潤增幅符合管理預期。

保障基礎金融服務高效暢通。建立關鍵崗位AB崗、辦公場所互備等應急機制，做好受疫情影響嚴重地區業務應急工作。建立疫情防控相關物資採購、賬戶開立、資金匯款等應急需求響應綠色通道，保障支付清算系統暢通。做好網點營業安排以及網點人員、場所、設備等防疫防護，保障客戶現金服務需求。通過「建行生活」網點頻道、客戶經理「雲工作室」「建行惠懂你」等數字化手段提供金融服務，減少網點客流聚集。利用「裕農通」服務點和電子渠道，提升鄉村金融服務可獲得性。發揮「勞動者港灣」效能，為有需要群體提供惠民服務。

加大對疫情防控和重點領域的信貸支持。針對疫情影響嚴重地區，建立疫情防控重點客戶白名單制度，足額保障疫情防控、民生保障等領域重點企業貸款需求；開闢授信審批綠色通道，對投向名單內企業用於疫情防控、恢復生產的新增貸款，給予政策優惠。對於受疫情影響較大、有發展前景但暫時受困的企業，優化再融資、期限調整等業務辦理條件和流程。實施差別化內部資金轉移價格和經濟資本考核政策，加大對普惠金融、綠色發展、製造業、鄉村振興等實體經濟重點領域支持力度。建立債券承銷「綠色通道」申報機制，幫助疫情防控企業籌集生產資金。

助企紓困向實體經濟合理讓利。加大對小微企業等市場主體的紓困力度，壓縮收費項目，減免個體收單商戶收單手續費；對符合條件的小微企業，按照市場化原則提供續貸、貸款本金延期、給予寬限期、調整結息頻率等安排。完善拓展個人住房貸款線上服務場景和功能，為疫情受困人群制定差異化個人貸款還款安排，提供還款寬限、降低月供、暫停月供及延長期限四類紓解措施。對受疫情影響嚴重的貨車司機等重點群體，根據客戶需要調整個人貸款安排、辦理信用卡延期還款，為符合要求的客戶提供徵信權益保護措施。優化普惠金融貸款定價授權，上半年新發放普惠型小微企業貸款利率較上年下降8個基點。

築牢風險防控底線。保持穩健審慎的風險偏好，深化全面主動智能的風險管理，確保信貸資產質量穩定可控。加大不良資產處置力度，加快房地產、地方政府隱性債務等領域和重大項目風險化解，拓寬處置渠道。堅持穩健、審慎的流動性管理策略，在風險可控的前提下，對受疫情影響嚴重區域的金融機構進行流動性支持。

#### 房地產貸款

上半年，本集團持續做好住房領域金融服務。深入推進住房租賃戰略，持續支持長租房發展，加大保障性租賃住房支持力度。個人住房貸款方面，嚴格落實監管要求，執行差別化住房信貸政策，積極支持剛性和改善性住房需求，統籌防範各類風險，保障個人住房貸款業務持續穩定健康發展。對公房地產貸款方面，精準把握房地產政策要求，密切關注房地產行業發展態勢，穩妥有序化解房地產領域風險。當前部分地區停工緩建和未按時交付樓盤情況，涉及本行規模較小，總體風險可控。房地產業貸款不良率2.98%，個人住房貸款不良率0.25%，整體風險可控。

本集團將堅持房子是用來住的、不是用來炒的定位，保持房地產貸款平穩有序投放，滿足房地產領域合理資金需求，穩步推進住房租賃戰略，夯實業務發展基礎，加強風險防控，促進房地產市場平穩健康發展。

#### 資產質量

上半年，本集團堅持風險主動管控，進一步壓實重點領域風險防控責任，關鍵指標保持平穩。6月末，本集團不良貸款2,855.09億元，較上年末增加194.38億元；不良率1.40%，較上年末下降0.02個百分點。其中，境內公司類不良貸款率2.15%，個人類不良貸款率0.44%，境外和子公司不良貸款率2.38%。上半年，本集團貸款計提信用減值損失930.32億元，較上年同期減少14.18億元，降幅1.50%，其中境內公司類貸款和票據貼現計提信用減值損失713.54億元，較上年同期減少78.61億元，降幅9.92%；境內個人類貸款計提信用減值損失177.05億元，較上年同期增加36.32億元，增幅25.81%。

面對複雜嚴峻的外部經營環境，本集團將堅持底線思維，牢牢守住不發生系統性金融風險底線，持續提高防範化解金融風險的預見能力、應對能力、處置能力，確保信貸資產質量運行在合理區間。

#### 總損失吸收能力(TLAC)管理

根據2021年央行聯合銀保監會、財政部發佈的《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》，本行作為全球系統重要性第二檔銀行，自2025年起資本及總損失能力要求不低於20%（含2.5%的儲備資本要求和1.5%的全球系統重要性銀行附加資本要求），2028年起不低於22%。

為達到總損失吸收能力的監管要求，本集團將結合自身實際，一方面，繼續堅持穩健審慎的資本管理策略，保持充足的資本水平，不斷優化業務結構、收入結構，提升資本使用效率；另一方面，綜合考慮資產負債平衡需要和監管政策要求等內外部因素，統籌做好總損失吸收能力非資本債券發行工作，穩步有序推進TLAC監管達標。

#### 數字人民幣試點及推廣

上半年，本行在央行統一領導下，積極穩妥推進數字人民幣研發試點工作，取得良好成效。建成較為完善的數字人民幣錢包服務體系，為包括老年人、未成年人和境外來華人士在內的各類人群提供了數字人民幣支付解決方案，初步形成「人人能用」的服務模式。著力建設數字人民幣受理環境，數字人民幣應用覆蓋對公對私、線上線下、在線離線等各類場景，有效滿足用戶「衣食住行遊娛購」等零售消費需求，推動形成「處處能收」的發展態勢。秉持開放共贏理念，賦能合作銀行、第三方支付機構、龍頭互聯網企業、龍頭央企等，共推數字人民幣應用；積極承接多地政府消費券發放活動，逐步形成多主體共建數字人民幣市場的格局。

下一步，本行將根據央行統一部署，縱深推進受理環境建設，培養用戶使用習慣；持續推進數字人民幣產品服務迭代優化，提升客戶體驗；持續推進應用創新和技術創新，挖掘數字人民幣的優勢和特點；持續加固數字人民幣風險防控能力，守住風險防控底線。

### 3.6 展望

2022年下半年，地緣政治衝突、通貨膨脹和主要經濟體政策收緊仍將持續影響全球經濟復甦節奏，國際貨幣基金組織和世界銀行將2022年全球經濟增速的預測值分別下調至3.2%和2.9%。國內疫情影響逐步減弱，宏觀政策全面發力，市場主體穩步恢復，消費和投資需求有效釋放，產業鏈供應鏈較快恢復，進出口保持較強韌性，中國經濟有望實現平穩較快發展。

中國銀行業面臨錯綜複雜的經營環境，挑戰和機遇並存。一方面，從國際來看，全球滯脹風險高企，美歐超預期收緊貨幣政策導致衰退風險增大，俄烏地緣政治衝突餘波未平，國際金融市場波動加劇；從國內來看，疫情反覆仍是影響經濟恢復節奏的重要變量，房地產風險仍在暴露，部分中小金融機構風險上升，監管合規要求持續增加，商業銀行穩健經營的難度加大。另一方面，宏觀經濟穩步復甦，穩增長政策持續發力，基建投資保持較快增長，高端製造業、戰略新興產業、科創企業、綠色產業等新動能加快發展，消費市場企穩恢復，重點區域加快發展，國內國際雙循環相互促進的新發展格局加快形成，客戶多層次多樣化金融需求加快釋放，商業銀行各項業務有望保持平穩增長。

下半年，本集團將密切關注國際國內經營環境的變化，穩妥應對、積極作為，堅定不移貫徹新發展理念，深化新金融行動，推動高質量發展。重點推進以下工作：一是擔當大行責任，有力支持經濟穩定恢復。支持國家區域發展戰略，做好重點領域和重點行業金融服務；減費讓利助企紓困，支持「六穩」「六保」。二是圍繞價值創造，持續提升經營質效。保持核心指標均衡協調，資產負債協調發展；統籌推動中間業務收入合理增長；強化綜合經營，充分發揮協同聯動效能。三是強化平台思維，第一、二發展曲線相融並進。住房租賃不斷完善綜合服務生態體系，強化全鏈條金融服務覆蓋；普惠金融夯實產品、客戶、風險三大基礎，探索打造線上線下相結合的普惠經營模式；金融科技深入實施核心技術自主可控工程，為全行業務發展提供高質量金融科技支撐。綠色金融加大綠色資產配置力度，助力低碳轉型。大財富管理戰略加快隊伍建設，著力突破重點領域。鄉村振興加大縣域業務拓展力度，提高全行在縣域鄉村的市場競爭力。四是夯實發展基礎，大力拓展客戶賬戶。聚焦客戶和賬戶拓展，強化客戶綜合經營能力，深化數字化經營。五是統籌發展與安全，持續強化全面風險管理。加強資產質量管控，夯實內控合規基礎，推動智能風控拓維升級，穩妥有序化解重點領域風險，做好消費者權益保護工作。



## 4 公司治理

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

### 4.1 股東大會

2022年6月23日，本行召開2021年度股東大會，審議通過了2021年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2022年度固定資產投資預算，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事、外部監事，聘用2022年度外部審計師，修訂本行章程等議案。執行董事田國立先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、內地及香港法律顧問出席了會議。該次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告2022年6月23日登載於上交所、港交所和本行網站，6月24日登載於本行指定信息披露報紙。

### 4.2 董事、監事及高級管理人員情況

#### 4.2.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

##### 本行董事

本行董事會成員包括執行董事田國立先生、張金良先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生和梁錦松先生。

##### 本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事王永慶先生、楊豐來先生、林鴻先生；職工代表監事王毅先生、劉軍先生、鄧艾兵先生；外部監事趙錫軍先生、劉桓先生和黃聖林先生。

##### 本行高級管理人員

本行高級管理人員包括張金良先生、紀志宏先生、張敏女士、李運先生、胡昌苗先生、金磐石先生和程遠國先生。

#### 4.2.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

##### 本行董事

經本行2021年度股東大會選舉和董事會審議，張金良先生自2022年6月起擔任本行副董事長、執行董事。經本行2021年度股東大會選舉，田博先生、夏陽先生自2022年6月起連任本行非執行董事，格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生自2022年6月起連任本行獨立非執行董事。

因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事。

##### 本行監事

經本行2021年度股東大會和監事會選舉，王永慶先生自2022年6月起連任本行監事長、股東代表監事。經本行2021年度股東大會選舉，趙錫軍先生自2022年6月起連任本行外部監事。

##### 本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經銀保監會核准，張金良先生自2022年5月起擔任本行行長。

因工作調動，王浩先生自2022年7月起不再擔任本行副行長。因工作調動，王江先生自2022年3月起不再擔任本行行長。

##### 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行董事長、執行董事田國立先生自2022年4月起兼任中國支付清算協會會長。

本行副董事長、執行董事、行長張金良先生自2022年4月起不再擔任中國郵政集團有限公司董事、總經理，中國郵政儲蓄銀行股份有限公司董事長及非執行董事。

本行獨立非執行董事威廉·科恩先生自2022年7月起任阿拉伯區域支付清算和結算組織Buna的獨立非執行董事，自2022年5月起任畢馬威全球高級顧問。

本行獨立非執行董事梁錦松先生自2021年7月起不再擔任南豐集團行政總裁。

本行外部監事賈聖林先生自2022年6月起不再擔任中國國際金融股份有限公司獨立非執行董事，自2022年5月起不再擔任物產中大集團股份有限公司獨立非執行董事。

#### 4.2.3 董事及監事的證券交易

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

### 4.3 員工情況

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	2022年6月30日			
	機構數量(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,271	15.70	51,582	14.85
珠江三角洲	1,854	12.82	44,388	12.78
環渤海地區	2,396	16.57	57,006	16.41
中部地區	3,484	24.09	78,470	22.59
西部地區	2,985	20.64	66,782	19.23
東北地區	1,434	9.92	33,728	9.71
總行	3	0.02	14,031	4.04
境外	34	0.24	1,332	0.39
<b>合計</b>	<b>14,461</b>	<b>100.00</b>	<b>347,319</b>	<b>100.00</b>

6月末，本行共有員工347,319人，其中大學本科以上學歷259,617人，佔74.75%。另有勞務派遣用工3,469人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為95,608人。

#### 股權激勵計劃執行進展情況

報告期內，本行未實施新一期股權激勵計劃。

#### 員工發展及培訓

本行深入實施新時代人才強行戰略，優化崗位職務設置，推動專業技術崗位職務評聘制度改革，引導和鼓勵員工提升專業能力，暢通員工持續發展通道。圍繞金融科技、大財富管理、風險合規、數字化經營、平台運營、綠色金融、鄉村振興、資金業務等本行改革發展重點領域，實施重大人才項目和專項人才計劃。構建專門培養平台，發現培養選拔年輕人才。

完善員工職業生涯培訓，助力新金融人才成長。培育「遇建未來」新員工學習品牌，強化全行新入職員工一站式培訓輔導；培訓資源進一步向基層傾斜，迭代優化「建證成長」網點客戶經理能力提升和「網聚英才」網點負責人能力提升學習項目。關注專業技術崗位人員發展，幫助員工加強專業能力建設，拓寬職業發展通道，推動專業技術考試成為建設學習型組織的重要引擎。上半年，本行各類培訓項目共培訓15.43萬人次，行內員工35.17萬人通過「建行學習」平台開展線上學習；「建行學習」平台共舉辦直播3,839場，學習人次318.4萬；組織在線考試3,395場，考試人次189.38萬。境外培訓方面，舉辦國際化直播20場。聯合香港大學經管學院舉辦的首期數據分析師認證培訓項目成為首個獲得歐洲管理發展基金會年度卓越實踐獎的中國企業案例。

#### 附屬公司人員情況

6月末，本行附屬公司共有員工23,974人，其中境內員工19,135人，境外員工4,839人。另有勞務派遣用工1,331人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為116人。

#### 4.4 利潤分配政策的制定和執行情況

根據2021年度股東大會決議，本行已向2022年7月7日收市後在冊的全體股東派發2021年度現金股息每股人民幣0.364元（含稅），合計約人民幣910.04億元。本行不宣派2022年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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

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

## 5 環境和社會責任(環境、社會與治理)

### 5.1 治理

#### 董事會

本行董事會持續推動全行落實國家「碳達峰、碳中和」戰略部署，主動融入經濟社會綠色低碳轉型發展大局，將環境、社會和治理(ESG)要素融入戰略決策。上半年，董事會審議通過《綠色金融發展戰略規劃(2022-2025年)》，提出「致力成為全球領先的可持續發展銀行」的總體戰略目標和十五項重點任務，保障綠色金融戰略有效推進。審議通過修訂公司章程的議案，明確董事會及相關專門委員會關於環境、社會和治理方面的職責。審議通過《2021年社會責任報告》，督導環境、社會和治理信息披露，並提出工作建議和要求。

董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會持續推動環境、社會和治理工作落實情況。召開專題溝通會，邀請專家分享ESG評級關注重點以及全球新興的氣候風險趨勢與實踐。專題聽取關於綠色金融推進情況的匯報，跟進綠色金融資產質量、產品創新、人才隊伍和可持續披露進展等情況。持續推進消費者權益保護工作，定期聽取包含投訴和客戶滿意度在內的消保工作報告，指導相關工作開展，督導實施金融消費者權益保護諮詢項目，針對2022-2025年消保管理工作進行全面、體系化的整體設計規劃。定期聽取住房租賃、普惠金融、鄉村振興等戰略推進情況，跟蹤瞭解建行通過創新金融服務模式，積極創造社會價值，在提升聲譽的同時帶動金融主業發展的相關情況。根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》要求，修訂委員會工作細則，督促管理層持續提升關聯交易管理水平。

董事會風險管理委員會積極督導落實ESG相關風險匯報機制，專題聽取《環境與氣候風險分析報告》和《2021年ESG相關要素風險量化工作報告》。強調重視綠色轉型風險，將綠色金融業務納入風險偏好分析，不斷夯實數據基礎，強化專業機構和人才隊伍建設，持續提升綠色金融數字化管理能力，充分運用相關風險壓力測試結果調整現有行業信貸政策，推進對公客戶ESG評級體系構建工作，探索優化ESG要素在信用評級中的應用，有效評估和管理ESG相關風險。

#### 監事會

監事會高度關注環境、社會和治理體系的實施和推進情況，將其列為2022年度重點監督工作之一。上半年，監事會審議通過《2021年社會責任報告》，並專題聽取ESG工作推進情況的匯報，從加強頂層設計、夯實基礎管理、提升能力建設等方面提出了監督建議，強調對轉型經濟、綠色低碳技術、節能環保、信息披露標準等方面的系統研究，重視專業人才培養與隊伍建設，不斷提升產品和服務創新能力，積極探索建立碳足跡管理體系，提升數據研究、分析和應用能力，更好地滿足ESG相關管理要求。監事會履職盡職監督委員會專題聽取鄉村振興主要業務模式及其推進情況的匯報、普惠金融戰略實施及「建行惠懂你」平台運營情況的匯報。監事會財務與內部控制監督委員會持續關注氣候風險壓力測試工作開展情況及其結果應用。

#### 管理層

本行管理層持續推動ESG相關工作規劃及目標制定，指導總行部門、境內外分支機構及子公司落實具體工作。

上半年，本行召開碳達峰碳中和工作領導小組暨綠色金融委員會會議，研究部署服務「碳達峰、碳中和」及綠色金融相關重點工作，制定了挖掘綠色發展潛能和穩妥應對環境氣候挑戰等目標任務。

本行環境、社會和治理推進委員會積極落實董事會、監事會和管理層要求，持續加強ESG工作統籌協調，豐富完善ESG信息披露體系，推進委員會成員部門間常態化溝通機制建設，積極參與境內外評級和披露標準的研討與構建。

### 相關事項進展

本行認真貫徹落實國家《信訪工作條例》，制定《信訪管理規定》《來訪處理操作規程》《來信處理操作規程》等規章制度，要求全行各級機構、部門暢通信訪渠道，認真處理信訪事項，努力提高信訪工作質量與效率，接受群眾監督，不得打擊報復信訪人，不得將信訪人的檢舉揭發材料或有關情況透露、轉給被檢舉揭發人員或單位，切實保護信訪人合法權益。

本行遵循監管規定，不斷完善員工行為管理體系，以「線下網格化、線上智能化」為兩大支柱，從事前規範、事中監測、事後處置等方面強化員工行為管理，有效識別員工失職失廉、違規操作等違反規章制度的行為，並對違規員工及時採取崗位調整、違規處置等管理措施。持續深化線下網格化管理機制，建立3.9萬個網格，覆蓋員工32.6萬人。各級網格管理員和網格成員依托網格有效開展日常管理、異常行為排查、疑點核查等工作。運用大數據和金融科技等技術手段強化線上智能化管理，相繼研發疑似與信貸客戶不當資金往來、員工疑似侵佔客戶資金等模型，開展實時、動態的監測，儘早識別違規行為，及時化解案件風險隱患。近年來，本行每年組織開展員工行為操作風險審計，動態關注員工重要違規行為風險、員工行為管理有效性情況。

本行各級機構定期開展覆蓋全面、直達基層的警示教育及道德培訓，包括召開大會、觀看視頻、線上答題等，覆蓋全部基層機構和一線員工，以關鍵崗位員工為重點，引導員工樹立「我要合規」的理念。針對員工行為管理人員，開展政策解讀、日常履職、大數據應用等相關培訓，包含課程學習、項目實踐、經驗交流等方面內容。

本行定期開展ESG戰略、管理和披露方面的培訓，覆蓋消費者權益保護、普惠金融、綠色金融、反腐倡廉、人力資源、鄉村振興、投訴處理、風險管理、數據安全、低碳運營等領域，以提升全行員工ESG理念、意識及相關工作能力。上半年，本行開展ESG相關培訓1,270期，培訓行內員工91.35萬人次。其中，員工通過「建行學習」平台進行的自主學習在內的線上培訓878期，培訓89.21萬人次；線下培訓392期，培訓2.14萬人次。

## 5.2 環境與氣候

### 綠色金融

#### 綠色信貸

本行持續推進綠色信貸業務發展。截至6月末，本行綠色貸款餘額2.41萬億元，較上年末增加4,501.89億元，增速22.93%。積極運用央行貨幣政策工具，助力低成本資金精準投向清潔能源、節能環保、碳減排技術等領域。截至6月末，本行累計發放碳減排貸款562.23億元，煤炭清潔高效利用專項再貸款40.47億元<sup>1</sup>，有力支持清潔能源、節能環保、碳減排技術、煤炭清潔利用等領域項目建設。不斷優化綠色信貸白名單機制，持續加大對綠色企業和項目的支持力度，累計向白名單客戶投放綠色貸款3,579億元<sup>2</sup>。加大對大型風電光伏基地建設項目支持力度，2022年內貸款新發放額32.56億元。

1 根據央行有關要求自查調整後口徑。

2 央行口徑綠色貸款。

### 綠色債券

發行方面，上半年，本行在全國銀行間債券市場成功發行100億元綠色金融債券，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目，創新性設置可持續發展掛鉤條款，帶動掛鉤綠色信貸業務發展。本行於境外發行雙幣種「一帶一路」主題綠色債券，募集資金合計16.7億美元。本次債券遴選了「一帶一路」沿線國家以及國內重點省份清潔能源、綠色建築等項目作為底層資產，符合國際資本市場協會(ICMA)《綠色債券原則》相關標準，已獲得安永和香港品質保證局等出具的第三方認證。

承銷方面，上半年，本行承銷綠色債務融資工具共計23期，總發行規模257.71億元，承銷金額163.11億元，分別較去年同期增長53.33%、135.35%、185.66%。主承銷國內首批轉型債券，債券發行規模4.1億元，期限3+N年，為低碳轉型升級項目進一步拓展中長期市場化融資渠道。聯合建行歐洲舉辦「中歐綠色ESG債券市場互聯互通」線上論壇，邀請綠金委專家分享前沿觀點，向境內外綠色投融資機構宣介我行綠色資本市場多元服務體系。

投資與交易方面，上半年，本行累計發起150餘筆綠色債券投資與交易，外幣債券投資組合新增綠色債券投資逾2億美元，本幣債券投資組合綠色債券存量餘額較上年末增幅逾60%，撬動綠色直接融資逾1,500億元。

### 其他綠色金融業務

本行協同建信投資設立寶武綠碳私募投資基金，規模56.25億元，引入國家綠色發展基金和寶武鋼鐵集團出資。創設並落地「綠色金融」理財直融工具9筆，規模26.1億元。

建信基金持續完善上市公司ESG評價體系，並將ESG要素納入公司股票庫篩選流程。截至6月末，建信基金綠色金融投資規模達到298.11億元，覆蓋清潔能源產業、節能環保產業、清潔生產產業、基礎設施綠色升級、生態環境產業及綠色服務等領域。建信租賃在保持軌道交通、綠色車輛、環境治理等綠色領域穩健發展的同時，積極培育清潔能源和綠色製造等綠色租賃新優勢。建銀諮詢持續發展綠色諮詢業務，著力打造「綠色金融+綠色諮詢」特色諮詢服務模式，支持城市更新、綠色建築等綠色低碳項目建設，協同開展綠色信貸認定試點工作，同時積極開展綠色財務顧問服務，針對客戶綠色發展訴求提供綜合化金融服務方案，促進企業創新轉型、綠色運營。

### 氣候變化應對

上半年，本行積極開展氣候轉型風險壓力測試研究與實踐，持續拓展壓力測試的廣度與深度，目前正探索建材、石化、化工、造紙和有色金屬冶煉等高碳行業的氣候轉型風險傳導路徑，並組織開展八大高碳行業(電力、鋼鐵、建材、石化、化工、造紙、民航、有色金屬冶煉)相關壓力測試工作。推動總分行機構加強氣候風險研究與管控，與建行研修中心聯合舉辦2022年「風清氣正」開年講座及成果發佈會，刊發環境與氣候風險研究專版，內容涵蓋溫室氣體核算、碳金融、氣候風險量化分析、ESG評級與信用評級比較分析等主題。

## 融資的環境影響

本行高度重視在信貸業務及債券承銷業務等投融资活動中融入環境、社會和治理要素。

在融資活動中，對於需進行環境和社會風險分類的客戶，要求申報材料提供《環境和社會風險分類認定表》，並在申報材料中說明客戶環境和社會風險分類結果。

本行持續推進構建對公客戶ESG評價體系，初步完成石化、電力行業ESG評級模型構建，提升客戶ESG相關要素風險評估能力。開展綠色債券包銷帳戶准入標準、包銷帳戶白名單審核，在2022年風險限額中明確了綠色債券投資標準。

在投資活動中，重點關注發行體股權結構及公司治理情況，持續關注投資組合內發行體監管處罰等負面輿情，定期跟蹤組合內發行體ESG外部評價變化。持續開展課題研究，深入探索債券發行體ESG表現及其影響的理論與實證支撐。參與債券市場ESG及可持續發展領域相關標準的完善與統一。此外，本行針對ESG風險升級的項目建立了較為完整的分析、取證和應對流程。在固定資產貸款項目工程分析中，應用類比分析、物料平衡分析、資料複用等方法，針對工程項目的具體特點進行分階段分析；分析完成後，對導致ESG風險升級相關事項進行現狀調查及風險因素搜集，其中對具有重大外部環境影響的項目需針對風險因素進行專項評價；分析調查後，制定建設項目相關事項應對方案，並對其影響下的工程可行性及經濟合理性進行論證。

本行初步構建人民幣信用類債券投資組合負責任投資體系，將ESG納入年度經營策略，不斷優化經營理念。嚴格執行年度經營策略及行內外政策要求，將資源向有助於實體經濟綠色、可持續發展的重點領域和優質發行體傾斜，積極服務國家戰略。

本行根據債券主承銷商盡職調查相關管理辦法要求，在開展債券承銷業務全過程中，對企業ESG相關風險進行盡職調查，調查內容涵蓋企業的公司治理及內部控制，如企業治理結構、組織機構設置及運行情況、重大投融资決策、擔保情況及信息披露制度等。

## 綠色運營

本行持續加強節能管理，優化綠色運營制度體系建設。完善低碳節能制度，制定碳排放統計核算標準，完成本行二氧化碳排放盤查工作。建立環境數據分類統計、定期監測診斷和設備維護保養等制度，定期統計能源消耗數據、分析能耗指標、加強設備維護保養，挖掘節能潛力、制訂技術改造方案，有效減少能源浪費。切實踐行綠色辦公措施，加強公務用車日常管理，嚴格落實垃圾分類制度。通過電子公文檔案區塊鏈管理，探索電子公文檔案全生命週期管理。

推行技術節能，通過環保技術改造和更新，切實助力節能減排。採用「綠色設計」新建或改造辦公場所，選用環保建材和節能節水設備，持續調整和優化照明管理策略，加快系統設備升級，提高用能效率。強化科技管碳理念，開發碳排放管理平台，上線基礎數據統計、碳排放數據計算、多維度數據匯總、圖形展示、排放因數管理等功能，優化碳排放數據統計流程，實現全行範圍碳排放數據管理，提高碳排放數據質量。



## 5 環境和社會責任(環境、社會與治理)

重視宣傳節能，不斷豐富環保宣傳教育形式。組織開展全行2022年節能宣傳周和低碳日活動，發起員工綠色低碳生活倡議，鼓勵員工簽署低碳承諾，宣導綠色生活，提倡低碳出行。向員工開展專業培訓，普及節能減排和綠色金融知識，加強員工低碳環保意識。依托多種傳播平台，開展「碳達峰、碳中和」、節能降碳和綠色辦公出行知識宣貫，組織義務植樹造林活動，加強辦公區域綠化，讓綠色理念融入員工生活。

本行踐行全流程綠色採購，優先選取具備節能環保或綠色資質的供應商，將綠色環保認證和能效指標納入評審指標，考察供應商能源管理情況及產品的能耗水平，鼓勵供應商提供更加節能的產品。主動延伸服務鏈條，穩步構建廢舊產品回收利用機制，對提供綠色回收處置的服務方案合理加分，構建多維度綠色環保評價指標。根據政府環保節能產品採購清單，結合綠色採購實際需求，制定本行《綠色採購商品目錄》，提升綠色採購覆蓋率。

持續推進綠色網點和綠色辦公環境建設。修訂《營業網點建設管理辦法》，明確綠色網點選址、設計、施工、運營工作要求。推進網點實施交易電子化，結合電子簽名、電子印章功能，不斷豐富無紙化辦理業務場景。

### 5.3 社會發展

#### 精準幫扶鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行嚴格落實「四個不摘」<sup>3</sup>要求，成立鄉村振興工作領導小組，縱深推進新金融行動，樹立綠色發展理念，激活鄉村可持續發展動能，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。

加強鄉村振興重點區域信貸支持。印發《關於做好2022年國家鄉村振興重點幫扶縣等脫貧地區金融幫扶工作的通知》，從鄉村產業、鄉村建設、服務渠道等方面加強脫貧地區和國家鄉村振興重點幫扶縣的金融幫扶和信貸支持。

完善鄉村振興行業支持規劃。制定《支持種業振興行動方案》，加大對種業優質企業支持力度，帶動種業上下游鏈條企業發展。印發《支持農業機械化高質量發展行動方案》，持續加大信貸資源投入，支持農機裝備產業高質量發展，穩步提升產業鏈供應鏈自主可控能力，強化農機產業鏈條金融服務。

支持鄉村產業融合發展。支持脫貧地區打造農業全產業鏈發展模式，運用供應鏈金融等產品，服務鏈條小微企業及農戶發展。加強與央企等大型客戶在帶動鄉村產業鏈上的合作，融合央企行業、產業資源優勢及當地特色資源，共同助力鄉村優勢產業發展壯大。加強農村集體經濟組織的服務力度，創新「集體三資」系列融資產品，發展壯大新型農村集體經濟，為鄉村治理貢獻力量。利用「建融智合」企業智能撮合平台，發佈招商引資信息，引導客戶利用線上渠道進行撮合對接。

3 「四個不摘」指摘帽不摘責任、摘帽不摘政策、摘帽不摘幫扶、摘帽不摘監管。

支持農業及相關產業龍頭企業發展。建立農業及相關產業白名單制度，在外部價格授權、內轉價格優惠、經濟資本打折、差別化審批授權等方面給與支持政策，助力龍頭企業高質量發展，持續增強聯農帶農作用，並延伸帶動上下游鏈條產業發展。全力服務鄉村基礎設施建設。圍繞農村基礎設施建設、人居環境改造等重點領域，運用合適的金融產品和融資模式，聚焦污水處理、垃圾處理等人居環境整治、供水保障、清潔能源、電網提升、流通網絡設施等重點領域，加大信貸支持，積極投放中長期貸款。

加大公益幫扶支持力度。按照「捐贈政策傾斜、捐贈資金支持、公益項目覆蓋、公益活動延伸」的思路，公益幫扶工作重點向鞏固脫貧及鄉村振興幫扶任務重的陝西安康及中西部分行傾斜。

### 幫扶成效

截至6月末，全行脫貧地區各項貸款餘額8,121.2億元，增速8.84%；國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額990.07億元，較上年末增加80.81億元，增速8.89%。

依托善融商務電商平台做好重點地區幫扶興農工作。上半年，通過善融商務幫助銷售脫貧地區農產品5.69億元，為防範脫貧地區返貧提供有效支撐。同時，持續通過該平台積極踐行鄉村振興戰略，做好國家鄉村振興重點幫扶縣幫扶工作。

依托「善付通」服務核心企業、龍頭企業能力，大力發展涉農產業鏈。上半年，「善付通」農業產業鏈聚焦糧油食品、畜牧養殖、農資農機、社區團購、土地託管等領域，服務產業鏈條客戶282個，實現交易額54.5億元，同比增長176.92%。

豐富金融扶貧產品和服務模式，完善「裕農通」鄉村振興綜合服務平台。截至6月末，「裕農通」普惠金融服務點總量49萬個，覆蓋全國近八成的鄉鎮及行政村；「裕農通」APP用戶註冊量317萬，累計發放貸款118.26億元。

### 金融服務可獲得性

本行持續落實金融紓困政策要求，為小微企業客戶提供延期服務、給予寬限期、調整結息頻率、進行徵信保護等政策安排；實施差別化的內外部價格政策，進一步壓縮收費項目數量，鞏固小微企業減費讓利成果。進一步豐富普惠金融產品體系，持續推進普惠金融服務提質增量、下沉擴面。聯動政府部門及外部機構，在全行範圍內開展「惠市·惠企」集惠專項行動，採用線上線下多種形式對外宣介普惠金融系列產品，加大對小微企業、個體工商戶等群體的金融支持力度。加強線上線下渠道建設，不斷提高服務覆蓋面。迭代優化「建行惠懂你」平台功能，為小微企業提供綜合性服務。

本行持續優化自助設備和終端渠道佈局，加大對客流量較大網點和縣域網點的自助設備投放，提升客戶服務能力和服務範圍。積極探索新型金融服務渠道，在內蒙古、青海、西藏等10多個省（自治區）投放移動金融服務車，在特定業務場景下為不易獲得金融服務的客戶提供基礎保障服務。

## 5 環境和社會責任（環境、社會與治理）

打造「建行生活」線上數字化客戶經營平台，推出豐富的權益活動、高頻的生活服務場景，有效帶動長尾客戶以及零資產客戶激活。提升金融服務普惠性，利用互聯網和大數據的便利，降低傳統銀行金融服務成本，提供金額小、頻率高的金融服務。積累補充消費行為和偏好等數據，有助於開展更全面的信用風險分析，兼顧成本，保障安全，使得普惠金融更廣泛地服務社會。

優化手機銀行操作流程，提升金融可獲得性。改進手機銀行註冊登錄流程，用戶可通過手機號等方式線上快捷註冊開通手機銀行，通過綁定他行銀行卡的方式，在本行手機銀行辦理金融及便民政務業務。通過持續優化管理、基金、保險、跨境金融、實物金兌換等投資理財服務的交互流程，通過信息提示縮短操作步驟，呈現給客戶更舒適、更便捷、更流暢的金融服務體驗。

提供便民政務服務。為增強手機銀行服務通達性，本行積極對接全國及各省市政務服務，打造手機銀行政務服務中心。手機銀行首頁及生活頻道集中展示當地公積金、養老金、社保、醫保、交通罰款、繳稅等便民政務服務，用戶可以通過手機銀行一站式辦理金融及便民政務業務。

### 消費者權益保護

本行制定了《消費者權益保護審計管理辦法》，由審計部對全行投訴管理等消保工作履職情況進行監督，持續完善常態化、規範化的內部審計監督評價機制。每年開展消保審計，將審計情況報告提交董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會。

本行堅持「以客戶為中心」理念，指定專門部門消費者權益保護部牽頭投訴管理等消費者權益保護工作，持續提升投訴處理質效和精細化管理水平。暢通投訴受理渠道，通過營業網點、網上銀行等多種渠道公佈投訴受理電話，同時通過設立總行投訴監督電話等方式持續擴大投訴受理管道。注重客戶投訴的穩妥處理，相關工單均在監管規定時限內辦理，並採取適當措施加強對投訴處理質效的監督管理。深挖客戶投訴問題的統計分析，持續關注客戶投訴數量變化，對其中的重點環節進行分類型、分場景研究，精準施策推進產品和服務的優化完善。靈活運用多元化解機制解決客戶投訴問題，加強與客戶當地監管、司法、第三方調解機構等組織的協同聯動。進一步完善企業級消保管理系統功能，結合消保管理工作中對數據分析、溯源整改、智能化應用等方面的需求，積極推進投訴管理模塊版本迭代優化工作。不斷完善消保審查管理。將消保審查作為消保全流程管控的關鍵舉措，前移風險控制關口。認真開展消保審查，提高消保審查覆蓋率，提升審查質效，切實主動維護消費者合法權益。整合重構全行消保審查線上流程，研發上線消保審查系統，實現系統功能在全行各分支機構的全覆蓋，為全行消保審查的全流程管控提供基礎平台。

在個人貸款合同中，本行與消費者明確約定，消費者可根據其收入調整情況主動申請變更貸款還款方式、變更貸款還款期限、提前還款等服務內容。支持通過手機銀行、微信小程序「建行智慧個貸」、網上銀行等線上渠道辦理提前還本業務，實現個貸業務提前還本的全流程線上辦理，為消費者提供便捷便民服務。

本行高度重視《中國銀行業協會信用卡催收工作指引(試行)》，及時更新《信用卡委外催收管理規定》，從法律層面進一步約束催收行為，保護消費者合法權益。同時向不良貸款催收業務相關員工提供專題培訓，培訓頻率每年不低於一次，培訓內容包含相關基礎制度、業務操作流程、最新管理要求、先進試點經驗及經典案例等多方面內容。

### 消保宣傳教育及培訓

本行推進貫穿全年的「溫暖消保」系列主題文化宣傳活動。落實監管部署，組織開展「3.15消費者權益保護宣傳周」「普及金融知識守住錢袋子」等常態化金融知識普及活動，在「3.15」活動中榮獲「優秀組織單位」稱號。創新開展數字化宣教活動，打造數字化消保宣教專區，運用「智能VR+AI+3D」技術，搭建「多彩消保3D數字化教育宣傳展廳」，積極探索「智慧政務+數字化宣教」模式。面向大眾客戶及「一老一小、殘障人士、少數民族、新市民」等重點客群開展特色化宣教活動，拓展金融知識宣教深度。

印發2022年消保教育宣傳工作計劃，將消保內容融入各業務條線培訓要求。舉辦全行消費者權益保護培訓班，解讀最新監管政策、重點關注工作等內容。打造受員工喜愛的消保課程體系，開展「多彩消保智慧課堂」課程製作展播活動，面向全行員工開展培訓，上半年累計參與學習員工超40萬人次。

### 廣告營銷政策

本行嚴格遵循《中華人民共和國廣告法》等法律法規要求，制定和下發《廣告管理辦法》《廣告營銷物料規範指引》，有力保障公平廣告政策的執行與落地。高度重視廣告宣傳從業人員的專業化培訓，採取線上培訓、線下面授、機構交流等多種形式，每年定期舉辦各種類型和範圍的培訓班、講座和廣告學習分享，覆蓋本行所有廣告宣傳從業員工，有效提升全行廣告相關人員的專業素養。

### 網絡安全與隱私保護

本行建立「四道防線」的縱深防禦技術防護體系，形成覆蓋全行的網絡安全防線。加強應用和數據保護，通過統一身份認證、授權、數據加密、安全監控等安全技術措施，有效應對外部滲透竊取客戶信息的風險。建立常態化、實戰化、體系化的安全運營體系，建設專業化的安全運營隊伍，組織常態化的網絡攻防實戰比賽和培訓，定期開展滲透測試，主動發現系統缺陷，提升安全團隊實戰能力。

採取多重措施，防止內部操作洩露數據。加強數據環境保護，建立專用數據分析桌面，在安全環境中進行業務數據加工和分析；建立開發測試桌面，防範開發文檔、源代碼等重要技術文檔洩露。在使用內部數據時，注重數據易用性和安全性的平衡，採用「雲端存儲、集中管控」的模式，將數據保護在安全可控的生產環境裡，加強用戶終端和網絡邊界的數據洩露防控。建立無介質查詢、異地查詢、交易中斷查詢等客戶信息技術監測模型，持續保持客戶信息安全管控高壓態勢。

加強監控分析，降低外部數據洩露對本行的影響。主動監控和處置互聯網信息洩露，避免客戶資金損失。監測來自互聯網渠道的暴力密碼猜解攻擊，防止不法分子利用社會工程和數據關聯分析，通過非銀行渠道洩露的數據逐步提純出銀行相關敏感信息，對客戶資金造成威脅。主動監測和關停仿冒本行的釣魚網站，進行資金保護和風險提示。

## 5 環境和社會責任(環境、社會與治理)

本行的數據安全政策已覆蓋全部業務線及境內機構，境外分行和境外子公司在滿足所在國家(地區)法律法規及其行業監管要求的前提下參照執行。上半年，本行制定了《落實數據安全管理工作方案》，從「數據安全管理」「數據安全保護」「數據安全運維」等維度構建集團數據安全管理體系框架，明確各條線數據安全工作職責和實施計劃。制定、修訂和重檢《數據安全管理辦法》等專項規章制度，啟動數據安全全面自評估。落實數據安全分級工作，通過自動化打標工具推進全域數據資產的安全分級。完成隱私授權管理元件優化改造，實現全域數據的授權管理與安全合規。落實對客合規要求，完成各類產品服務協議、隱私政策、合作協議等的重檢修訂工作。

不斷強化安全合規文化建設，豐富培訓課程，加強數據安全培訓教育，覆蓋集團所有員工以提升安全意識。編製印發《國內網絡與信息安全標準解讀－數據安全和個人信息保護篇》教材並發佈至本行學習平台，組織全行金融科技條線員工開展培訓學習，持續提升科技人員履崗能力。舉辦第四屆「金科杯」網絡安全攻防技能勞動競賽，提升集團員工的信息安全意識和安全實務技能。

### 人力資本發展

本行高度重視員工專業能力的提升，持續優化人才培養體系，豐富員工成長渠道。

持續推進全行人才隊伍建設，制定《新時代加強和改進人才工作的意見》，推動實施《「十四五」時期人才發展規劃》，為全行實現高品質發展提供人才支撐。圍繞金融科技、大財富管理、風險合規、數位化經營、平台運營、綠色金融、鄉村振興、資金業務等全行改革發展重點領域，實施重大人才專案和專項人才計劃。加快年輕幹部發現選拔培養，實施薪火計劃，通過壓實培養責任、完善培養機制、拓寬培養管道、優化培養氛圍，致力於打造貫穿員工職業生涯全週期的培養體系。健全完善專業技術崗位職務等級考試制度，滿足全行員工考試需求，實現業務條線考試全覆蓋，做好題庫建設和教材開發，通過「以考促學」「以學促幹」引導員工在專業領域持續深耕、終身學習。

鼓勵和支持員工取得內外部專業資質認證。本行編製《理財經理資質認證管理辦法》，完成理財經理資質認證課程開發，面向全行常態化開展本行金融理財師資質認證。啟動公司金融顧問(CFC)新職業認證培訓項目試點工作，打造基金從業能力提升訓練營暨「建基立業」學習項目，幫助行內客戶經理系統建立基金從業相關知識體系，高效通過基金從業考試。通過本行學習平台國際頻道推送特許金融分析師(CFA)資源、「三分鐘商學院學習小貼士」等優質前沿國際化學習產品，打造全行員工拓展國際視野的線上視窗。

積極與高校聯合開展人才培養。本行與香港大學共建「數據分析師」認證項目，與香港科技大學合辦金融科技碩士項目、與西安交通大學合辦金融科技菁英班項目。此外，與中南財經政法大學開展「鄉村振興金融專業碩士」聯合培養項目，共同培養能從事鄉村振興金融類業務的精農經、通金融、懂管理的應用型人才。同時，持續實施「建行－華工金融科技菁英班」「建行－廣財數字金融班」產教融合人才培養項目，南開大學「智能銀行管理」專業碩士班項目，培養具有信息技術能力，且擁有經濟金融知識、數字化經營能力的金融科技專業人才。

## 員工權益保障與員工關愛

本行持續加強員工權益保護及員工關愛，規範招聘管理流程，以業務規劃為基礎，穩步拓展招聘規模。保障員工基本權益及福利待遇，關注員工健康安全，落實開展員工關愛行動，建立「我為職工辦實事」常態化機制，加大基層一線支援保障力度，定期組織員工心理健康關愛講座，加大「女職工關愛室」建設力度，切實保障員工身心健康和生命安全。

持續完善鞏固民主管理，不斷健全以職工代表大會為基本形式的企業民主管理制度。完善提案徵集辦理制度、職工代表走基層制度、職工代表巡查制度等職工意見建議徵集和訴求表達機制，發揮全行各級職工代表的積極作用，引導和鼓勵全行職工依法通過職代會等民主管理形式深入參與企業決策、管理和監督。開展形式多樣的員工意見徵求工作，如開通員工意見雲信箱、平台建言獻策專欄等，暢通上下交流渠道，完善交互反饋機制，全面提升員工滿意度。

重視來自員工的聲音，自主研發上線體驗之聲用戶社區。社區專為全行廣大網點員工打造，具有熱點問題主動捕獲、快速調研分析、知識經驗分享等一系列功能。所有網點員工均可在社區實名或匿名自主發聲，反饋問題建議。同時，本行不斷健全「收集－整理－解決－跟蹤－反饋」的問題閉環管理機制，持續推動基層問題解決，有效改善網點員工和客戶體驗，促進全行治理水平提升。自2020年6月上線以來，本行已通過體驗之聲用戶社區累計收集典型體驗問題與建議2,000餘條，並及時運用於制度政策改進、業務流程優化和系統功能完善，有效提升基層員工滿意度。

## 社會公益

本行積極推進公益慈善，致力於構建「開放、共用、助他」的公益新生態。持續推進了母親健康快車、建行希望小學(希望工程·建行五室)、高生成長計劃、「善建家園」鄉村振興計劃等長期公益專案，打造公益品牌；服務綠色發展，創新實施了三江源生態環保公益專案。同時，在全行組織開展建行公益「三十佳」評選表彰和「建行公益、有你最美－說出你的公益故事」專題宣傳，展示建行人承擔社會責任和投身公益活動中助他向善的形象，以公益行動弘揚「助他」文化，引導全行推進「三帶一融合」公益創新。

## 6 重要事項

### 承諾事項履行情況

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

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

截至2022年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

### 非經營性佔用資金

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

### 違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

### 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

### 股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

### 受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施、涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，受到其他有權機關重大行政處罰，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情況。

### 誠信狀況

報告期內，本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

### 重大合同及其履行情況

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

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

### 其他持股與參股情況

報告期內，本行未發生其他持股和參股事項。

### 重大事件

報告期內重大事件請參見本行在上交所、港交所及本行網站披露的公告。

### 半年度報告審閱

本集團按照中國會計準則編製的2022年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編製的2022年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2022年半年度報告已經本行審計委員會審核和董事會審議通過。

### 報告期後事項

經本行2021年第二次臨時股東大會審議通過，並獲銀保監會批復，本行獲准發行無固定期限資本債券。近期相關事宜正在推進中。



## 7 股份變動及股東情況

### 7.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	2022年1月1日		報告期內增減					2022年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
<b>一、有限售條件股份</b>									
<b>二、無限售條件股份</b>									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	95,223,114,769	38.09	-	-	-	+8,303,730	+8,303,730	95,231,418,499	38.09
3. 其他 <sup>1</sup>	145,194,205,111	58.07	-	-	-	-8,303,730	-8,303,730	145,185,901,381	58.07
<b>三、股份總數</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>

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

### 7.2 普通股股東數量和持股情況

報告期末，本行普通股股東總數377,113戶，其中H股股東39,556戶，A股股東337,557戶。

單位：股

<b>普通股股東總數</b>	<b>377,113 (2022年6月30日的A股和H股在冊股東總數)</b>
----------------	---

#### 前10名普通股股東持股情況

普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
匯金公司	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)
		0.08	-	195,941,976 (A股)
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	37.54	+8,035,412	93,856,896,881 (H股)
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,672 (A股)
國家電網 <sup>2</sup>	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)
長江電力	國有法人	0.26	-8,303,730	648,993,000 (H股)
香港中央結算有限公司	境外法人	0.20	-53,594,170	508,908,659 (A股)
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	-	335,000,000 (H股)
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品 -022L-CT001滬	其他	0.07	-	168,783,482 (A股)

- 該股份包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。截至2022年6月30日，國家電網和長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和648,993,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網和長江電力持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,856,896,881股。
- 截至2022年6月30日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 上述股東持有的股份均為無限售條件股份。除香港中央結算(代理人)有限公司名下股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

### 7.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

### 7.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2022年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

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

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2022年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2022年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

### 7.5 董事和監事的權益和淡倉

報告期內，本行董事和監事持股情況沒有發生變化。部分董事和監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票。截至2022年6月30日，持股數如下：楊豐來先生16,789股、林鴻先生15,555股、王毅先生13,023股、劉軍先生12,447股、鄧艾兵先生17,009股；已離任副董事長、執行董事、行長王江先生15,417股。除此之外，本行各位董事和監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

## 7 股份變動及股東情況

### 7.6 優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為24戶，均為境內優先股股東。

6月末本行前10名境內優先股股東持股情況如下：

單位：股				
優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000
華寶信託有限責任公司	其他	14.36	-	86,140,000
博時基金管理有限公司	其他	10.17	-	61,000,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	7.64	-	45,860,000
中信證券股份有限公司	其他	6.04	-1,400,000	36,220,000
創金合信基金管理有限公司	其他	4.50	-	27,022,000
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000

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

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

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

<b>目錄</b>			
<b>中期財務資料的審閱報告</b>	76		
<b>財務報表：</b>			
合併綜合收益表	77	32	同業及其他金融機構存放款項 115
合併財務狀況表	79	33	拆入資金 115
合併股東權益變動表	80	34	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 115
合併現金流量表	82	35	賣出回購金融資產款 116
<b>財務報表附註：</b>		36	吸收存款 116
1 基本情況	84	37	應付職工薪酬 117
2 編製基礎及重要會計政策	84	38	應交稅費 119
3 利息淨收入	86	39	預計負債 120
4 手續費及佣金淨收入	87	40	已發行債務證券 121
5 交易淨收益	87	41	其他負債 124
6 股利收入	87	42	股本 124
7 投資性證券淨(損失)/收益	88	43	其他權益工具 125
8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	88	44	資本公積 127
9 其他經營淨收益	88	45	其他綜合收益 128
10 經營費用	89	46	盈餘公積 129
11 信用減值損失	89	47	一般風險準備 129
12 其他資產減值損失	89	48	利潤分配 129
13 所得稅費用	90	49	現金流量表補充資料 129
14 每股收益	90	50	金融資產的轉讓 130
15 現金及存放中央銀行款項	91	51	經營分部 130
16 存放同業款項	91	52	委託貸款業務 136
17 拆出資金	92	53	擔保物信息 136
18 衍生金融工具及套期會計	92	54	承諾及或有事項 136
19 買入返售金融資產	94	55	關聯方關係及其交易 138
20 發放貸款和墊款	94	56	風險管理 142
21 金融投資	98	57	本行財務狀況表和股東權益變動表 171
22 長期股權投資	105	58	報告期後事項 174
23 結構化主體	108	59	上期比較數字 174
24 固定資產	109	60	最終母公司 174
25 土地使用權	110	61	已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響 175
26 無形資產	110		<b>未經審核補充財務資料：</b>
27 商譽	111	1	按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異 177
28 遞延所得稅	112	2	流動性覆蓋率及淨穩定資金比例 177
29 其他資產	113	3	槓桿率 179
30 資產減值準備變動表	114	4	貨幣集中度 180
31 向中央銀行借款	114	5	國際債權 181
		6	按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款 182
		7	對中國境內非銀行的風險敞口 182

# 中期財務資料的審閱報告



安永會計師事務所  
香港鰂魚涌英皇道979號  
太古坊一座27樓

**致中國建設銀行股份有限公司董事會**  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第77頁至第176頁的中國建設銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2022年6月30日的合併財務狀況表、截至2022年6月30日止六個月期間的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及簡要財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述簡要中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡要中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱工作範圍

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

## 結論

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

**安永會計師事務所**  
執業會計師

香港  
二零二二年八月三十日

# 合併綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
利息收入		564,957	515,949
利息支出		(247,617)	(219,864)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>317,340</b>	296,085
手續費及佣金收入		77,139	77,570
手續費及佣金支出		(8,316)	(8,132)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>68,823</b>	69,438
交易淨收益	5	2,413	2,870
股利收入	6	4,085	3,657
投資性證券淨(損失)/收益	7	(4,363)	1,853
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	8	34	2,527
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		47,754	40,289
— 其他經營支出		(45,725)	(35,812)
<b>其他經營淨收益</b>	9	<b>2,029</b>	4,477
<b>經營收入</b>		<b>390,361</b>	380,907
<b>經營費用</b>	10	<b>(95,018)</b>	(88,160)
		<b>295,343</b>	292,747
信用減值損失	11	(103,294)	(108,320)
其他資產減值損失	12	(81)	(192)
<b>對聯營企業和合營企業的投資收益</b>		<b>418</b>	228
<b>稅前利潤</b>		<b>192,386</b>	184,463
所得稅費用	13	(30,656)	(30,357)
<b>淨利潤</b>		<b>161,730</b>	154,106
<b>其他綜合收益：</b>			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		(130)	121
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		100	(139)
其他		-	4
小計		(30)	(14)
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		(5,196)	2,627
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		1,273	(47)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(37)	(248)
現金流量套期儲備		161	245
外幣報表折算差額		4,264	(2,819)
小計		465	(242)
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>435</b>	(256)
<b>本期綜合收益合計</b>		<b>162,165</b>	153,850

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
淨利潤歸屬於：			
本行股東		161,642	153,300
非控制性權益		88	806
		<b>161,730</b>	154,106
綜合收益歸屬於：			
本行股東		162,000	153,007
非控制性權益		165	843
		<b>162,165</b>	153,850
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	14	<b>0.65</b>	0.61

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2022年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2022年6月30日 (未經審核)	2021年12月31日 (經審核)
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	2,832,614	2,763,892
存放同業款項	16	350,259	155,107
貴金屬		183,036	121,493
拆出資金	17	318,740	188,162
衍生金融資產	18	43,655	31,550
買入返售金融資產	19	1,118,427	549,078
發放貸款和墊款	20	19,694,042	18,170,492
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產		561,778	545,273
以攤餘成本計量的金融資產		5,909,338	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,954,768	1,941,478
長期股權投資	22	21,247	18,875
固定資產	24	167,934	168,326
土地使用權	25	13,393	13,630
無形資產	26	5,509	5,858
商譽	27	2,209	2,141
遞延所得稅資產	28	106,892	92,343
其他資產	29	405,237	331,113
<b>資產總計</b>		<b>33,689,078</b>	<b>30,253,979</b>
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款	31	777,146	685,033
同業及其他金融機構存放款項	32	2,754,989	1,932,926
拆入資金	33	383,591	299,275
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	34	297,393	229,022
衍生金融負債	18	41,888	31,323
賣出回購金融資產款	35	91,596	33,900
吸收存款	36	24,184,466	22,378,814
應付職工薪酬	37	38,372	40,998
應交稅費	38	56,085	86,342
預計負債	39	47,342	45,903
已發行債務證券	40	1,688,826	1,323,377
遞延所得稅負債	28	1,066	1,395
其他負債	41	644,466	551,549
<b>負債合計</b>		<b>31,007,226</b>	<b>27,639,857</b>
<b>股東權益：</b>			
股本	42	250,011	250,011
其他權益工具	43		
優先股		59,977	59,977
永續債		39,991	39,991
資本公積	44	134,925	134,925
其他綜合收益	45	21,696	21,338
盈餘公積	46	305,571	305,571
一般風險準備	47	385,120	381,621
未分配利潤	48	1,461,936	1,394,797
歸屬於本行股東權益合計		2,659,227	2,588,231
非控制性權益		22,625	25,891
<b>股東權益合計</b>		<b>2,681,852</b>	<b>2,614,122</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>33,689,078</b>	<b>30,253,979</b>

董事會於2022年8月30日核准並許可發出。

張金良  
副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年  
獨立非執行董事

格雷姆·惠勒  
獨立非執行董事

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併股東權益變動表

截至2022年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	其他權益工具			資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
股本	優先股	永續債								
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122
本期增減變動金額	-	-	-	-	358	-	3,499	67,139	(3,266)	67,730
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	358	-	-	161,642	165	162,165
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,335)	(3,335)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	3,499	(3,499)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	-	(91,004)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)
2022年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,696	305,571	385,120	1,461,936	22,625	2,681,852

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	其他權益工具			資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
股本	優先股	永續債								
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353
本期增減變動金額	-	-	-	661	(293)	-	(343)	72,139	824	72,988
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(293)	-	-	153,300	843	153,850
(二) 股東投入和減少資本										
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	661	-	-	-	-	109	770
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	(343)	343	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)
2021年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,924	14,755	275,995	349,885	1,311,434	25,369	2,462,341

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

**合併股東權益變動表**  
截至2022年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

(經審核)

	歸屬於本行股東權益									
	其他權益工具			資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	優先股	永續債							
<b>2021年1月1日</b>	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353
<b>本年增減變動金額</b>	-	-	-	662	6,290	29,576	31,393	155,502	1,346	224,769
<b>(一) 本年綜合收益</b>	-	-	-	-	6,290	-	-	302,513	1,703	310,506
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>										
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	662	-	-	-	-	109	771
<b>(三) 利潤分配</b>										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	31,393	(31,393)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(466)	(466)
<b>2021年12月31日</b>	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		192,386	184,463
<b>調整項目：</b>			
— 信用減值損失	11	103,294	108,320
— 其他資產減值損失	12	81	192
— 折舊及攤銷	10	13,324	13,185
— 已減值金融資產利息收入		(2,406)	(2,364)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失		4,988	552
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(418)	(228)
— 股利收入		(4,085)	(3,657)
— 未實現匯兌損失／(收益)	6	3,747	(8,347)
— 已發行債券利息支出		10,687	9,014
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(117,875)	(110,080)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(55)	(182)
		<b>203,668</b>	<b>190,868</b>
<b>經營資產的變動：</b>			
存放中央銀行和同業款項淨(增加)／減少額		(107,212)	67,846
拆出資金淨(增加)／減少額		(52,015)	6,791
買入返售金融資產淨增加額		(568,938)	(103,211)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,554,328)	(1,365,735)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)／減少額		(1,243)	5,879
其他經營資產淨增加額		(144,654)	(123,181)
		<b>(2,428,390)</b>	<b>(1,511,611)</b>
<b>經營負債的變動：</b>			
向中央銀行借款淨增加／(減少)額		85,308	(20,583)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		2,560,015	1,512,541
拆入資金淨增加額		70,707	19,702
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加額		67,564	38,521
賣出回購金融資產款淨增加額		56,737	59,138
已發行存款證淨增加／(減少)額		259,218	(20,463)
支付所得稅		(72,386)	(74,013)
其他經營負債淨增加／(減少)額		13,060	(21,941)
		<b>3,040,223</b>	<b>1,492,902</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>815,501</b>	<b>172,159</b>

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		654,381	1,000,396
取得投資收益收到的現金		120,534	111,886
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,546	1,049
投資支付的現金		(1,444,931)	(1,287,737)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(8,380)	(5,422)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(1,835)	(1,440)
		<hr/>	<hr/>
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(678,685)</b>	<b>(181,268)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		94,761	54,102
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		-	770
分配股利支付的現金		(43)	(100)
償還債務支付的現金		(7,628)	(18,203)
贖回非控制性股東持有的其他權益工具支付的現金		(3,335)	-
償付已發行債券利息支付的現金		(3,035)	(2,293)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,917)	(3,317)
		<hr/>	<hr/>
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>76,803</b>	<b>30,959</b>
		<hr/>	<hr/>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>18,259</b>	<b>(4,623)</b>
		<hr/>	<hr/>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>231,878</b>	<b>17,227</b>
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	49	<b>805,600</b>	<b>878,931</b>
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	49	<b>1,037,478</b>	<b>896,158</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		435,206	400,886
		<hr/>	<hr/>
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(223,330)	(166,364)
		<hr/>	<hr/>

刊載於第84頁至第176頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2022年6月30日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)(2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務範圍包括公司和個人銀行業務、資金業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、投資銀行、保險及其他金融服務。本集團主要於中國內地經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，「境外」指中國內地以外的其他國家和地區。

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

## 2 編製基礎及重要會計政策

### (1) 編製基礎

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

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2021年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2021年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

### (2) 使用估計和假設

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

### (3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。

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

本集團享有的聯營企業或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營企業和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業和合營企業的權益份額抵銷。

## 2 編製基礎及重要會計政策(續)

### (4) 重要會計政策

本集團已於本期間開始採用以下修訂。

《國際財務報告準則》第3號(修訂)	對「概念框架」的引用
《國際會計準則》第16號(修訂)	「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益
《國際會計準則》第37號(修訂)	「虧損性合同－履行合同的成本」
2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本中期財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2021年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

### (5) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

#### 增值稅

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

#### 城建稅

按增值稅的1%－7%計繳。

#### 教育費附加

按增值稅的3%計繳。

#### 地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

#### 所得稅

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

### (6) 中期財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2022年8月30日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師安永會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2021年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團截至2021年12月31日止年度財務報表。本行審計師已就該財務報表於2022年3月29日發表無保留意見。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	18,267	18,514
存放同業款項	1,820	6,891
拆出資金	2,751	2,824
買入返售金融資產	6,795	6,239
金融投資	122,287	108,236
發放貸款和墊款		
— 公司類	214,117	191,612
— 個人類	194,572	179,043
— 票據貼現	4,348	2,590
合計	564,957	515,949
<b>利息支出來自：</b>		
向中央銀行借款	(9,902)	(10,692)
同業及其他金融機構存放款項	(20,736)	(16,429)
拆入資金	(2,902)	(2,552)
賣出回購金融資產款	(630)	(326)
已發行債務證券	(20,254)	(14,323)
吸收存款		
— 公司類	(83,636)	(76,264)
— 個人類	(109,557)	(99,278)
合計	(247,617)	(219,864)
利息淨收入	317,340	296,085

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
已減值貸款	2,357	2,355
其他已減值金融資產	49	9
合計	2,406	2,364

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

#### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
<b>手續費及佣金收入</b>		
結算與清算手續費	20,018	19,910
代理業務手續費	12,954	11,842
託管及其他受託業務佣金	11,274	10,980
理財產品業務收入	9,166	9,116
銀行卡手續費	8,512	10,443
顧問和諮詢費	7,876	8,520
其他	7,339	6,759
合計	77,139	77,570
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易費	(2,786)	(2,992)
銀行間交易費	(542)	(570)
其他	(4,988)	(4,570)
合計	(8,316)	(8,132)
手續費及佣金淨收入	68,823	69,438

#### 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
債券	1,417	2,097
衍生金融工具	624	239
權益工具	(180)	14
其他	552	520
合計	2,413	2,870

#### 6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	4,076	3,649
來自指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	9	8
合計	4,085	3,657



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 7 投資性證券淨(損失)/收益

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	-	1,071
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(4,757)	(5,371)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	123	5,307
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	165	850
其他	106	(4)
合計	(4,363)	1,853

### 8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

截至2022年6月30日止六個月，本集團無因發行資產支持證券化產品產生的以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益(截至2021年6月30日止六個月：淨收益人民幣24.78億元)。

### 9 其他經營淨收益

其他經營收入	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
保險業務收入	36,908	27,440
匯兌收益	696	4,289
租賃收入	2,771	1,743
其他	7,379	6,817
合計	47,754	40,289

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

其他經營支出	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
保險業務支出	37,024	28,710
其他	8,701	7,102
合計	45,725	35,812

## 10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	37,092	34,608
— 設定提存計劃	7,422	7,003
— 住房公積金	3,552	3,378
— 工會經費和職工教育經費	1,185	1,121
— 內部退養福利	2	1
— 因解除勞動關係給予的補償	3	3
— 其他	5,104	4,502
	<b>54,360</b>	<b>50,616</b>
物業及設備支出		
— 折舊費	11,725	11,670
— 租金和物業管理費	2,025	1,973
— 維護費	1,431	1,076
— 水電費	825	792
— 其他	1,056	974
	<b>17,062</b>	<b>16,485</b>
稅金及附加	3,677	3,538
攤銷費	1,599	1,515
其他一般及行政費用	18,320	16,006
	<b>95,018</b>	<b>88,160</b>

## 11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	93,032	94,450
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	5,667	3,332
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	677	(59)
表外信貸業務	1,509	742
其他	2,409	9,855
	<b>103,294</b>	<b>108,320</b>

## 12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
其他資產減值損失	81	192

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 13 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
當期所得稅	44,844	40,842
— 中國內地	44,070	39,905
— 香港	423	470
— 其他國家及地區	351	467
以前年度所得稅調整	(623)	—
當期確認遞延所得稅	(13,565)	(10,485)
合計	30,656	30,357

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

#### (2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2022年	2021年
稅前利潤		192,386	184,463
按法定稅率25%計算的所得稅		48,097	46,116
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(552)	(104)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	9,059	6,539
免稅收入	(b)	(25,325)	(22,194)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(623)	—
所得稅費用		30,656	30,357

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失、資產減值損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

### 14 每股收益

截至2022年及2021年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2022年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2022年及2021年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2022年半年度及2021年半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	161,642	153,300
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	161,642	153,300
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	0.65	0.61
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.65	0.61

## 15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
現金		50,201	48,613
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,251,286	2,160,485
— 超額存款準備金	(2)	470,718	520,700
— 財政性存款及其他		59,396	33,032
應計利息		1,013	1,062
合計		2,832,614	2,763,892

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。  
於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2022年6月30日	2021年12月31日
人民幣存款繳存比率	9.75%	10.00%
外幣存款繳存比率	8.00%	9.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

## 16 存放同業款項

## (1) 按交易對手類別分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行	341,927	146,243
非銀行金融機構	7,289	8,003
應計利息	1,508	986
總額	350,724	155,232
減值準備(附註30)	(465)	(125)
淨額	350,259	155,107

## (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國內地	313,306	122,172
境外	35,910	32,074
應計利息	1,508	986
總額	350,724	155,232
減值準備(附註30)	(465)	(125)
淨額	350,259	155,107

截至2022年6月30日止六個月及2021年度，本集團存放同業款項賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 17 拆出資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行	222,756	96,021
非銀行金融機構	95,516	91,551
應計利息	1,157	1,004
總額	319,429	188,576
減值準備(附註30)	(689)	(414)
淨額	318,740	188,162

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國內地	216,852	115,485
境外	101,420	72,087
應計利息	1,157	1,004
總額	319,429	188,576
減值準備(附註30)	(689)	(414)
淨額	318,740	188,162

於2022年6月30日本集團拆出資金賬面餘額均為階段一(2021年12月31日：賬面餘額162.50億元為階段二，對應減值準備人民幣0.67億元，其餘拆出資金均為階段一)。

### 18 衍生金融工具及套期會計

#### (1) 按合約類型分析

	註釋	2022年6月30日			2021年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		738,290	4,921	2,734	584,102	1,870	2,296
匯率合約		3,394,199	35,460	33,642	3,183,567	27,578	27,772
其他合約	(a)	188,616	3,274	5,512	130,138	2,102	1,255
合計		4,321,105	43,655	41,888	3,897,807	31,550	31,323

## 18 衍生金融工具及套期會計(續)

## (2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		5,877	3,387
— 匯率合約		53,739	39,036
— 其他合約	(a)	23,618	16,082
小計		83,234	58,505
信用估值調整風險加權資產		18,890	13,618
合計		102,124	72,123

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

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

## (3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	51,958	1,314	(844)	47,695	197	(522)
貨幣掉期	1,031	—	(8)	29	—	—
現金流量套期工具						
外匯掉期	30,098	95	(306)	11,102	49	(55)
貨幣掉期	669	9	—	636	—	(48)
利率互換	4,352	146	—	2,894	7	(18)
合計	88,108	1,564	(1,158)	62,356	253	(643)

## (a) 公允價值套期

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

公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	806	432
— 被套期項目	(806)	(432)

截至2022年及2021年6月30日止六個月，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具及套期會計(續)

#### (3) 套期會計(續)

##### (b) 現金流量套期

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

截至2022年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨收益計人民幣1.61億元計入其他綜合收益(截至2021年6月30日止六個月淨收益為人民幣2.45億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

### 19 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券		
— 政府債券	445,927	259,628
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	539,138	253,753
小計	985,065	513,381
票據	133,485	35,590
應計利息	223	199
總額	1,118,773	549,170
減值準備(附註30)	(346)	(92)
淨額	1,118,427	549,078

截至2022年6月30日止六個月及2021年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

### 20 發放貸款和墊款

#### (1) 按計量方式分析

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		19,614,090	18,380,916
減：貸款損失準備		(694,852)	(637,338)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	18,919,238	17,743,578
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	(b)	723,162	379,469
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	(c)	3,286	3,761
應計利息		48,356	43,684
發放貸款和墊款賬面價值總額		19,694,042	18,170,492

## 20 發放貸款和墊款(續)

## (1) 按計量方式分析(續)

## (a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	11,313,380	10,267,665
— 融資租賃	123,857	135,601
	<u>11,437,237</u>	<u>10,403,266</u>
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,545,566	6,449,580
— 個人消費貸款	262,291	240,147
— 個人經營貸款	307,183	226,463
— 信用卡	913,046	899,127
— 其他	148,767	162,333
	<u>8,176,853</u>	<u>7,977,650</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>19,614,090</u>	<u>18,380,916</u>
階段一貸款損失準備	(333,500)	(310,207)
階段二貸款損失準備	(185,722)	(154,465)
階段三貸款損失準備	(175,630)	(172,666)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註30)	<u>(694,852)</u>	<u>(637,338)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	<u>18,919,238</u>	<u>17,743,578</u>

## (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
票據貼現	<u>723,162</u>	<u>379,469</u>

## (c) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
公司類貸款和墊款	<u>3,286</u>	<u>3,761</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 20 發放貸款和墊款(續)

### (2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2022年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	18,690,583	638,002	285,505	19,614,090
減：貸款損失準備	(333,500)	(185,722)	(175,630)	(694,852)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	18,357,083	452,280	109,875	18,919,238
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.78%	29.11%	61.52%	3.54%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	718,254	4,904	4	723,162
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,782)	(349)	(1)	(2,132)
	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	17,525,964	588,881	266,071	18,380,916
減：貸款損失準備	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	17,215,757	434,416	93,405	17,743,578
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.77%	26.23%	64.89%	3.47%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	376,355	3,114	-	379,469
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(900)	(216)	-	(1,116)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，以及階段三的个人貸款和墊款按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失；階段三的公司類貸款和墊款及票據貼現採用現金流折現法計量預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註56(1)。

### (3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	截至2022年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日		310,207	154,465	172,666	637,338
轉移：					
轉移至階段一		13,987	(13,607)	(380)	-
轉移至階段二		(5,592)	8,826	(3,234)	-
轉移至階段三		(1,821)	(16,316)	18,137	-
新增源生或購入的金融資產		93,764	-	-	93,764
本期轉出／歸還	(a)	(69,157)	(15,603)	(27,754)	(112,514)
重新計量	(b)	(7,888)	67,957	32,709	92,778
本期核銷		-	-	(23,827)	(23,827)
收回已核銷貸款		-	-	7,313	7,313
2022年6月30日		333,500	185,722	175,630	694,852

## 20 發放貸款和墊款(續)

## (3) 貸款損失準備變動情況(續)

	註釋	2021年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2021年1月1日		275,428	108,099	172,536	556,063
轉移：					
轉移至階段一		9,277	(8,793)	(484)	-
轉移至階段二		(10,303)	12,817	(2,514)	-
轉移至階段三		(2,551)	(21,749)	24,300	-
新增源生或購入的金融資產		153,274	-	-	153,274
本年轉出／歸還	(a)	(107,775)	(19,250)	(47,119)	(174,144)
重新計量	(b)	(7,143)	83,341	72,186	148,384
本年核銷		-	-	(59,999)	(59,999)
收回已核銷貸款		-	-	13,760	13,760
2021年12月31日		310,207	154,465	172,666	637,338

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

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

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備金額。

## (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2022年6月30日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	19,511	17,025	13,044	2,485	52,065
保證貸款	11,299	16,573	21,190	5,217	54,279
抵押貸款	36,289	19,078	18,266	9,913	83,546
質押貸款	2,382	2,361	2,433	585	7,761
合計	69,481	55,037	54,933	18,200	197,651
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.34%	0.27%	0.27%	0.09%	0.97%

  

	2021年12月31日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	15,751	19,292	8,068	4,137	47,248
保證貸款	8,809	14,063	27,182	6,087	56,141
抵押貸款	22,588	19,086	20,726	4,178	66,578
質押貸款	1,698	2,708	1,657	431	6,494
合計	48,846	55,149	57,633	14,833	176,461
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.26%	0.29%	0.31%	0.08%	0.94%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

## 20 發放貸款和墊款(續)

### (5) 不良資產的批量轉讓

截至2022年6月30日止六個月，本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣17.13億元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣32.27億元)。

### (6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。截至2022年6月30日止六個月，本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣56.11億元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣95.52億元)。

## 21 金融投資

### (1) 按計量方式分析

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	561,778	545,273
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	5,909,338	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	1,954,768	1,941,478
合計		8,425,884	7,641,919

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 按性質分析

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	124,450	123,857
— 權益工具和基金	(ii)	1,314	931
		125,764	124,788
其他			
— 債權類投資	(iii)	49,139	19,613
— 債券	(iv)	143,254	136,747
— 基金及其他	(v)	243,621	264,125
		436,014	420,485
合計		561,778	545,273

**21 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)**

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府	12,558	16,936
中央銀行	6,098	211
政策性銀行	20,388	34,105
銀行及非銀行金融機構	34,360	28,966
企業	51,046	43,639
合計	124,450	123,857
上市(註)	118,030	123,461
其中：於香港上市	1,261	1,326
非上市	6,420	396
合計	124,450	123,857

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具和基金

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行及非銀行金融機構	1,047	575
企業	267	356
合計	1,314	931
上市	395	405
其中：於香港上市	106	91
非上市	919	526
合計	1,314	931

## 21 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他

(iii) 債權類投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行及非銀行金融機構	28,982	4,071
企業	20,157	15,542
合計	49,139	19,613
上市	-	-
其中：於香港上市	-	-
非上市	49,139	19,613
合計	49,139	19,613

(iv) 債券

	2022年6月30日	2021年12月31日
政策性銀行	7,594	7,499
銀行及非銀行金融機構	134,750	128,045
企業	910	1,203
合計	143,254	136,747
上市(註)	142,237	135,766
其中：於香港上市	29	265
非上市	1,017	981
合計	143,254	136,747

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(v) 基金及其他

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行及非銀行金融機構	101,420	116,539
企業	142,201	147,586
合計	243,621	264,125
上市	34,998	51,408
其中：於香港上市	1,094	1,283
非上市	208,623	212,717
合計	243,621	264,125

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

**21 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(b) 以攤餘成本計量的金融資產  
按發行機構類別分析**

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府	5,152,794	4,417,350
中央銀行	256	4,799
政策性銀行	310,339	293,199
銀行及非銀行金融機構	139,610	141,458
企業	221,131	214,569
特別國債	49,200	49,200
小計	5,873,330	5,120,575
應計利息	75,738	68,821
總額	5,949,068	5,189,396
損失準備		
— 階段一	(22,637)	(17,737)
— 階段二	(409)	(1,427)
— 階段三	(16,684)	(15,064)
小計	(39,730)	(34,228)
淨額	5,909,338	5,155,168
上市(註)	5,794,071	5,039,270
其中：於香港上市	5,653	5,500
非上市	115,267	115,898
合計	5,909,338	5,155,168
上市債券市值	5,870,393	5,133,633

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 21 金融投資(續)

#### (1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產  
按性質分析

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
債券	(i)	1,947,361	1,934,061
權益工具	(ii)	7,407	7,417
合計		1,954,768	1,941,478

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府	1,220,963	1,200,061
中央銀行	35,399	38,103
政策性銀行	407,112	413,845
銀行及非銀行金融機構	118,562	99,382
企業	110,825	120,348
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	28,025	36,527
小計	1,920,886	1,908,266
應計利息	26,475	25,795
合計	1,947,361	1,934,061
上市(註)	1,867,212	1,865,916
其中：於香港上市	66,849	68,435
非上市	80,149	68,145
合計	1,947,361	1,934,061

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	公允價值	股利收入	公允價值	股利收入
權益工具	7,407	8	7,417	17

截至2022年6月30日止六個月及2021年度，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。

## 21 金融投資(續)

### (2) 金融資產損失準備變動情況

#### (a) 以攤餘成本計量的金融資產

註釋	截至2022年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	17,737	1,427	15,064	34,228
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(17)	76	(59)	-
轉移至階段三	(11)	(307)	318	-
新增源生或購入的金融資產	2,076	-	-	2,076
在本期終止確認的金融資產	(1,050)	(604)	(1,884)	(3,538)
重新計量	3,850	(183)	3,462	7,129
外幣折算及其他變動	52	-	(217)	(165)
2022年6月30日	22,637	409	16,684	39,730
	2021年			
註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	13,211	282	6,745	20,238
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(13)	13	-	-
轉移至階段三	-	(111)	111	-
新增源生或購入的金融資產	5,073	916	7,364	13,353
在本年終止確認的金融資產	(1,494)	(112)	(623)	(2,229)
重新計量	878	429	3,399	4,706
外幣折算及其他變動	82	10	(1,932)	(1,840)
2021年12月31日	17,737	1,427	15,064	34,228

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

註釋	截至2022年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	3,640	101	70	3,811
轉移：				
轉移至階段一	3	(3)	-	-
轉移至階段二	(2)	2	-	-
轉移至階段三	-	(54)	54	-
新增源生或購入的金融資產	497	-	-	497
在本期終止確認的金融資產	(706)	(18)	(70)	(794)
重新計量	747	15	212	974
外幣折算及其他變動	-	1	3	4
2022年6月30日	4,179	44	269	4,492



## 21 金融投資(續)

### (2) 金融資產損失準備變動情況(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

	註釋	2021年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2021年1月1日		3,334	11	-	3,345
轉移：					
轉移至階段一		11	(11)	-	-
轉移至階段二		(9)	9	-	-
轉移至階段三		(1)	-	1	-
新增源生或購入的金融資產		641	3	-	644
在本年終止確認的金融資產		(856)	-	-	(856)
重新計量	(i)	417	159	104	680
外幣折算及其他變動		103	(70)	(35)	(2)
2021年12月31日		3,640	101	70	3,811

(i) 重新計量主要包括違約概率、違約損失率、違約敞口的更新，及因階段轉移計提/回撥的信用減值準備。

於2022年6月30日，本集團人民幣187.44億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2021年12月31日：人民幣182.96億元)和人民幣1.71億元的已減值以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2021年12月31日：人民幣0.74億元)劃分為階段三，人民幣37.67億元的以攤餘成本計量的金融資產(2021年12月31日：人民幣52.41億元)和人民幣5.49億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2021年12月31日：人民幣14.69億元)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產皆劃分為階段一。

截至2022年6月30日止六個月，本集團因新增源生或購入金融資產導致階段一金融資產增加人民幣15,167.52億元(2021年度：人民幣15,685.30億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣7,320.92億元(2021年度：人民幣8,334.74億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。

## 22 長期股權投資

## (1) 對子公司的投資

## (a) 投資餘額

註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)	27,000	27,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)	15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	11,163	11,163
CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.	9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)	6,962	6,962
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	4,406	4,406
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	2,861	2,861
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)	2,215	2,215
建信養老金管理有限責任公司(「建信養老」)	1,955	1,955
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)	1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)	1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)	976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	-	-
小計	94,002	94,002
減：減值準備	(8,110)	(8,110)
合計	85,892	85,892

(i) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作，截至報告期末建行倫敦終止營業的申請已獲境內外監管機構批准，後續工作正在積極推進中。

## (b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信租賃	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding -Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建行歐洲	盧森堡	歐元5.5億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 22 長期股權投資(續)

### (1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	公司性質	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行表決 權比例	取得方式
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞 雅加達	印度尼西亞盾 37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	—	60%	投資併購
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	85%	—	85%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	—	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西 亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	—	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	—	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	—	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	—	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	—	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份 有限公司(「建行巴西」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 29.57億元	股份有限公司	商業銀行	—	100%	100%	投資併購

(c) 於2022年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

## 22 長期股權投資(續)

### (2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2022年 6月30日止六個月	2021年
期／年初餘額	18,875	13,702
本期／年增加投資	1,835	4,961
本期／年減少投資	(39)	(1,152)
對聯營企業和合營企業的投資收益	418	1,603
應收現金股利	(51)	(150)
匯率變動影響及其他	209	(89)
期／年末餘額	21,247	18,875

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及 繳足的股本／ 實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團表決 權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
國新建信股權投資基金 (成都)合夥企業 (有限合夥)	中國成都	人民幣 108.62億元	股權投資	50.00%	50.00%	11,916	84	52	9
建信金投基礎設施股權 投資基金(天津)合夥 企業(有限合夥)	中國天津	人民幣 35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,048	-	91	91
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,703	1,549	108	53
國民養老保險股份有限公司	中國北京	人民幣 111.50億元	保險	8.97%	8.97%	11,349	165	161	33
陝西國企結構調整股權 投資基金合夥企業 (有限合夥)	中國西安	人民幣 10.04億元	股權投資	50.00%	50.00%	1,015	2	12	9

## 23 結構化主體

### (1) 未納入合併範圍的結構化主體

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

於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額在本集團財務狀況表中的資產負債項目列示及最大風險敞口為：

	2022年6月30日	2021年12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	138,456	121,693
以攤餘成本計量的金融資產	21,783	25,692
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	614	617
長期股權投資	14,767	13,340
其他資產	3,970	4,431
合計	179,590	165,773

截至2022年及2021年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入在綜合收益表中的損益項目列示為：

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
利息收入	655	885
手續費及佣金收入	9,252	9,242
交易淨收益	48	549
股利收入	1,128	303
投資性證券淨(損失)/收益	(877)	2,395
對聯營企業和合營企業的投資收益	254	77
合計	10,460	13,451

於2022年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣21,515.80億元(2021年12月31日：人民幣23,722.79億元)，發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣29,939.62億元(2021年12月31日：人民幣31,828.00億元)。截至2022年6月30日止六個月，本集團與上述非保本理財產品敘做了少量買入返售交易，該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

### (2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團部分投資的資產管理計劃和信託計劃。

## 24 固定資產

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2022年1月1日	146,606	11,628	56,232	35,529	47,048	297,043
本期增加	116	839	1,017	5,995	1,168	9,135
轉入／(轉出)	1,381	(2,268)	12	–	875	–
其他變動	(243)	(401)	(2,518)	483	(662)	(3,341)
2022年6月30日	147,860	9,798	54,743	42,007	48,429	302,837
<b>累計折舊</b>						
2022年1月1日	(52,501)	–	(37,661)	(7,082)	(30,683)	(127,927)
本期計提	(2,598)	–	(2,931)	(983)	(2,349)	(8,861)
其他變動	79	–	2,428	(285)	544	2,766
2022年6月30日	(55,020)	–	(38,164)	(8,350)	(32,488)	(134,022)
<b>減值準備(附註30)</b>						
2022年1月1日	(390)	–	–	(397)	(3)	(790)
本期計提	–	–	–	(71)	–	(71)
其他變動	1	–	–	(21)	–	(20)
2022年6月30日	(389)	–	–	(489)	(3)	(881)
<b>賬面價值</b>						
2022年1月1日	93,715	11,628	18,571	28,050	16,362	168,326
2022年6月30日	92,451	9,798	16,579	33,168	15,938	167,934
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2021年1月1日	141,234	17,242	52,750	34,698	46,834	292,758
本年增加	905	5,373	5,645	3,356	2,080	17,359
轉入／(轉出)	5,188	(10,241)	2,374	–	2,679	–
其他變動	(721)	(746)	(4,537)	(2,525)	(4,545)	(13,074)
2021年12月31日	146,606	11,628	56,232	35,529	47,048	297,043
<b>累計折舊</b>						
2021年1月1日	(47,755)	–	(35,927)	(5,872)	(30,207)	(119,761)
本年計提	(4,947)	–	(6,155)	(1,483)	(5,016)	(17,601)
其他變動	201	–	4,421	273	4,540	9,435
2021年12月31日	(52,501)	–	(37,661)	(7,082)	(30,683)	(127,927)
<b>減值準備(附註30)</b>						
2021年1月1日	(392)	(1)	–	(96)	(3)	(492)
本年計提	–	–	–	(304)	–	(304)
其他變動	2	1	–	3	–	6
2021年12月31日	(390)	–	–	(397)	(3)	(790)
<b>賬面價值</b>						
2021年1月1日	93,087	17,241	16,823	28,730	16,624	172,505
2021年12月31日	93,715	11,628	18,571	28,050	16,362	168,326

註釋：

- (1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- (2) 於2022年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣112.79億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2021年12月31日：人民幣119.97億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 25 土地使用權

	截至2022年 6月30日止六個月	2021年
<b>成本／設定成本</b>		
期／年初餘額	22,692	22,652
本期／年增加	34	145
本期／年減少	(29)	(105)
期／年末餘額	22,697	22,692
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(8,927)	(8,399)
本期／年攤銷	(252)	(546)
本期／年減少	8	18
期／年末餘額	(9,171)	(8,927)
<b>減值準備(附註30)</b>		
期／年初餘額	(135)	(135)
本期／年減少	2	-
期／年末餘額	(133)	(135)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	13,630	14,118
期／年末餘額	13,393	13,630

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註29(2)中披露的其他使用權資產。

### 26 無形資產

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2022年1月1日	16,175	1,033	17,208
本期增加	624	44	668
本期減少	(46)	(30)	(76)
2022年6月30日	16,753	1,047	17,800
<b>累計攤銷</b>			
2022年1月1日	(10,904)	(437)	(11,341)
本期攤銷	(927)	(25)	(952)
本期減少	10	1	11
2022年6月30日	(11,821)	(461)	(12,282)
<b>減值準備(附註30)</b>			
2022年1月1日	-	(9)	(9)
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
2022年6月30日	-	(9)	(9)
<b>賬面價值</b>			
2022年1月1日	5,271	587	5,858
2022年6月30日	4,932	577	5,509

## 26 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本年增加	2,779	129	2,908
本年減少	(98)	(571)	(669)
2021年12月31日	16,175	1,033	17,208
<b>累計攤銷</b>			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本年攤銷	(1,883)	(93)	(1,976)
本年減少	79	237	316
2021年12月31日	(10,904)	(437)	(11,341)
<b>減值準備(附註30)</b>			
2021年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
本年減少	-	-	-
2021年12月31日	-	(9)	(9)
<b>賬面價值</b>			
2021年1月1日	4,394	885	5,279
2021年12月31日	5,271	587	5,858

## 27 商譽

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

	截至2022年 6月30日止六個月	2021年
期／年初餘額	2,141	2,210
匯率變動影響	68	(69)
期／年末淨額	2,209	2,141

## (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

於2022年6月30日，本集團的商譽減值準備餘額為3.61億元(2021年12月31日：3.21億元)，主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 28 遞延所得稅

	2022年6月30日	2021年12月31日
遞延所得稅資產	106,892	92,343
遞延所得稅負債	(1,066)	(1,395)
合計	105,826	90,948

#### (1) 按性質分析

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資產／ (負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅資產／ (負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	(34,809)	(8,867)	(46,115)	(11,538)
－資產減值準備	485,887	121,229	432,616	107,959
－職工薪酬	15,201	3,768	18,237	4,538
－其他	(28,603)	(9,238)	(26,222)	(8,616)
合計	437,676	106,892	378,516	92,343
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(4,152)	(953)	(6,059)	(1,382)
－其他	(875)	(113)	(361)	(13)
合計	(5,027)	(1,066)	(6,420)	(1,395)

#### (2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2022年1月1日	(12,920)	107,959	4,538	(8,629)	90,948
計入當期損益	1,787	13,270	(770)	(722)	13,565
計入其他綜合收益	1,313	—	—	—	1,313
2022年6月30日	(9,820)	121,229	3,768	(9,351)	105,826
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
計入當期損益	(2,451)	6,177	737	(428)	4,035
計入其他綜合收益	(4,486)	—	—	—	(4,486)
2021年12月31日	(12,920)	107,959	4,538	(8,629)	90,948

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

## 29 其他資產

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
抵債資產	(1)		
－ 房屋及建築物		1,333	1,336
－ 土地使用權		49	64
－ 其他		250	248
		<b>1,632</b>	1,648
待結算及清算款項		140,777	83,268
應收手續費及佣金收入		28,746	23,724
使用權資產	(2)	25,472	26,416
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		13,947	12,825
經營租入固定資產改良支出		2,503	2,520
待攤費用		1,728	1,569
其他		198,532	185,793
總額		<b>413,337</b>	337,763
減值準備(附註30)			
－ 抵債資產		(995)	(980)
－ 其他		(7,105)	(5,670)
淨額		<b>405,237</b>	331,113

(1) 截至2022年6月30日止六個月，本集團共處置原值為人民幣0.49億元的抵債資產(截至2021年6月30日止六個月：人民幣1.25億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2022年1月1日	43,543	98	43,641
本期增加	3,964	7	3,971
其他變動	(2,607)	(3)	(2,610)
2022年6月30日	<b>44,900</b>	<b>102</b>	<b>45,002</b>
<b>累計折舊</b>			
2022年1月1日	(17,174)	(51)	(17,225)
本期計提	(3,885)	(12)	(3,897)
其他變動	1,589	3	1,592
2022年6月30日	<b>(19,470)</b>	<b>(60)</b>	<b>(19,530)</b>
<b>賬面價值</b>			
2022年1月1日	26,369	47	26,416
2022年6月30日	<b>25,430</b>	<b>42</b>	<b>25,472</b>
	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本年增加	9,955	30	9,985
其他變動	(5,097)	(12)	(5,109)
2021年12月31日	43,543	98	43,641
<b>累計折舊</b>			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本年計提	(8,013)	(22)	(8,035)
其他變動	3,584	9	3,593
2021年12月31日	<b>(17,174)</b>	<b>(51)</b>	<b>(17,225)</b>
<b>賬面價值</b>			
2021年1月1日	25,940	42	25,982
2021年12月31日	26,369	47	26,416

本集團的使用權資產包括上述資產及附註25中披露的土地使用權。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 資產減值準備變動表

		截至2022年6月30日止六個月				
	附註	期初賬面餘額	本期計提／ (轉回)	本期轉入／ (轉出)	本期核銷及 其他	期末賬面餘額
存放同業款項	16	125	338	2	-	465
貴金屬		13	(3)	-	-	10
拆出資金	17	414	264	3	8	689
買入返售金融資產	19	92	254	-	-	346
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	637,338	92,016	(10,675)	(23,827)	694,852
以攤餘成本計量的金融資產	21(2)(a)	34,228	5,667	407	(572)	39,730
固定資產	24	790	71	21	(1)	881
土地使用權	25	135	-	-	(2)	133
無形資產	26	9	-	-	-	9
商譽	27	321	-	40	-	361
其他資產	29	6,650	1,863	63	(476)	8,100
合計		680,115	100,470	(10,139)	(24,870)	745,576

  

		2021年				
	附註	年初賬面餘額	本年(轉回)／ 計提	本年(轉出)／ 轉入	本年核銷及 其他	年末賬面餘額
存放同業款項	16	298	(173)	-	-	125
貴金屬		9	4	-	-	13
拆出資金	17	310	95	-	9	414
買入返售金融資產	19	167	(75)	-	-	92
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	556,063	160,048	(18,774)	(59,999)	637,338
以攤餘成本計量的金融資產	21(2)(a)	20,238	15,830	(913)	(927)	34,228
固定資產	24	492	304	-	(6)	790
土地使用權	25	135	-	-	-	135
無形資產	26	9	-	-	-	9
商譽	27	377	-	(56)	-	321
其他資產	29	5,435	4,302	-	(3,087)	6,650
合計		583,533	180,335	(19,743)	(64,010)	680,115

本期／年轉入／(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

### 31 向中央銀行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國內地	735,384	640,154
境外	29,369	37,992
應計利息	12,393	6,887
合計	777,146	685,033

## 32 同業及其他金融機構存放款項

### (1) 按交易對手類別分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行	276,113	219,393
非銀行金融機構	2,465,290	1,703,197
應計利息	13,586	10,336
合計	2,754,989	1,932,926

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國內地	2,604,258	1,773,838
境外	137,145	148,752
應計利息	13,586	10,336
合計	2,754,989	1,932,926

## 33 拆入資金

### (1) 按交易對手類別分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行	341,994	275,835
非銀行金融機構	40,275	22,294
應計利息	1,322	1,146
合計	383,591	299,275

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國內地	182,500	156,883
境外	199,769	141,246
應計利息	1,322	1,146
合計	383,591	299,275

## 34 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	29,151	31,372
結構性金融工具	268,242	197,650
合計	297,393	229,022

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2022年6月30日止六個月和截至2021年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 35 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券		
— 政府債券	79,615	20,768
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	6,553	9,565
— 企業債券	3,076	2,764
小計	89,244	33,097
票據	2,304	778
應計利息	48	25
合計	91,596	33,900

### 36 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,929,553	6,616,784
— 個人客戶	5,188,873	4,920,726
小計	12,118,426	11,537,510
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	4,364,095	3,949,459
— 個人客戶	7,342,891	6,541,654
小計	11,706,986	10,491,113
應計利息	359,054	350,191
合計	24,184,466	22,378,814

以上吸收存款中包括：

	2022年6月30日	2021年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	134,841	79,552
— 保函保證金	36,617	38,268
— 信用證保證金	21,036	17,944
— 其他	234,494	191,702
合計	426,988	327,466
(2) 匯出及應解匯款	15,327	12,824

## 37 應付職工薪酬

註釋	截至2022年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	27,716	37,092	(39,471)	25,337
住房公積金	308	3,552	(3,619)	241
工會經費和職工教育經費	6,907	1,185	(724)	7,368
離職後福利	637	7,621	(7,643)	615
內部退養福利	918	6	(42)	882
因解除勞動關係給予的補償	-	3	(3)	-
其他	4,512	5,104	(5,687)	3,929
合計	40,998	54,563	(57,189)	38,372

  

註釋	2021年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,230	79,673	(75,187)	27,716
住房公積金	251	7,273	(7,216)	308
工會經費和職工教育經費	5,764	3,463	(2,320)	6,907
離職後福利	596	14,842	(14,801)	637
內部退養福利	1,005	12	(99)	918
因解除勞動關係給予的補償	-	5	(5)	-
其他	4,614	13,159	(13,261)	4,512
合計	35,460	118,427	(112,889)	40,998

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

## (1) 離職後福利

## (a) 設定提存計劃

	截至2022年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	732	4,531	(4,791)	472
失業保險	45	150	(144)	51
企業年金繳費	721	2,741	(2,627)	835
合計	1,498	7,422	(7,562)	1,358

  

	2021年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	529	8,981	(8,778)	732
失業保險	49	318	(322)	45
企業年金繳費	874	5,365	(5,518)	721
合計	1,452	14,664	(14,618)	1,498

### 37 應付職工薪酬(續)

#### (1) 離職後福利(續)

##### (b) 設定受益計劃－補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的。

	設定受益計劃 義務現值		計劃資產 公允價值		設定受益計劃 淨資產	
	截至 2022年 6月30日 止六個月	2021年	截至 2022年 6月30日 止六個月	2021年	截至 2022年 6月30日 止六個月	2021年
期／年初餘額	5,083	5,266	5,944	6,122	(861)	(856)
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	67	160	79	190	(12)	(30)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
－精算(收益)/損失	(69)	178	－	－	(69)	178
－計劃資產回報	－	－	(199)	153	199	(153)
其他變動						
－已支付的福利	(248)	(521)	(248)	(521)	－	－
期／年末餘額	4,833	5,083	5,576	5,944	(743)	(861)

利息成本於經營費用中確認。

##### (i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2022年6月30日	2021年12月31日
折現率	2.85%	2.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	10.7年	11.0年

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

### 37 應付職工薪酬(續)

#### (1) 離職後福利(續)

##### (b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(88)	92
醫療費用年增長率	41	(40)

(iii) 於2022年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為8.4年(2021年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2022年6月30日	2021年12月31日
現金及現金等價物	794	590
權益類工具	515	823
債務類工具及其他	4,267	4,531
合計	5,576	5,944

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

### 38 應交稅費

	2022年6月30日	2021年12月31日
所得稅	42,433	73,128
增值稅	11,952	10,665
其他	1,700	2,549
合計	56,085	86,342



### 39 預計負債

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	36,046	34,515
其他業務預計損失	(2)	11,296	11,388
合計		47,342	45,903

#### (1) 預計負債－表外信貸業務預期信用損失變動情況

註釋	截至2022年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	28,193	5,620	702	34,515
轉移：				
轉移至階段一	856	(856)	-	-
轉移至階段二	(171)	186	(15)	-
轉移至階段三	(18)	(320)	338	-
本期新增	11,034	-	-	11,034
本期減少	(10,309)	(2,446)	(273)	(13,028)
重新計量 (a)	(1,161)	4,016	670	3,525
2022年6月30日	28,424	6,200	1,422	36,046
	2021年			
註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	26,480	4,009	1,344	31,833
轉移：				
轉移至階段一	56	(56)	-	-
轉移至階段二	(112)	141	(29)	-
轉移至階段三	(1)	(37)	38	-
本年新增	19,758	-	-	19,758
本年減少	(16,691)	(3,247)	(728)	(20,666)
重新計量 (a)	(1,297)	4,810	77	3,590
2021年12月31日	28,193	5,620	702	34,515

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

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

## 40 已發行債務證券

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
已發行存款證	(1)	1,058,925	792,112
已發行債券	(2)	156,211	141,864
已發行次級債券	(3)	47,999	45,996
已發行合格二級資本債券	(4)	411,966	337,358
應計利息		13,725	6,047
合計		1,688,826	1,323,377

(1) 已發行存款證主要由總行、境外分行、建行歐洲、建行紐西蘭及建行國際發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2022年6月30日	2021年12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台灣	人民幣	600	600
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	-	3,817
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	669	636
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	626	652
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,678	2,544
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	4,017	3,817
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	417	435
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,678	2,545
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	146	152
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,539	2,536
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,339	1,272
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	-	1,105
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中國大陸	人民幣	6,300	6,300
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,841	1,908
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	671	637
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	3,495	3,600
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	4,485	4,262
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	355	370
10/12/2019	10/11/2022	3個月紐西蘭基準利率+0.88%	奧克蘭	紐西蘭元	375	391
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	-	1,904
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國大陸	人民幣	6,569	6,000
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國大陸	人民幣	5,000	5,000
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民幣	-	802
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,347	2,876
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	626	652
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,339	1,272
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	669	636
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中國大陸	人民幣	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國大陸	人民幣	2,600	2,600
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國大陸	人民幣	20,000	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國大陸	人民幣	2,240	2,240
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國大陸	人民幣	2,200	2,200
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民幣	1,997	1,997
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	5,592	5,760
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	4,017	3,817
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,682	3,499
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國大陸	人民幣	1,950	1,950
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	5,592	5,760
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	2,915	2,690
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,367	2,232
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	4,686	4,453
21/12/2021	21/12/2024	美元擔保隔夜融資利率+0.50%	香港	美元	3,346	3,078
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	6,695	-
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英國	人民幣	1,000	-
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中國大陸	人民幣	10,000	-
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	1,685	-
總面值					156,345	141,997
減：未攤銷的發行成本					(134)	(133)
賬面餘額					156,211	141,864

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 40 已發行債務證券(續)

#### (3) 已發行次級債券

本集團經人行及銀保監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(a)	40,000	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(b)	6,000	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(c)	2,000	-
總面值					48,000	46,000
減：未攤銷的發行成本					(1)	(4)
賬面餘額					47,999	45,996

(a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。

(b) 在經報人行和銀保監會備案後，本集團可選擇於2026年2月1日按面值全部或部分贖回這些債券。

(c) 在經報人行和銀保監會備案後，本集團可選擇於2027年3月22日按面值全部或部分贖回這些債券。

#### (4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(b)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(c)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	12,385	11,768
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	13,389	12,723
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(f)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(g)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(h)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(i)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(j)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(k)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(l)	8,000	8,000
21/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(m)	13,381	-
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(n)	45,000	-
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(o)	15,000	-
總面值					412,155	337,491
減：未攤銷的發行成本					(189)	(133)
期／年末賬面餘額					411,966	337,358

(a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

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

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

(f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

## 40 已發行債務證券(續)

### (4) 已發行合格二級資本債券(續)

- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (i) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (j) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (k) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (l) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (m) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年1月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (n) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (o) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 41 其他負債

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
保險負債		235,990	208,711
應付股利		91,031	93
待結算及清算款項		25,055	25,161
租賃負債	(1)	23,220	23,749
代收代付款項		21,555	40,905
遞延收入		17,241	17,492
睡眠戶		8,458	8,178
預提費用		7,845	5,804
應付資本性支出款		5,568	6,460
預收租金及押金		5,149	6,068
其他		203,354	208,928
合計		644,466	551,549

#### (1) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以內	7,263	8,950
一至五年	14,287	10,220
五年以上	5,849	8,941
未折現租賃負債合計	27,399	28,111
租賃負債	23,220	23,749

### 42 股本

	2022年6月30日	2021年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

## 43 其他權益工具

### (1) 優先股

#### (a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行 日期	會計 分類	初始 股息率	發行 價格	數量 (百萬股)	金額		(折合 人民幣)	到期日	贖回/ 轉換情況
						幣種	原幣			
2017年境內優先股	2017年 12月21日	權益工具	4.75%	100元 人民幣/股	600	人民幣	60,000	60,000	永久存續	無
減：發行費用								(23)		
賬面價值								59,977		

#### (b) 主要條款

##### 股息

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

優先股採用每年付息一次的方式。

##### 贖回條款

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

##### 強制轉股

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

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

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

## 43 其他權益工具(續)

### (1) 優先股(續)

#### (c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2022年1月1日		本期增加/(減少)		2022年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977

### (2) 永續債

#### (a) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的 金融工具	發行 日期	會計 分類	初始 股息率	發行 價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券 減：發行費用	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000 (9)	永久存續	無
賬面價值							39,991		

#### (b) 主要條款

##### 票面利率和利息發放

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

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

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

##### 贖回條款

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

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

## 43 其他權益工具(續)

### (2) 永續債(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### 減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

##### 受償順序

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

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

#### (c) 發行在外的永續債變動情況表

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

### (3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,659,227	2,588,231
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,559,259	2,488,263
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	99,968	99,968
其中：淨利潤	-	4,538
當期已分配股利	-	4,538
2. 歸屬於非控制性股東的權益	22,625	25,891
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	22,625	22,438
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	3,453

## 44 資本公積

	2022年6月30日	2021年12月31日
股本溢價	134,925	134,925



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 45 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2022年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2022年 6月30日	截至2022年6月30日止六個月				
				本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本期因出售 轉入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	247	(130)	117	(130)	-	-	(130)	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值變動	301	100	401	133	-	(33)	100	-
其他	719	-	719	-	-	-	-	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具公允價值變動	28,605	(5,319)	23,286	(6,954)	(49)	1,770	(5,319)	86
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具信用損失準備	3,695	1,273	4,968	1,697	-	(424)	1,273	-
現金流量套期儲備	20	161	181	161	-	-	161	-
外幣報表折算差額	(12,249)	4,273	(7,976)	4,264	-	-	4,273	(9)
合計	21,338	358	21,696	(829)	(49)	1,313	358	77
	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2021年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2021年 12月31日	2021年				
				本年所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	272	(25)	247	(25)	-	-	(25)	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值變動	764	(463)	301	(617)	-	154	(463)	-
其他	604	115	719	115	-	-	115	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具公允價值變動	16,372	12,233	28,605	17,538	(564)	(4,454)	12,233	287
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具信用損失準備	3,139	556	3,695	742	-	(186)	556	-
現金流量套期儲備	(300)	320	20	320	-	-	320	-
外幣報表折算差額	(5,803)	(6,446)	(12,249)	(6,445)	-	-	(6,446)	1
合計	15,048	6,290	21,338	11,628	(564)	(4,486)	6,290	288

## 46 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

## 47 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
財政部規定	(1)	372,509	372,509
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	9,789	6,290
其他境外監管機構規定		698	698
合計		385,120	381,621

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

## 48 利潤分配

根據2022年6月23日召開的本行2021年度股東大會審議通過的2021年度利潤分配方案，本行宣派2021年度現金股利人民幣910.04億元。

## 49 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2022年6月30日	2021年12月31日	2021年6月30日
現金	50,201	48,613	47,210
存放中央銀行超額存款準備金	470,718	520,700	343,116
存放同業活期款項	60,738	62,698	77,909
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	264,046	58,458	251,305
原到期日為三個月或以內的拆出資金	191,775	115,131	176,618
合計	1,037,478	805,600	896,158

## 50 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

### 證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2022年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣85.55億元（2021年12月31日：人民幣64.44億元）。

### 信貸資產證券化

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

於2022年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣9,485.10億元（2021年12月31日：人民幣9,635.01億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣956.11億元（2021年12月31日：人民幣1,000.36億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣956.11億元（2021年12月31日：人民幣1,000.36億元）。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2022年6月30日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣10.09億元（2021年12月31日：人民幣82.62億元），相關金融負債的賬面價值為人民幣14.49億元（2021年12月31日：人民幣91.91億元）。

於2022年6月30日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣33.11億元（2021年12月31日：人民幣35.48億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

## 51 經營分部

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

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

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

## 51 經營分部(續)

### (1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 經營分部(續)

#### (1) 地區分部(續)

	截至2022年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入	38,356	34,888	20,426	42,425	34,199	1,859	138,271	6,916	317,340
內部利息淨收入／(支出)	16,556	14,338	25,433	17,708	16,540	11,650	(101,311)	(914)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>54,912</b>	<b>49,226</b>	<b>45,859</b>	<b>60,133</b>	<b>50,739</b>	<b>13,509</b>	<b>36,960</b>	<b>6,002</b>	<b>317,340</b>
手續費及佣金淨收入	11,851	15,839	11,840	11,246	7,365	2,249	7,556	877	68,823
交易淨收益／(損失)	107	70	69	(34)	(56)	14	2,289	(46)	2,413
股利收入	661	-	3,129	166	10	-	2	117	4,085
投資性證券淨(損失)／收益	(2,052)	(938)	(955)	(586)	(1,398)	(174)	2,897	(1,157)	(4,363)
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	-	-	-	-	-	-	31	3	34
其他經營淨(損失)／收益	(723)	178	1,046	59	757	13	(658)	1,357	2,029
<b>經營收入</b>	<b>64,756</b>	<b>64,375</b>	<b>60,988</b>	<b>70,984</b>	<b>57,417</b>	<b>15,611</b>	<b>49,077</b>	<b>7,153</b>	<b>390,361</b>
經營費用	(17,332)	(11,588)	(16,319)	(17,170)	(14,346)	(5,517)	(9,411)	(3,335)	(95,018)
信用減值損失	(14,431)	(12,630)	(19,295)	(15,959)	(14,886)	(7,211)	(15,867)	(3,015)	(103,294)
其他資產減值損失	-	2	6	-	-	(18)	2	(73)	(81)
對聯營企業和合營企業的 投資收益／(損失)	86	(23)	325	(23)	-	-	6	47	418
<b>稅前利潤</b>	<b>33,079</b>	<b>40,136</b>	<b>25,705</b>	<b>37,832</b>	<b>28,185</b>	<b>2,865</b>	<b>23,807</b>	<b>777</b>	<b>192,386</b>
資本性支出	565	308	2,198	595	515	148	243	3,264	7,836
折舊及攤銷費	1,957	1,513	2,770	2,253	1,844	832	1,731	424	13,324
	2022年6月30日								
分部資產	5,838,270	4,729,398	7,487,493	5,127,614	4,617,394	1,636,747	12,191,391	1,582,032	43,210,339
長期股權投資	1,811	1,352	7,459	7,097	-	-	806	2,722	21,247
	<b>5,840,081</b>	<b>4,730,750</b>	<b>7,494,952</b>	<b>5,134,711</b>	<b>4,617,394</b>	<b>1,636,747</b>	<b>12,192,197</b>	<b>1,584,754</b>	<b>43,231,586</b>
遞延所得稅資產 抵銷									106,892 (9,649,400)
資產總額									<b>33,689,078</b>
分部負債	5,789,997	4,666,093	7,294,154	5,063,308	4,581,543	1,629,795	10,171,262	1,459,408	40,655,560
遞延所得稅負債 抵銷									1,066 (9,649,400)
負債總額									<b>31,007,226</b>
表外信貸承諾	639,249	631,069	659,374	702,607	481,576	157,851	-	275,059	3,546,785

## 51 經營分部(續)

## (1) 地區分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入	33,741	31,537	18,737	38,675	31,181	2,312	133,534	6,368	296,085
內部利息淨收入/(支出)	16,549	13,629	24,922	17,329	16,517	10,822	(99,723)	(45)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>50,290</b>	<b>45,166</b>	<b>43,659</b>	<b>56,004</b>	<b>47,698</b>	<b>13,134</b>	<b>33,811</b>	<b>6,323</b>	<b>296,085</b>
手續費及佣金淨收入	12,559	14,450	12,102	10,899	7,598	2,644	7,658	1,528	69,438
交易淨收益/(損失)	400	165	228	216	49	16	2,232	(436)	2,870
股利收入	237	-	2,979	291	1	-	26	123	3,657
投資性證券淨(損失)/收益	(602)	(557)	(955)	78	(853)	(206)	4,862	86	1,853
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的(損失)/收益	(5)	-	(13)	(2)	-	-	2,547	-	2,527
其他經營淨(損失)/收益	(2,823)	273	834	218	822	47	2,810	2,296	4,477
<b>經營收入</b>	<b>60,056</b>	<b>59,497</b>	<b>58,834</b>	<b>67,704</b>	<b>55,315</b>	<b>15,635</b>	<b>53,946</b>	<b>9,920</b>	<b>380,907</b>
經營費用	(13,440)	(10,876)	(14,105)	(16,105)	(13,574)	(5,335)	(7,210)	(7,515)	(88,160)
信用減值損失	(16,702)	(21,154)	(14,003)	(16,956)	(16,577)	(8,330)	(12,617)	(1,981)	(108,320)
其他資產減值損失	(5)	63	(169)	(18)	6	-	(7)	(62)	(192)
對聯營企業和合營企業 的投資收益	5	-	33	86	-	-	-	104	228
<b>稅前利潤</b>	<b>29,914</b>	<b>27,530</b>	<b>30,590</b>	<b>34,711</b>	<b>25,170</b>	<b>1,970</b>	<b>34,112</b>	<b>466</b>	<b>184,463</b>
資本性支出	758	310	572	577	371	463	1,090	460	4,601
折舊及攤銷費	1,773	1,515	2,118	2,304	1,919	831	1,614	1,111	13,185
	2021年12月31日								
分部資產	5,444,119	4,291,522	6,954,239	4,801,733	4,272,993	1,530,966	10,690,368	1,405,894	39,391,834
長期股權投資	1,546	374	6,314	7,141	-	-	800	2,700	18,875
	<b>5,445,665</b>	<b>4,291,896</b>	<b>6,960,553</b>	<b>4,808,874</b>	<b>4,272,993</b>	<b>1,530,966</b>	<b>10,691,168</b>	<b>1,408,594</b>	<b>39,410,709</b>
遞延所得稅資產 抵銷									92,343 (9,249,073)
資產總額									<b>30,253,979</b>
分部負債	5,368,006	4,213,453	6,813,042	4,717,418	4,207,630	1,525,839	8,765,778	1,276,369	36,887,535
遞延所得稅負債 抵銷									1,395 (9,249,073)
負債總額									<b>27,639,857</b>
表外信貸承諾	611,802	582,097	643,588	656,275	448,345	152,793	-	274,994	3,369,894

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 經營分部(續)

#### (2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

##### 公司銀行業務

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

##### 個人銀行業務

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

##### 資金業務

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

##### 其他業務

該分部包括股權投資及境外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2022年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	111,625	86,939	108,374	10,402	317,340
內部利息淨收入/(支出)	30,095	67,515	(98,268)	658	-
<b>利息淨收入</b>	<b>141,720</b>	<b>154,454</b>	<b>10,106</b>	<b>11,060</b>	<b>317,340</b>
手續費及佣金淨收入	23,282	30,562	10,895	4,084	68,823
交易淨(損失)/收益	(913)	(26)	3,030	322	2,413
股利收入	-	-	36	4,049	4,085
投資性證券淨(損失)/收益	(3,937)	(821)	2,096	(1,701)	(4,363)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	-	31	3	34
其他經營淨收益	-	256	533	1,240	2,029
<b>經營收入</b>	<b>160,152</b>	<b>184,425</b>	<b>26,727</b>	<b>19,057</b>	<b>390,361</b>
經營費用	(36,642)	(46,618)	(4,281)	(7,477)	(95,018)
信用減值損失	(73,307)	(16,961)	(6,914)	(6,112)	(103,294)
其他資產減值損失	(18)	-	2	(65)	(81)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	418	418
<b>稅前利潤</b>	<b>50,185</b>	<b>120,846</b>	<b>15,534</b>	<b>5,821</b>	<b>192,386</b>
資本性支出	1,128	1,634	118	4,956	7,836
折舊及攤銷費	4,605	6,671	482	1,566	13,324
			<b>2022年6月30日</b>		
分部資產	12,113,980	8,135,903	11,991,117	1,652,422	33,893,422
長期股權投資	-	-	-	21,247	21,247
	<b>12,113,980</b>	<b>8,135,903</b>	<b>11,991,117</b>	<b>1,673,669</b>	<b>33,914,669</b>
遞延所得稅資產					106,892
抵銷					(332,483)
資產總額					<b>33,689,078</b>
分部負債	13,817,520	12,969,028	2,217,356	2,334,739	31,338,643
遞延所得稅負債					1,066
抵銷					(332,483)
負債總額					<b>31,007,226</b>
表外信貸承諾	2,148,007	1,123,719	-	275,059	3,546,785

**51 經營分部(續)****(2) 業務分部(續)**

截至2021年6月30日止六個月

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	102,756	79,221	100,570	13,538	296,085
內部利息淨收入／(支出)	33,486	60,232	(94,580)	862	—
<b>利息淨收入</b>	<b>136,242</b>	<b>139,453</b>	<b>5,990</b>	<b>14,400</b>	<b>296,085</b>
手續費及佣金淨收入	23,255	32,185	11,424	2,574	69,438
交易淨(損失)／收益	(887)	(29)	3,097	689	2,870
股利收入	—	—	35	3,622	3,657
投資性證券淨(損失)／收益	(3,293)	(1,655)	5,261	1,540	1,853
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的					
收益／(損失)	650	1,828	69	(20)	2,527
其他經營淨收益	36	400	2,910	1,131	4,477
<b>經營收入</b>	<b>156,003</b>	<b>172,182</b>	<b>28,786</b>	<b>23,936</b>	<b>380,907</b>
經營費用	(33,909)	(40,994)	(5,207)	(8,050)	(88,160)
信用減值損失	(88,220)	(14,503)	(1,948)	(3,649)	(108,320)
其他資產減值損失	(1)	—	31	(222)	(192)
對聯營企業和合營企業的投資收益	—	—	—	228	228
<b>稅前利潤</b>	<b>33,873</b>	<b>116,685</b>	<b>21,662</b>	<b>12,243</b>	<b>184,463</b>
資本性支出	1,526	2,136	198	741	4,601
折舊及攤銷費	4,621	6,468	598	1,498	13,185
2021年12月31日					
分部資產	10,242,492	7,989,445	10,646,401	1,479,905	30,358,243
長期股權投資	—	—	—	18,875	18,875
	<b>10,242,492</b>	<b>7,989,445</b>	<b>10,646,401</b>	<b>1,498,780</b>	<b>30,377,118</b>
遞延所得稅資產					92,343
抵銷					(215,482)
資產總額					<b>30,253,979</b>
分部負債	12,097,392	11,827,180	1,839,462	2,089,910	27,853,944
遞延所得稅負債					1,395
抵銷					(215,482)
負債總額					<b>27,639,857</b>
表外信貸承諾	1,978,176	1,116,724	—	274,994	3,369,894



## 52 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
委託貸款	4,029,822	3,852,573
委託資金	4,029,822	3,852,573

## 53 擔保物信息

### (1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵押物。於2022年6月30日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計為人民幣12,836.92億元（2021年12月31日：人民幣10,797.82億元）。

### (2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手方未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 54 承諾及或有事項

### (1) 信貸承諾

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

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

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	49,727	65,623
— 原到期日為1年或以上	374,171	350,767
信用卡承諾	1,160,076	1,149,306
	<b>1,583,974</b>	<b>1,565,696</b>
銀行承兌匯票	453,584	322,698
融資保函	45,871	48,127
非融資保函	1,233,513	1,241,473
開出即期信用證	46,794	41,858
開出遠期信用證	175,800	143,941
其他	7,249	6,101
合計	<b>3,546,785</b>	<b>3,369,894</b>

## 54 承諾及或有事項(續)

### (2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2022年6月30日	2021年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,071,603	1,118,908

### (3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣17.38億元(2021年12月31日：人民幣57.81億元)。

### (4) 證券承銷承諾

於2022年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2021年12月31日：無)。

### (5) 國債兌付承諾

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

於2022年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣562.18億元(2021年12月31日：人民幣651.19億元)。

### (6) 未決訴訟和糾紛

於2022年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣100.72億元(2021年12月31日：人民幣87.65億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註39)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### (7) 或有負債

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

### (8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行相關公告，本集團除已向監管部門申請個案處理的餘量外，已完成存量理財整改各項工作，於2022年度中期財務報表中確認了相關預計負債和信用減值損失等的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響，力爭盡快全面完成整改工作。

## 55 關聯方關係及其交易

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2022年6月30日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣480.00億元的次級債券(2021年12月31日：人民幣460.00億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

#### (a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	614	0.11%	820	0.16%
利息支出	369	0.15%	55	0.03%
交易淨收益	1	0.04%	1	0.03%

報告期末重大交易的餘額

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
	金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	90	0.02%	30	0.01%
以攤餘成本計量的金融資產	24,141	0.41%	24,444	0.47%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	11,700	0.60%	14,489	0.75%
吸收存款	20,335	0.08%	52,271	0.23%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

## 55 關聯方關係及其交易(續)

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

#### (b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	7,889	1.40%	9,385	1.82%
利息支出	2,197	0.89%	1,440	0.65%
手續費及佣金收入	139	0.18%	199	0.26%
手續費及佣金支出	11	0.13%	57	0.70%
交易淨收益	222	9.20%	151	5.26%
投資性證券淨收益	1,942	(44.51%)	1,248	67.35%
經營費用 (i)	472	0.50%	434	0.49%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
存放同業款項	25,678	7.33%	25,124	16.20%
拆出資金	68,035	21.34%	52,385	27.84%
衍生金融資產	4,843	11.09%	4,054	12.85%
買入返售金融資產	46,500	4.16%	72,244	13.16%
發放貸款和墊款	92,662	0.47%	82,059	0.45%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	110,671	19.70%	103,301	18.94%
以攤餘成本計量的金融資產	161,915	2.74%	158,579	3.08%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	228,410	11.68%	229,918	11.84%
同業及其他金融機構				
存放款項 (ii)	148,960	5.41%	105,969	5.48%
拆入資金	117,809	30.71%	111,136	37.14%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	3	0.00%	3	0.00%
衍生金融負債	6,691	15.97%	4,477	14.29%
賣出回購金融資產款	2,521	2.75%	1,860	5.49%
吸收存款	107,427	0.44%	75,397	0.34%
其他負債	8,557	1.33%	9,366	1.70%
信貸承諾	8,708	0.25%	9,581	0.28%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

## 55 關聯方關係及其交易(續)

### (2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

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

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
利息收入	221	174
利息支出	48	35
手續費及佣金收入	36	29
經營費用	44	51

報告期末重大交易的餘額

	2022年6月30日	2021年12月31日
	發放貸款和墊款	12,465
其他資產	536	1,168
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	10	9
吸收存款	10,639	6,940
其他負債	623	923
信貸承諾	460	322

### (3) 本行與子公司的往來

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

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
利息收入	947	881
利息支出	327	448
手續費及佣金收入	2,478	1,655
手續費及佣金支出	304	373
股利收入	360	273
經營費用	4,575	3,769
其他經營淨(損失)/收益	(120)	12

## 55 關聯方關係及其交易(續)

## (3) 本行與子公司的往來(續)

報告期末重大交易的餘額

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放同業款項	2,141	2,728
拆出資金	125,425	129,824
衍生金融資產	760	216
買入返售金融資產	2,214	-
發放貸款和墊款	7,801	8,244
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,348	1,374
以攤餘成本計量的金融資產	1,094	1,273
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,006	22,301
其他資產	37,881	37,792
	2022年6月30日	2021年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	37,649	17,791
拆入資金	29,586	32,988
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	80	-
衍生金融負債	254	156
吸收存款	11,416	12,328
其他負債	6,891	5,806

於2022年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣62.89億元(2021年12月31日：人民幣122.19億元)。

於2022年6月30日，本集團子公司間發生的主要交易為存放同業款項和吸收存款等，前述交易的餘額分別為人民幣13.22億元和人民幣12.15億元(於2021年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣6.93億元和人民幣12.65億元)。

## (4) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2022年6月30日止六個月和2021年度均未發生其他關聯交易。

於2022年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣37.30億元(2021年12月31日：人民幣38.28億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣665萬元(2021年12月31日：人民幣2,208萬元)。

## (5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2022年6月30日止六個月和2021年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

## 56 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

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

### 風險管理體系

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

首席風險官在職責分工內協助行長開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，下設市場風險管理部牽頭管理市場風險。信貸管理部是信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險、信息科技風險的牽頭管理部門。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作，通過公司治理機制落實母行管理要求，持續提升子公司董事會履職質效，督促子公司專注主業，穩健經營，建立健全風控體系。在集團風險管理框架內，強化集團風險偏好傳導，對不同類型子公司實施精細化、差別化管理。加強集團併表授信管理，避免過度授信。持續推進子公司風險視圖建設，切實提升子公司風險預警、風險監測數字化水平。加強統籌協調，健全子公司資管業務風險管理長效機制。

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險

#### 信用風險管理

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

#### 信貸業務

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

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

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

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

#### 資金業務

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

#### 預期信用損失計量

##### (A) 金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

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

階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。根據金融工具在整個存續期內的預期信用損失確認損失準備。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具。根據金融工具在整個存續期內的預期信用損失確認損失準備。



## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

#### (B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括監管及經營環境、客戶內外部信用評級、客戶償債能力、客戶經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、客戶還款行為，以及前瞻性資訊等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：公司類貸款內部信用評級下降至15級及以下，債券投資內部信用評級下降2級及以上的，將被視為信用風險顯著增加。

通常情況下，如果信貸業務逾期30天以上，視為信用風險顯著增加。

對於受疫情影響而實施臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施的借款人，本集團參考相關監管機構指引，不將該類信貸支持措施視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力、償債能力及受疫情影響等情況，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

#### (C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，通常情況下，金融資產逾期超過90天將被認定為已發生信用減值。

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團主要考慮以下因素：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 其他表明金融資產發生信用減值的客觀證據。

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

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

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

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

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

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

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

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率及抵質押品價值的變動情況等。

本報告期內，本集團持續開展對預期信用損失相關模型和參數的優化工作。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

##### (E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。

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

2022年上半年國際環境更趨複雜嚴峻，國內疫情多發散發，不利影響明顯加大。本集團參考國內外權威機構預測結果，同時應用內部專家力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。

對於國內生產總值(GDP)，本集團採用國內外權威機構預測結果的平均值作為中性情景的預測值，中性情景下2022年全年GDP增速預測值範圍為4.0%-5.0%。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

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

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2022年6月30日及2021年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

##### (F) 風險分組

計量預期信用損失時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行公司貸款分組時，本集團考慮了客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售貸款分組時，本集團考慮了內評風險分池、產品類型和客戶類型等信用風險特徵。本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (a) 最大信用風險敞口

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央銀行款項	2,782,413	2,715,279
存放同業款項	350,259	155,107
拆出資金	318,740	188,162
衍生金融資產	43,655	31,550
買入返售金融資產	1,118,427	549,078
發放貸款和墊款	19,694,042	18,170,492
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	316,843	280,217
以攤餘成本計量的金融資產	5,909,338	5,155,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,947,361	1,934,061
其他金融資產	370,332	295,753
合計	32,851,410	29,474,867
表外信貸承諾	3,546,785	3,369,894
最大信用風險敞口	36,398,195	32,844,761

#### (b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

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

	2022年6月30日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	2,503	24,034	79,171
未覆蓋部份	2,033	11,741	169,851
總額	4,536	35,775	249,022
	2021年12月31日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,749	16,686	67,909
未覆蓋部份	1,445	9,649	166,480
總額	3,194	26,335	234,389

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

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,987,274	9.75%	603,185	1,873,940	9.96%	577,486
— 租賃和商業服務業	1,973,265	9.68%	589,366	1,784,905	9.49%	569,004
— 製造業	1,782,074	8.74%	445,371	1,553,851	8.26%	426,494
— 批發和零售業	1,101,632	5.40%	577,619	961,353	5.11%	503,282
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,079,747	5.30%	206,401	1,009,162	5.37%	200,015
— 房地產業	884,072	4.34%	458,205	837,716	4.45%	426,456
— 水利、環境和公共設施管理業	683,878	3.35%	275,633	645,987	3.43%	263,172
— 建築業	541,888	2.66%	144,577	454,623	2.42%	130,856
— 採礦業	271,510	1.33%	15,788	272,833	1.45%	16,953
— 農、林、牧、漁業	110,410	0.54%	26,500	99,550	0.53%	23,380
— 教育	78,540	0.39%	18,856	75,167	0.40%	17,994
— 公共管理、社會保障和社會組織	54,678	0.27%	517	56,141	0.30%	421
— 其他	891,555	4.36%	274,532	781,799	4.16%	247,202
公司類貸款和墊款總額	11,440,523	56.11%	3,636,550	10,407,027	55.33%	3,402,715
個人貸款和墊款	8,176,853	40.10%	6,819,990	7,977,650	42.42%	6,704,601
票據貼現	723,162	3.55%	—	379,469	2.02%	—
應計利息	48,356	0.24%	—	43,684	0.23%	—
發放貸款和墊款總額	20,388,894	100.00%	10,456,540	18,807,830	100.00%	10,107,316

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團無佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	3,888,863	19.07%	2,213,685	3,492,555	18.57%	2,094,035
中部地區	3,748,540	18.39%	2,136,589	3,460,768	18.40%	2,090,226
環渤海地區	3,417,895	16.76%	1,543,778	3,158,558	16.79%	1,497,010
珠江三角洲	3,403,887	16.69%	2,158,765	3,137,528	16.68%	2,096,561
西部地區	3,312,493	16.25%	1,820,590	3,070,704	16.33%	1,757,244
東北地區	869,233	4.26%	380,869	805,241	4.28%	387,189
總行	914,660	4.49%	-	900,573	4.79%	-
境外	784,967	3.85%	202,264	738,219	3.93%	185,051
應計利息	48,356	0.24%	-	43,684	0.23%	-
發放貸款和墊款總額	20,388,894	100.00%	10,456,540	18,807,830	100.00%	10,107,316

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和貸款損失準備金額：

	2022年6月30日			
	階段三貸款餘額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
中部地區	64,666	(63,637)	(35,609)	(39,445)
珠江三角洲	50,873	(56,717)	(23,902)	(27,185)
環渤海地區	44,563	(53,828)	(33,092)	(27,266)
西部地區	37,871	(57,474)	(38,928)	(23,252)
長江三角洲	34,412	(69,793)	(31,299)	(20,957)
東北地區	30,365	(13,417)	(16,928)	(21,007)
總行	13,213	(15,586)	(3,845)	(11,372)
境外	9,546	(3,048)	(2,119)	(5,146)
合計	285,509	(333,500)	(185,722)	(175,630)

  

	2021年12月31日			
	階段三貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
中部地區	70,428	(57,822)	(29,569)	(46,942)
環渤海地區	41,805	(49,895)	(27,159)	(26,074)
珠江三角洲	37,532	(54,458)	(22,989)	(21,850)
西部地區	36,527	(52,958)	(31,002)	(23,239)
長江三角洲	32,286	(63,241)	(27,272)	(19,689)
東北地區	30,672	(12,260)	(11,980)	(21,792)
總行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	4,775	(2,925)	(2,437)	(2,755)
合計	266,071	(310,207)	(154,465)	(172,666)

關於地區分部的定義見附註51(1)。上述貸款損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備。

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用貸款	7,321,033	6,295,609
保證貸款	2,562,965	2,361,221
抵押貸款	8,884,236	8,589,061
質押貸款	1,572,304	1,518,255
應計利息	48,356	43,684
發放貸款和墊款總額	20,388,894	18,807,830

## (f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化或無力還款，而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

## (g) 信用風險敞口

## 發放貸款和墊款

	2022年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	19,408,837	109,247	-	19,518,084
中風險	-	533,659	-	533,659
高風險	-	-	285,509	285,509
賬面總額	19,408,837	642,906	285,509	20,337,252
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(333,500)	(185,722)	(175,630)	(694,852)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款損失準備	(1,782)	(349)	(1)	(2,132)

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (g) 信用風險敞口(續) 發放貸款和墊款(續)

	2021年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	17,902,319	88,858	-	17,991,177
中風險	-	503,137	-	503,137
高風險	-	-	266,071	266,071
賬面總額	17,902,319	591,995	266,071	18,760,385
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款損失準備	(900)	(216)	-	(1,116)

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

#### 表外信貸承諾

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分布於階段一，信用風險等級為「低風險」。

#### 金融投資

	2022年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	7,754,135	-	-	7,754,135
中風險	16,850	4,316	-	21,166
高風險	-	-	18,915	18,915
不含息賬面總額	7,770,985	4,316	18,915	7,794,216
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(22,637)	(409)	(16,684)	(39,730)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產損失準備	(4,179)	(44)	(269)	(4,492)

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)  
金融投資(續)

	2021年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	6,985,424	455	-	6,985,879
中風險	18,337	6,255	-	24,592
高風險	-	-	18,370	18,370
不含息賬面總額	7,003,761	6,710	18,370	7,028,841
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(17,737)	(1,427)	(15,064)	(34,228)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產損失準備	(3,640)	(101)	(70)	(3,811)

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

## 應收同業款項

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

	2022年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,786,038	-	-	1,786,038
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,786,038	-	-	1,786,038
損失準備	(1,500)	-	-	(1,500)

	2021年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	874,539	16,250	-	890,789
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	874,539	16,250	-	890,789
損失準備	(564)	(67)	-	(631)



## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (g) 信用風險敞口(續)

##### 應收同業款項(續)

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

#### (h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	1,220,533	634,609
— B至BBB級	1,392	392
— 無評級	564,113	255,788
應計利息	2,888	2,189
總額	1,788,926	892,978
損失準備	(1,500)	(631)
小計	1,787,426	892,347
合計	1,787,426	892,347

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

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (i) 債權投資評級分佈分析

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

	2022年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	1,024	-	-	-	-	1,024
— 企業	15,982	-	100	-	2,438	18,520
總額	17,006	-	100	-	2,438	19,544
損失準備						(16,684)
小計						2,860
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,546,970	3,938,314	7,406	23,871	13,118	6,529,679
— 中央銀行	26,041	6,207	8,363	646	418	41,675
— 政策性銀行	733,492	6,836	3,232	22,710	-	766,270
— 銀行及非銀行金融機構	131,548	268,041	10,988	43,406	10,316	464,299
— 企業	22,910	320,309	25,652	18,836	4,098	391,805
總額	3,460,961	4,539,707	55,641	109,469	27,950	8,193,728
損失準備						(23,046)
小計						8,170,682
合計						8,173,542

  

	2021年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	534	-	-	-	-	534
— 企業	17,156	-	-	-	1,509	18,665
總額	17,690	-	-	-	1,509	19,199
損失準備						(15,064)
小計						4,135
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,330,911	3,390,874	8,590	26,489	15,806	5,772,670
— 中央銀行	27,890	4,060	9,504	1,146	506	43,106
— 政策性銀行	751,472	744	505	21,706	-	774,427
— 銀行及非銀行金融機構	121,422	226,826	9,969	41,379	10,854	410,450
— 企業	23,637	306,944	29,675	18,441	5,125	383,822
總額	3,255,332	3,929,448	58,243	109,161	32,291	7,384,475
損失準備						(19,164)
小計						7,365,311
合計						7,369,446

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與境外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和境外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

#### (k) 結算風險

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

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

#### (l) 敏感性分析

前瞻性計量模型、宏觀經濟指標預測值及階段劃分結果等模型及參數會對預期信用損失產生影響，預期信用損失的計量結果對上述模型及參數的調整具有一定的敏感性。

#### (i) 階段劃分的敏感性分析

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

	2022年6月30日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	479,806	39,416	519,222
未減值金融投資	26,831	438	27,269
	2021年12月31日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	434,106	30,566	464,672
未減值金融投資	21,397	1,508	22,905

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

#### (ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2022年6月30日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，金融資產損失準備的變動不超過5% (2021年12月31日：不超過5%)。

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

#### (a) 風險價值分析

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

註釋	截至2022年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬簿風險價值</b>	<b>135</b>	<b>137</b>	<b>181</b>	<b>100</b>
其中：				
— 利率風險	27	27	38	23
— 匯率風險	128	134	171	103
— 商品風險	10	4	24	—
	截至2021年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬簿風險價值</b>	147	163	195	127
其中：				
— 利率風險	63	64	89	41
— 匯率風險	134	163	195	110
— 商品風險	11	12	45	—

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 風險價值分析(續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

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

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

#### (b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣795.46億元(2021年12月31日：人民幣534.53億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣638.36億元(2021年12月31日：人民幣768.05億元)。

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

## 56 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (c) 利率風險

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

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

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

註釋	2022年6月30日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	119,485	2,709,041	4,088	-	-	2,832,614
存放同業款項和拆出資金	-	553,959	105,522	9,518	-	668,999
買入返售金融資產	-	1,117,635	792	-	-	1,118,427
發放貸款和墊款	(i) 36,474	5,681,530	13,410,884	310,958	254,196	19,694,042
投資	(ii) 278,536	415,401	689,238	2,736,629	4,327,327	8,447,131
其他	927,865	-	-	-	-	927,865
資產合計	1,362,360	10,477,566	14,210,524	3,057,105	4,581,523	33,689,078
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	270,483	505,964	699	-	777,146
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	2,666,481	396,523	69,428	6,148	3,138,580
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	29,896	175,731	91,766	-	-	297,393
賣出回購金融資產款	-	83,295	6,709	1,592	-	91,596
吸收存款	128,110	15,474,353	3,921,770	4,646,810	13,423	24,184,466
已發行債務證券	-	314,385	820,575	503,885	49,981	1,688,826
其他	829,219	-	-	-	-	829,219
負債合計	987,225	18,984,728	5,743,307	5,222,414	69,552	31,007,226
資產負債缺口	375,135	(8,507,162)	8,467,217	(2,165,309)	4,511,971	2,681,852

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (c) 利率風險(續)

2021年12月31日						
註釋	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	92,764	2,671,128	-	-	-	2,763,892
存放同業款項和拆出資金	-	256,015	78,337	8,917	-	343,269
買入返售金融資產	-	547,951	1,127	-	-	549,078
發放貸款和墊款	(i) 33,714	9,380,447	8,164,164	317,673	274,494	18,170,492
投資	(ii) 296,965	243,755	698,478	2,824,725	3,596,871	7,660,794
其他	766,454	-	-	-	-	766,454
資產合計	1,189,897	13,099,296	8,942,106	3,151,315	3,871,365	30,253,979
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	147,144	536,593	1,296	-	685,033
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,784,317	319,449	122,299	6,136	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	32,048	145,123	51,851	-	-	229,022
賣出回購金融資產款	-	26,863	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	108,049	14,679,634	3,209,947	4,371,534	9,650	22,378,814
已發行債務證券	-	270,848	589,201	428,444	34,884	1,323,377
其他	757,510	-	-	-	-	757,510
負債合計	897,607	17,053,929	4,712,476	4,925,175	50,670	27,639,857
資產負債缺口	292,290	(3,954,633)	4,229,630	(1,773,860)	3,820,695	2,614,122

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2022年6月30日餘額為人民幣428.04億元(2021年12月31日：人民幣263.72億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。

## 56 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (d) 貨幣風險

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

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

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

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2022年6月30日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項		2,546,989	179,361	106,264	2,832,614
存放同業款項和拆出資金		457,139	179,615	32,245	668,999
買入返售金融資產		1,106,006	7,863	4,558	1,118,427
發放貸款和墊款		18,792,781	554,348	346,913	19,694,042
投資	(i)	8,184,840	154,963	107,328	8,447,131
其他		757,716	45,082	125,067	927,865
資產總計		31,845,471	1,121,232	722,375	33,689,078
<b>負債</b>					
向中央銀行借款		747,725	16,344	13,077	777,146
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2,783,894	240,178	114,508	3,138,580
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		284,509	12,647	237	297,393
賣出回購金融資產款		75,262	7,330	9,004	91,596
吸收存款		23,302,335	611,299	270,832	24,184,466
已發行債務證券		1,443,051	189,357	56,418	1,688,826
其他		800,447	183	28,589	829,219
負債合計		29,437,223	1,077,338	492,665	31,007,226
<b>淨頭寸</b>		2,408,248	43,894	229,710	2,681,852
衍生金融工具的淨名義金額		85,725	(12,344)	(68,610)	4,771
信貸承諾		3,064,223	349,935	132,627	3,546,785



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (d) 貨幣風險(續)

註釋	2021年12月31日			合計
	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,555,029	109,836	99,027	2,763,892
存放同業款項和拆出資金	216,589	111,935	14,745	343,269
買入返售金融資產	543,266	1,227	4,585	549,078
發放貸款和墊款	17,311,609	500,076	358,807	18,170,492
投資	(i) 7,405,981	151,148	103,665	7,660,794
其他	714,551	30,298	21,605	766,454
資產總計	28,747,025	904,520	602,434	30,253,979
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	646,995	16,282	21,756	685,033
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,939,907	185,500	106,794	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	215,898	12,928	196	229,022
賣出回購金融資產款	19,402	7,620	6,878	33,900
吸收存款	21,600,365	505,290	273,159	22,378,814
已發行債務證券	1,065,825	182,542	75,010	1,323,377
其他	731,325	7,495	18,690	757,510
負債合計	26,219,717	917,657	502,483	27,639,857
<b>淨頭寸</b>	<b>2,527,308</b>	<b>(13,137)</b>	<b>99,951</b>	<b>2,614,122</b>
衍生金融工具的淨名義金額	15,573	(8,465)	8,320	15,428
信貸承諾	2,899,810	317,734	152,350	3,369,894

(i) 投資包括的範圍請參見附註56(2)(c)(ii)。

#### (3) 流動性風險

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高管層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構共同組成執行體系，履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

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

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

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

## 56 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,310,682	516,831	-	1,013	4,088	-	-	2,832,614
存放同業款項和拆出資金	-	65,243	384,752	103,759	105,576	9,669	-	668,999
買入返售金融資產	-	-	1,115,010	2,625	792	-	-	1,118,427
發放貸款和墊款	120,321	909,366	500,613	947,639	4,281,394	4,899,606	8,035,103	19,694,042
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	227,031	20,931	14,762	23,634	43,830	52,912	178,678	561,778
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	72,890	119,599	390,700	1,690,661	3,635,488	5,909,338
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,407	-	60,769	91,802	244,770	1,017,971	532,049	1,954,768
— 長期股權投資	21,247	-	-	-	-	-	-	21,247
其他	326,096	244,619	34,060	62,385	124,105	39,711	96,889	927,865
資產總計	<u>3,012,784</u>	<u>1,756,990</u>	<u>2,182,856</u>	<u>1,352,456</u>	<u>5,195,255</u>	<u>7,710,530</u>	<u>12,478,207</u>	<u>33,689,078</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	19,527	250,956	505,964	699	-	777,146
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	2,221,467	230,192	189,184	405,890	83,085	8,762	3,138,580
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	18,306	80,501	106,504	92,082	-	-	297,393
賣出回購金融資產款	-	-	80,532	2,763	6,709	1,592	-	91,596
吸收存款	-	12,308,167	1,626,134	1,260,448	4,160,006	4,814,744	14,967	24,184,466
已發行債務證券	-	-	134,582	150,783	831,869	521,611	49,981	1,688,826
其他	12,573	294,636	57,415	64,991	263,160	25,883	110,561	829,219
負債合計	<u>12,573</u>	<u>14,842,576</u>	<u>2,228,883</u>	<u>2,025,629</u>	<u>6,265,680</u>	<u>5,447,614</u>	<u>184,271</u>	<u>31,007,226</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>3,000,211</u>	<u>(13,085,586)</u>	<u>(46,027)</u>	<u>(673,173)</u>	<u>(1,070,425)</u>	<u>2,262,916</u>	<u>12,293,936</u>	<u>2,681,852</u>
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	124,396	156,884	241,722	199,582	15,706	738,290
— 匯率合約	-	-	897,425	813,684	1,585,012	97,003	1,075	3,394,199
— 其他合約	-	-	55,034	36,216	96,338	1,028	-	188,616
合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,076,855</u>	<u>1,006,784</u>	<u>1,923,072</u>	<u>297,613</u>	<u>16,781</u>	<u>4,321,105</u>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 剩餘到期日分析(續)

	2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,190,555	572,204	69	1,064	-	-	-	2,763,892
存放同業款項和拆出資金	-	71,254	126,971	48,862	79,639	16,393	150	343,269
買入返售金融資產	-	-	547,082	869	1,127	-	-	549,078
發放貸款和墊款	100,956	884,299	495,811	896,253	3,345,344	4,597,768	7,850,061	18,170,492
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	252,230	16,355	14,431	10,828	50,389	51,402	149,638	545,273
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	26,800	53,163	385,756	1,780,089	2,909,360	5,155,168
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,417	-	22,860	83,094	265,334	1,019,288	543,485	1,941,478
— 長期股權投資	18,875	-	-	-	-	-	-	18,875
其他	311,675	162,621	25,337	53,925	78,227	34,991	99,678	766,454
資產總計	<u>2,881,708</u>	<u>1,706,733</u>	<u>1,259,361</u>	<u>1,148,058</u>	<u>4,205,816</u>	<u>7,499,931</u>	<u>11,552,372</u>	<u>30,253,979</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	104,511	42,633	536,593	1,296	-	685,033
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	1,488,343	126,724	144,477	324,690	138,981	8,986	2,232,201
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	20,019	68,333	88,688	51,982	-	-	229,022
賣出回購金融資產款	-	-	23,058	3,805	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	-	11,691,250	1,459,761	1,215,585	3,444,169	4,556,563	11,486	22,378,814
已發行債務證券	-	-	110,206	130,319	601,183	446,785	34,884	1,323,377
其他	12,783	228,641	77,728	60,820	243,161	22,375	112,002	757,510
負債合計	<u>12,783</u>	<u>13,428,253</u>	<u>1,970,321</u>	<u>1,686,327</u>	<u>5,207,213</u>	<u>5,167,602</u>	<u>167,358</u>	<u>27,639,857</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,868,925</u>	<u>(11,721,520)</u>	<u>(710,960)</u>	<u>(538,269)</u>	<u>(1,001,397)</u>	<u>2,332,329</u>	<u>11,385,014</u>	<u>2,614,122</u>
<b>衍生金融工具的名義金額</b>								
— 利率合約	-	-	75,411	129,524	194,142	170,002	15,023	584,102
— 匯率合約	-	-	956,826	859,569	1,254,797	111,214	1,161	3,183,567
— 其他合約	-	-	33,104	33,140	61,935	1,959	-	130,138
合計	-	-	<u>1,065,341</u>	<u>1,022,233</u>	<u>1,510,874</u>	<u>283,175</u>	<u>16,184</u>	<u>3,897,807</u>

## 56 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (b) 未折現合同現金流量分析

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

	2022年6月30日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	777,146	787,126	-	20,407	252,289	513,731	699	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,138,580	3,153,014	2,221,467	230,489	189,913	413,332	88,134	9,679
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	297,393	297,398	18,306	80,502	106,505	92,085	-	-
賣出回購金融資產款	91,596	91,680	-	80,566	2,769	6,741	1,604	-
吸收存款	24,184,466	25,001,662	12,309,941	1,647,689	1,306,723	4,424,229	5,295,482	17,598
已發行債務證券	1,688,826	1,780,339	-	136,253	154,043	850,759	580,870	58,414
其他非衍生金融負債	517,633	521,812	85,165	47,761	50,409	222,346	14,287	101,844
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>30,695,640</b>	<b>31,633,031</b>	<b>14,634,879</b>	<b>2,243,667</b>	<b>2,062,651</b>	<b>6,523,223</b>	<b>5,981,076</b>	<b>187,535</b>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,583,974	1,176,517	4,054	6,663	70,191	155,622	170,927
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,962,811	2,100	83,223	196,595	613,476	885,191	182,226
	2021年12月31日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	685,033	697,170	-	104,685	42,789	548,400	1,296	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,232,201	2,248,184	1,488,343	126,969	145,129	330,476	147,393	9,874
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	229,022	229,207	20,019	68,465	88,741	51,982	-	-
賣出回購金融資產款	33,900	33,917	-	23,068	3,806	5,433	1,610	-
吸收存款	22,378,814	23,096,255	11,691,685	1,485,929	1,271,143	3,618,096	5,015,209	14,193
已發行債務證券	1,323,377	1,396,212	-	110,218	131,079	623,054	490,511	41,350
其他非衍生金融負債	515,632	519,994	77,895	64,257	46,874	212,319	10,220	108,429
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>27,397,979</b>	<b>28,220,939</b>	<b>13,277,942</b>	<b>1,983,591</b>	<b>1,729,561</b>	<b>5,389,760</b>	<b>5,666,239</b>	<b>173,846</b>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,565,696	1,156,471	5,607	16,768	91,409	142,090	153,351
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,804,198	780	468,935	145,106	549,280	584,668	55,429

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

## 56 風險管理(續)

### (4) 操作風險

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

2022年上半年，本集團積極對標巴塞爾協議III達標實施要求，深化操作風險管理，完善業務連續性管理體系，強化員工行為管理，保障業務持續運營。強化損失數據管理，優化操作風險管理系統，穩步推進巴塞爾協議III操作風險新標準法達標實施。根據全行戰略發展要求，組織開展新輪業務影響分析工作，合理確定分析範圍，創建優化分析標準，客觀審慎評定業務恢復等級，助力提升業務連續性管理精細化水平。進一步強化員工行為打理，優化網格化管理機制，加大模型研發力度，提升違規問題發現能力。

### (5) 金融工具的公允價值

#### (a) 估值流程、技術和參數

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

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

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2021年度未發生重大變動。

#### (b) 公允價值層級

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

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

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具

##### (i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	43,640	15	43,655
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款	-	3,286	-	3,286
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	723,162	-	723,162
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,719	122,731	-	124,450
— 權益工具和基金	395	919	-	1,314
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	27,571	21,568	49,139
— 債券	138	141,651	1,465	143,254
— 基金及其他	24,744	85,311	133,566	243,621
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	170,649	1,776,567	145	1,947,361
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,986	-	5,421	7,407
合計	199,631	2,924,838	162,180	3,286,649
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	296,648	745	297,393
衍生金融負債	-	41,873	15	41,888
合計	-	338,521	760	339,281

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (5) 金融工具的公允價值(續)

##### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (i) 公允價值層級(續)

	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	31,532	18	31,550
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
發放貸款和墊款	-	3,761	-	3,761
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的發放貸款和墊款	-	379,469	-	379,469
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,175	122,682	-	123,857
— 權益工具和基金	405	526	-	931
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產				
— 債權類投資	-	3,688	15,925	19,613
— 債券	268	135,058	1,421	136,747
— 基金及其他	16,167	98,053	149,905	264,125
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融資產				
— 債券	160,941	1,772,856	264	1,934,061
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的權益工具	2,158	-	5,259	7,417
合計	181,114	2,547,625	172,792	2,901,531
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	-	228,346	676	229,022
衍生金融負債	-	31,305	18	31,323
合計	-	259,651	694	260,345

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

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

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

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2022年6月30日止六個月									
	衍生金融 資產	其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融 負債	負債合計
		債權類 投資	債券	基金及 其他	債券	權益工具				
2022年1月1日	18	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(3)	1,106	(1)	(2,304)	-	-	(1,202)	(329)	3	(326)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(119)	15	(104)	-	-	-
購買	-	7,321	67	8,237	-	147	15,772	-	-	-
出售、結算及轉出	-	(2,784)	(22)	(22,272)	-	-	(25,078)	260	-	260
2022年6月30日	15	21,568	1,465	133,566	145	5,421	162,180	(745)	(15)	(760)

  

	2021年										
	衍生金融 資產	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他債務 工具	其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		資產合計	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融 負債	負債合計
			債權類 投資	債券	基金及 其他	債券	權益工具				
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(17)	(31)	(982)	(7)	3,324	-	-	2,287	565	17	582
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	(5)	(478)	(483)	-	-	-
購買	-	-	5,931	1,482	30,970	254	1,050	39,687	(569)	-	(569)
出售及結算	(2)	(17,802)	(2,205)	(111)	(21,648)	(415)	-	(42,183)	1,434	2	1,436
2021年12月31日	18	-	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)

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

第三層級金融工具對損益影響如下：

	截至2022年6月30日止六個月			截至2021年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	346	(1,874)	(1,528)	(43)	(2,694)	(2,737)



## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (d) 不以公允價值計量的金融工具

##### (i) 金融資產

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

發放貸款和墊款

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

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了於2022年6月30日及2021年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

	2022年6月30日					2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	<u>5,909,338</u>	<u>5,985,660</u>	<u>18,065</u>	<u>5,817,200</u>	<u>150,395</u>	<u>5,155,168</u>	<u>5,249,531</u>	<u>23,479</u>	<u>5,070,927</u>	<u>155,125</u>
合計	<u>5,909,338</u>	<u>5,985,660</u>	<u>18,065</u>	<u>5,817,200</u>	<u>150,395</u>	<u>5,155,168</u>	<u>5,249,531</u>	<u>23,479</u>	<u>5,070,927</u>	<u>155,125</u>

##### (ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2022年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣4,774.80億元(2021年12月31日：本集團人民幣3,905.04億元)，賬面價值為人民幣4,718.16億元(2021年12月31日：本集團人民幣3,812.88億元)，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

### (6) 金融資產與金融負債的抵銷

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

於2022年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

## 56 風險管理(續)

### (7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。對於按照概率論定價和計提準備金的保險合同，本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

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

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

### (8) 資本管理

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

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

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

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

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

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

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (8) 資本管理(續)

本集團於2022年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>核心一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.40%</b>	13.59%
<b>一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.93%</b>	14.14%
<b>資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>17.95%</b>	17.85%
<b>核心一級資本</b>			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,237	134,237
— 盈餘公積		305,571	305,571
— 一般風險準備		384,780	381,282
— 未分配利潤		1,460,296	1,392,515
— 少數股東資本可計入部份		4,040	4,027
— 其他	(d)	22,466	21,934
<b>核心一級資本扣除項目</b>			
— 商譽	(e)	2,015	1,947
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	4,829	5,137
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		(165)	61
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		6,970	6,970
<b>其他一級資本</b>			
— 其他一級資本工具及其溢價		99,968	99,968
— 少數股東資本可計入部份		102	98
<b>二級資本</b>			
— 二級資本工具及其溢價		411,975	353,341
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	353,317	323,254
— 少數股東資本可計入部份		166	159
<b>核心一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,547,752</b>	2,475,462
<b>一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,647,822</b>	2,575,528
<b>資本淨額</b>	(g)	<b>3,413,280</b>	3,252,282
<b>風險加權資產</b>	(h)	<b>19,010,888</b>	18,215,893

註釋：

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

## 57 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2022年6月30日 (未經審核)	2021年12月31日 (經審核)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,818,647	2,743,731
存放同業款項	302,463	95,720
貴金屬	183,036	121,493
拆出資金	426,745	292,067
衍生金融資產	41,370	30,643
買入返售金融資產	1,110,105	535,423
發放貸款和墊款	19,236,256	17,707,822
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	248,885	238,283
以攤餘成本計量的金融資產	5,807,948	5,061,712
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,865,755	1,845,569
長期股權投資	86,698	86,692
納入合併範圍的結構化主體投資	21,085	48,731
固定資產	127,927	133,646
土地使用權	12,530	12,779
無形資產	4,457	4,734
遞延所得稅資產	103,924	89,943
其他資產	388,831	313,943
<b>資產總計</b>	<b>32,786,662</b>	<b>29,362,931</b>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	777,137	685,033
同業及其他金融機構存放款項	2,754,662	1,920,596
拆入資金	283,920	208,348
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	296,446	228,034
衍生金融負債	39,781	30,170
賣出回購金融資產款	55,641	5,477
吸收存款	23,885,768	22,067,148
應付職工薪酬	33,831	35,588
應交稅費	54,182	84,089
預計負債	44,832	43,527
已發行債務證券	1,608,325	1,242,931
遞延所得稅負債	5	39
其他負債	349,003	274,572
<b>負債合計</b>	<b>30,183,533</b>	<b>26,825,552</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2022年6月30日 (未經審核)	2021年12月31日 (經審核)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,835	134,835
其他綜合收益	29,212	30,901
盈餘公積	305,571	305,571
一般風險準備	373,381	373,381
未分配利潤	1,410,151	1,342,712
<b>股東權益合計</b>	<b>2,603,129</b>	<b>2,537,379</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>32,786,662</b>	<b>29,362,931</b>

董事會於2022年8月30日核准並許可發出。

**張金良**  
副董事長、執行董事及行長

**鍾嘉年**  
獨立非執行董事

**格雷姆·惠勒**  
獨立非執行董事

57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2022年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379
本期增減變動金額	-	-	-	-	(1,689)	-	-	67,439	65,750
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(1,689)	-	-	158,443	156,754
(二) 利潤分配									
1. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	(91,004)
2022年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,835	29,212	305,571	373,381	1,410,151	2,603,129
	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本期增減變動金額	-	-	-	-	1,168	-	5	68,784	69,957
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	1,168	-	-	150,293	151,461
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
2021年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,835	22,927	275,995	342,179	1,262,557	2,388,472

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

(經審核)

	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
		優先股	永續債						
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本年增減變動金額	-	-	-	-	9,142	29,576	31,207	148,939	218,864
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	9,142	-	-	295,764	304,906
(二) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	31,207	(31,207)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2021年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379

### 58 報告期後事項

經本行2021年第二次臨時股東大會審議通過，並獲銀保監會批覆，本行獲准發行無固定期限資本債券。近期相關事宜正在推進中。

### 59 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

### 60 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

## 61 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2022年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的年度內生效
(1) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」	不早於 2024年1月1日
(2) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2023年1月1日
(3) 《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」	2023年1月1日
(4) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」	2023年1月1日
(5) 《國際會計準則》第12號(修訂)「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」	2023年1月1日
(6) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」	生效期已被 無限遞延

除了《國際財務報告準則》第17號「保險合約」，本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

### (1) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

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

該修訂澄清了：

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

### (2) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則》第17號，取代《國際財務報告準則》第4號「保險合約」。它要求在每個報告期內對保險合約使用當期計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 經折現的概率加權估計現金流量
- 顯性風險調整，以及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)，該等合約在保險期內被確認為收入。

該準則允許企業可選擇將折現率引起的變動計入利潤表或直接計入其他綜合收益。這一選擇很可能反映保險公司在《國際財務報告準則》第9號下對其持有金融資產的核算方法。

短期保險合約的剩餘保險責任負債可採用可選的、簡化的、通常為非壽險險種適用的保費分配法。

針對特定壽險保單持有人支付的款項與基礎資產帶來的回報之間有明確關聯的保險合同所採用的一般計量模型「可變費用法」有所修改。當採用可變費用法時，保險公司對應的底層資產公允價值變動的份額已包含在合約服務邊際中。採用上述模型計量的保險公司較採用一般模型計量的保險公司其計算結果的波動性可能較小。



## 61 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

### (2) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」(續)

國際會計準則理事會於2020年6月發佈《國際財務報告準則》第17號(修訂)。

本集團目前仍在分析採用《國際財務報告準則》第17號的影響。

### (3) 《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」

《國際會計準則》第1號(修訂)將「重大會計政策」一詞改為「重要會計政策」，並在《國際財務報告準則實務公告》第2號中增加解釋段和示例，為主體在進行會計政策披露的判斷時應用重要性概念提供幫助。

### (4) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」

《國際會計準則》第8號(修訂)為會計估計提供了新的定義。會計估計的新定義是「財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額」。該修訂澄清，什麼是會計估計的變更，以及會計估計變更與會計政策變更和會計差錯更正的區別。

### (5) 《國際會計準則》第12號(修訂)「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」

《國際會計準則》第12號(修訂)縮小了關於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債初始確認豁免的適用範圍，明確了與使用權資產和租賃負債、棄置義務相關的遞延所得稅會計處理方法。

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

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

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

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製截至2022年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2022年6月30日止六個月的淨利潤和於2022年6月30日的股東權益並無差異。

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2022年第二季度流動性覆蓋率日均值為138.78%，6月30日淨穩定資金比例為126.05%。

下表列出本集團2022年第二季度流動性覆蓋率情況。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		4,942,560
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,543,999	1,027,145
3 穩定存款	2,545,031	127,248
4 欠穩定存款	8,998,968	899,897
5 無抵(質)押批發融資，其中：	11,334,158	3,735,926
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,410,500	1,840,999
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,777,140	1,748,409
8 無抵(質)押債務	146,518	146,518
9 抵(質)押融資		1,747
10 其他項目，其中：	1,960,235	229,753
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	47,280	47,280
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	5,030	5,030
13 信用便利和流動性便利	1,907,925	177,443
14 其他契約性融資義務	315	-
15 或有融資義務	3,302,882	531,958
16 <b>預期現金流出總量</b>		5,526,529
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	781,552	780,696
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,834,714	1,133,032
19 其他現金流入	52,147	47,216
20 <b>預期現金流入總量</b>	2,668,413	1,960,944
		<b>調整後數值</b>
21 <b>合格優質流動性資產</b>		4,942,560
22 <b>現金淨流出量</b>		3,565,585
23 <b>流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>		138.78

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

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年第二季度				2022年第一季度					
		折算前數值			折算後數值	折算前數值			折算後數值		
		無期限	<6個月	6-12個月		≥1年	無期限	<6個月		6-12個月	≥1年
<b>可用的穩定資金</b>											
1	資本：	-	-	-	3,073,190	3,073,190	-	-	-	3,026,480	3,026,480
2	監管資本	-	-	-	3,073,190	3,073,190	-	-	-	3,026,480	3,026,480
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,308,485	6,165,805	418,144	861,118	12,601,208	6,180,555	6,148,858	463,124	790,006	12,438,751
5	穩定存款	2,715,169	14,836	7,990	8,155	2,609,251	2,684,396	17,710	7,144	7,738	2,581,525
6	欠穩定存款	3,593,316	6,150,969	410,154	852,963	9,991,957	3,496,159	6,131,148	455,980	782,268	9,857,226
7	批發融資：	8,162,786	5,673,096	1,433,584	455,910	7,220,942	7,357,956	5,337,399	1,427,510	410,281	6,722,647
8	業務關係存款	7,956,617	87,512	39,383	925	4,042,682	7,164,444	30,979	37,516	832	3,617,302
9	其他批發融資	206,169	5,585,584	1,394,201	454,985	3,178,260	193,512	5,306,420	1,389,994	409,449	3,105,345
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	715,363	100,288	328,105	330,888	-	579,890	83,978	206,216	208,971
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	715,363	100,288	280,744	330,888	-	579,890	83,978	166,982	208,971
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>23,226,228</b>					<b>22,396,849</b>
<b>所需的穩定資金</b>											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,957,365					1,800,962
16	存放在金融機構的業務關係存款	37,238	93,301	10,820	5,412	76,320	41,560	66,468	7,570	8,397	66,410
17	貸款和證券：	928,547	4,698,606	2,997,665	13,767,027	15,374,040	930,768	3,955,097	2,498,678	13,724,833	14,952,392
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	971,165	-	-	145,675	-	560,006	-	247	84,247
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	921,407	320,024	87,309	398,619	-	658,282	167,288	89,734	278,592
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	907,217	2,565,964	2,454,898	7,280,438	9,147,690	893,569	2,505,946	2,120,532	7,246,293	8,919,485
21	其中：風險權重不高於35%	-	94,124	20,563	24,454	73,238	-	25,010	5,648	557	15,691
22	住房抵押貸款	-	180,820	185,220	6,156,402	5,416,286	-	176,503	180,332	6,149,486	5,405,481
23	其中：風險權重不高於35%	-	230	223	650	1,103	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	21,330	59,250	37,523	242,878	265,770	37,199	54,360	30,526	239,073	264,587
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	183,046	306,213	145,113	302,831	887,028	193,992	302,181	133,528	315,419	923,920
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	183,046				155,589	193,992				164,893
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				748	636				1,146	974
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				50,007	2,646				35,496	-
30	衍生產品附加要求 <sup>1</sup>				9,505	9,505				7,870	7,870
31	以上未包括的所有其它資產	-	306,213	145,113	252,076	697,322	-	302,181	133,528	278,777	712,983
32	表外項目				4,647,726	131,569				4,759,331	142,430
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>18,426,322</b>					<b>17,886,114</b>
34	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>126.05</b>					<b>125.22</b>

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

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2022年第二季度末淨穩定資金比例為126.05%，其中可用的穩定資金為232,262.28億元，所需的穩定資金為184,263.22億元。

### 3 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。於2022年6月30日，本集團槓桿率為7.53%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
<b>槓桿率</b>	<b>7.53%</b>	7.94%	8.13%	7.96%
一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>2,647,822</b>	2,662,436	2,575,528	2,509,963
調整後表內外資產餘額 <sup>2</sup>	<b>35,181,687</b>	33,514,004	31,670,893	31,514,718

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

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

(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
併表總資產 <sup>1</sup>	<b>33,689,078</b>	30,253,979
併表調整項 <sup>2</sup>	<b>(299,159)</b>	(261,374)
衍生產品調整項	<b>99,112</b>	68,503
證券融資交易調整項	<b>1,143</b>	1,013
表外項目調整項 <sup>3</sup>	<b>1,705,162</b>	1,622,887
其他調整項 <sup>4</sup>	<b>(13,649)</b>	(14,115)
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>35,181,687</b>	31,670,893

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

### 3 槓桿率(續)

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日	2021年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) <sup>1</sup>	32,232,369	29,415,746
減：一級資本扣減項	(13,649)	(14,115)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>32,218,720</b>	<b>29,401,631</b>
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	83,104	44,718
各類衍生產品的潛在風險暴露	59,413	55,085
賣出信用衍生產品的名義本金	250	250
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>142,767</b>	<b>100,053</b>
證券融資交易的會計資產餘額	1,113,895	545,309
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	1,143	1,013
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>1,115,038</b>	<b>546,322</b>
表外項目餘額	5,021,533	4,842,963
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,316,371)	(3,220,076)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,705,162</b>	<b>1,622,887</b>
一級資本淨額	2,647,822	2,575,528
調整後的表內外資產餘額	35,181,687	31,670,893
<b>槓桿率<sup>2</sup></b>	<b>7.53%</b>	<b>8.13%</b>

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

### 4 貨幣集中度

	2022年6月30日			合計
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
即期資產	1,119,544	339,692	335,236	1,794,472
即期負債	(1,087,343)	(348,887)	(225,974)	(1,662,204)
遠期購入	1,696,980	94,650	212,392	2,004,022
遠期出售	(1,745,024)	(47,978)	(300,620)	(2,093,622)
淨期權頭寸	7,821	-	325	8,146
淨(短)/長頭寸	(8,022)	37,477	21,359	50,814
淨結構頭寸	32,449	2,999	(775)	34,673

#### 4 貨幣集中度(續)

	2021年12月31日			合計
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
即期資產	916,669	312,454	335,806	1,564,929
即期負債	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)
遠期購入	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322
遠期出售	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)
淨期權頭寸	6,471	-	156	6,627
淨(短)/長頭寸	(1,596)	34,106	21,805	54,315
淨結構頭寸	26,394	2,623	(657)	28,360

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

#### 5 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的的方式化解信貸風險。

	2022年6月30日				合計
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	
亞太區	290,796	101,610	730,064	21,131	1,143,601
其中屬於香港的部分	14,293	32,155	330,191	-	376,639
歐洲	13,169	63,739	57,358	-	134,266
南北美洲	30,498	172,160	112,255	-	314,913
合計	334,463	337,509	899,677	21,131	1,592,780

## 5 國際債權(續)

	2021年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	
亞太區	198,614	118,436	683,587	5,650	1,006,287
其中屬於香港的部分	7,783	41,244	307,721	1,454	358,202
歐洲	13,369	42,319	49,417	2,094	107,199
南北美洲	23,731	97,049	105,915	5,516	232,211
合計	235,714	257,804	838,919	13,260	1,345,697

## 6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
中部地區	30,025	34,417
環渤海地區	21,161	17,465
珠江三角洲	20,710	22,392
西部地區	16,272	18,294
長江三角洲	15,809	13,738
東北地區	12,105	10,440
總行	7,972	6,904
境外國家和地區	4,116	3,965
合計	128,170	127,615

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

## 7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2022年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

根據原銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露以下信息。

## 信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法未 覆蓋部分 <sup>1</sup>	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法未 覆蓋部分 <sup>1</sup>
<b>表內外資產風險暴露</b>	<b>20,973,108</b>	<b>15,306,548</b>	18,771,704	13,936,555
公司風險暴露	10,368,228	1,676,629	9,471,718	2,278,393
主權風險暴露	-	7,031,965	-	6,184,781
金融機構風險暴露	2,862,128	1,219,342	1,646,399	985,016
零售風險暴露	7,742,752	1,800,299	7,653,587	1,005,403
股權風險暴露	-	156,688	-	160,434
資產證券化風險暴露	-	101,715	-	103,855
其他風險暴露	-	3,319,910	-	3,218,673
<b>交易對手信用風險暴露</b>	<b>-</b>	<b>174,645</b>	-	128,426
<b>合計</b>	<b>20,973,108</b>	<b>15,481,193</b>	18,771,704	14,064,981

1. 此處因採用內部評級法風險暴露劃分方式，內部評級法未覆蓋部分風險暴露為減值前風險暴露。

## 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。

下表列示本集團於2022年6月30日各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日 資本要求	2021年12月31日 資本要求
<b>內部模型法覆蓋部分</b>	<b>4,867</b>	4,420
<b>內部模型法未覆蓋部分</b>	<b>3,042</b>	2,785
利率風險	524	458
股票風險	714	817
外匯風險	1,552	1,441
商品風險	248	69
期權風險	4	-
<b>總計</b>	<b>7,909</b>	7,205

本集團採用VaR模型計量市場風險。VaR模型是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。本集團按照監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並進行返回檢驗。截至報告期內，本集團返回檢驗突破次數在銀保監會規定的綠區之內，未出現模型異常。下表列示本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況。



## 附錄二 資本充足率補充信息

下表列示本集團截止2022年6月30日市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2022年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	326	477	249	414
壓力風險價值(壓力VaR)	1,100	1,295	955	1,152

## 銀行賬簿股權風險暴露

下表列出本集團銀行賬簿股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	非公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	未實現潛在 風險損益 <sup>2</sup>	公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	非公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	未實現潛在 風險損益 <sup>2</sup>
<b>被投資機構類型</b>						
金融機構	2,566	6,463	796	2,684	5,383	891
非金融機構	19,193	128,445	(233)	19,501	132,845	(167)
<b>總計</b>	<b>21,759</b>	<b>134,908</b>	<b>563</b>	<b>22,185</b>	<b>138,228</b>	<b>724</b>

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

根據原銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》披露以下信息。

## 資本構成

根據原銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，下表列示本集團資本構成、最低監管資本要求及其與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
<b>核心一級資本：</b>				
1	實收資本	o	250,011	250,011
2	留存收益		2,150,647	2,079,368
2a	盈餘公積	t	305,571	305,571
2b	一般風險準備	u	384,780	381,282
2c	未分配利潤	v	1,460,296	1,392,515
3	累計其他綜合收益和公開儲備		156,703	156,171
3a	資本公積	q	134,237	134,237
3b	其他	r	22,466	21,934
4	過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)		-	-
5	少數股東資本可計入部分	w	4,040	4,027
6	<b>監管調整前的核心一級資本</b>		<b>2,561,401</b>	<b>2,489,577</b>
<b>核心一級資本：監管調整</b>				
7	審慎估值調整		-	-
8	商譽(扣除遞延稅負債)	l	2,015	1,947
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	k	4,829	5,137
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	s	(165)	61
12	貸款損失準備缺口		-	-
13	資產證券化銷售利得		-	-
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)		-	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20	抵押貸款服務權		不適用	不適用
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	h	6,970	6,970
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28	<b>核心一級資本監管調整總和</b>		<b>13,649</b>	<b>14,115</b>
29	<b>核心一級資本淨額</b>		<b>2,547,752</b>	<b>2,475,462</b>
<b>其他一級資本：</b>				
30	其他一級資本工具及其溢價	p+z	99,968	99,968
31	其中：權益部分	p+z	99,968	99,968
32	其中：負債部分		-	-
33	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34	少數股東資本可計入部分	x	102	98
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分		-	-
36	<b>監管調整前的其他一級資本</b>		<b>100,070</b>	<b>100,066</b>
<b>其他一級資本：監管調整</b>				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分		-	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-

附錄二 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43	<b>其他一級資本監管調整總和</b>		-	-
44	<b>其他一級資本淨額</b>		100,070	100,066
45	<b>一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)</b>		2,647,822	2,575,528
<b>二級資本：</b>				
46	二級資本工具及其溢價	n	411,975	353,341
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分		-	15,983
48	少數股東資本可計入部分	y	166	159
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分		-	-
50	超額貸款損失準備可計入部分	-(b+d)	353,317	323,254
51	<b>監管調整前的二級資本</b>		765,458	676,754
<b>二級資本：監管調整</b>				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分		-	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57	<b>二級資本監管調整總和</b>		-	-
58	<b>二級資本淨額</b>		765,458	676,754
59	<b>總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)</b>		3,413,280	3,252,282
60	<b>總風險加權資產</b>		19,010,888	18,215,893
<b>資本充足率及儲備資本要求</b>				
61	<b>核心一級資本充足率</b>		13.40%	13.59%
62	<b>一級資本充足率</b>		13.93%	14.14%
63	<b>資本充足率</b>		17.95%	17.85%
64	機構特定的資本要求		4.00%	4.00%
65	其中：儲備資本要求		2.50%	2.50%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.50%	1.50%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		8.40%	8.59%
<b>國內最低監管資本要求</b>				
69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	e+f+g+i	148,866	138,047
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	j	352	374
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)		不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)未扣除部分	m	106,527	92,012
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	- a	75,559	56,937
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	- b	70,543	56,937
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	- c	372,221	347,010
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	- d	282,774	266,317
<b>符合退出安排的資本工具</b>				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額		-	15,983
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		-	24,013

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2022年6月30日	
	財務併表	監管併表
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,832,614	2,832,471
存放同業款項	350,259	315,990
貴金屬	183,036	183,036
拆出資金	318,740	323,840
衍生金融資產	43,655	43,655
買入返售金融資產	1,118,427	1,113,895
發放貸款和墊款	19,694,042	19,684,956
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	561,778	415,970
以攤餘成本計量的金融資產	5,909,338	5,826,499
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,954,768	1,935,498
長期股權投資	21,247	24,033
固定資產	167,934	164,157
土地使用權	13,393	12,593
無形資產	5,509	4,829
商譽	2,209	2,015
遞延所得稅資產	106,892	106,527
其他資產	405,237	399,955
<b>資產總計</b>	<b>33,689,078</b>	<b>33,389,919</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	777,146	777,146
同業及其他金融機構存放款項	2,754,989	2,762,684
拆入資金	383,591	380,591
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	297,393	296,775
衍生金融負債	41,888	41,880
賣出回購金融資產款	91,596	67,184
吸收存款	24,184,466	24,190,548
應付職工薪酬	38,372	36,451
應交稅費	56,085	55,671
預計負債	47,342	47,338
已發行債務證券	1,688,826	1,680,680
遞延所得稅負債	1,066	214
其他負債	644,466	382,129
<b>負債總計</b>	<b>31,007,226</b>	<b>30,719,291</b>
<b>股東權益</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	59,977	59,977
其他權益工具－永續債	39,991	39,991
資本公積	134,925	134,237
其他綜合收益	21,696	22,466
盈餘公積	305,571	305,571
一般風險準備	385,120	384,780
未分配利潤	1,461,936	1,460,296
歸屬於本行股東權益合計	2,659,227	2,657,329
少數股東權益	22,625	13,299
<b>股東權益總計</b>	<b>2,681,852</b>	<b>2,670,628</b>

## 附錄二 資本充足率補充信息

下表列示本集團監管併表下資產負債表科目展開說明表，及其與資本構成表的對應關係。

(人民幣百萬元)	於2022年6月30日	
	監管併表	代碼
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,832,471	
存放同業款項	315,990	
貴金屬	183,036	
拆出資金	323,840	
衍生金融資產	43,655	
買入返售金融資產	1,113,895	
發放貸款和墊款	19,684,956	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(75,559)	a
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(70,543)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(372,221)	c
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(282,774)	d
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	415,970	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	140,773	e
以攤餘成本計量的金融資產	5,826,499	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	-	f
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,935,498	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	6,637	g
長期股權投資	24,033	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	6,970	h
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	1,456	i
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	352	j
固定資產	164,157	
土地使用權	12,593	
無形資產	4,829	k
商譽	2,015	l
遞延所得稅資產	106,527	m
其他資產	399,955	
<b>資產總計</b>	<b>33,389,919</b>	
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	777,146	
同業及其他金融機構存放款項	2,762,684	
拆入資金	380,591	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	296,775	
衍生金融負債	41,880	
賣出回購金融資產款	67,184	
吸收存款	24,190,548	
應付職工薪酬	36,451	
應交稅費	55,671	
預計負債	47,338	
已發行債務證券	1,680,680	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分 <sup>1</sup>	411,975	n
遞延所得稅負債	214	
其他負債	382,129	
<b>負債總計</b>	<b>30,719,291</b>	

(人民幣百萬元)	於2022年6月30日	
	監管併表	代碼
<b>股東權益</b>		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	59,977	p
其他權益工具－永續債	39,991	z
資本公積	134,237	q
其他綜合收益	22,466	r
其中：現金流套期	(165)	s
盈餘公積	305,571	t
一般風險準備	384,780	u
未分配利潤	1,460,296	v
歸屬於本行股東權益合計	<b>2,657,329</b>	
少數股東權益	13,299	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部分	4,040	w
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部分	102	x
其中：少數股東權益可計入二級資本部分 <sup>1</sup>	166	y
<b>股東權益總計</b>	<b>2,670,628</b>	

1. 根據監管要求，對於不符合國內監管規定的全資子公司所發行的二級資本工具，不計入集團二級資本工具及其溢價。該部分與會計處理上存在差異。

## 合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、601939.SH	ISIN:CND100007Z10	360030.SH	ISIN：CND10001PYK4
3	適用法律 監管處理	中國香港法律	中國法律	中國／中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近 一期報告日）	72,550	57,119	61,159	19,995	59,977	42,998
9	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	600億元	430億元
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券
11	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日	2014年8月15日	2017年12月21日	2018年9月20日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	永續	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	無到期日	2028年9月25日
14	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日，全部贖回	自發行結束之日（即2017年12月27日）至少5年後，全部或部分贖回	2023年9月25日，全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用	不適用	自贖回期起始之日起至本次優先股全部被贖回或轉股之日	不適用
17	分紅或派息 其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動	固定	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定初始息差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前5年股息率4.75%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年中國國債利率加固定初始息差0.89%進行重設，每個重置期內股息率保持不變（第一個股息重置日為2022年12月21日，後續重置日為其後每5年的12月21日）。	4.86%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	是	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股；二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即每股人民幣5.20元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整強制轉股價格。	不適用



附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	是	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	核心一級資本	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	中國建設銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	不適用	是	否	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	部分或全部減記	不適用	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	永久減記	不適用	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債和分配順序在優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN: XS1936784161	ISIN: CND10002HVV6	ISIN: XS2140531950	ISIN: CND10003NQC8
3	適用法律	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律
	監管處理					
4	其中: 適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本
5	其中: 適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本
6	其中: 適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬, 最近一期報告日)	39,999	12,359	39,991	13,356	64,987
9	工具面值	400億元	18.5億美元	400億元	20億美元	650億元
10	會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2018年10月25日	2019年2月20日	2019年11月13日	2020年6月17日	2020年9月10日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	永續	存在期限	存在期限
13	其中: 原到期日	2028年10月29日	2029年2月27日	無到期日	2030年6月24日	2030年9月14日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是
15	其中: 贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2023年10月29日, 全部贖回	2024年2月27日, 全部贖回	第一個贖回日2024年 11月15日, 全部或部分贖回	2025年6月24日, 全部贖回	2025年9月14日, 全部贖回
16	其中: 後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年 11月15日	不適用	不適用
	分紅或派息					
17	其中: 固定或浮動派息/分紅	固定	前五年固定利率, 後五年按票息 重置日利率, 即第五年票息重 置日的5年期美國國債基準利 率加上固定初始利差。	採用分階段調整的票面利率, 票 面利率為基準利率加固定初始 利差, 基準利率每5年調整一 次, 每個調整週期內票面利率 保持不變。	前五年固定利率, 後五年按票息 重置日利率, 即第五年票息重 置日的5年期美國國債基準利 率加上固定初始利差。	固定
18	其中: 票面利率及相關指標	4.7%	前5年固定利率4.25%, 後5年 以票息重置日的5年期美國國 債基準利率加固定初始利差 (1.88%)進行重設。	前5年票面利率4.22%, 此後每 5年的票面利率重置日以該重 置期的5年中國國債利率加固 定初始利差1.16%進行重設, 每個重置期內票面利率保持不 變(第一個票面利率重置日為 2024年11月15日, 後續重置 日為其後每5年的11月15日)。	前5年固定利率2.45%, 後5年 以票息重置日的5年期美國國 債基準利率加固定初始利差 (2.15%)進行重設。	4.20%
19	其中: 是否存在股息制動機制	否	否	是	否	否
20	其中: 是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中: 是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否

附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具	二級資本工具
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件為以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	1. 其他一級資本工具觸發事件，指核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）。 2. 二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。	觸發事件為以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者： (1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	1. 當其他一級資本工具觸發事件發生時，全部或部分減記。 2. 當二級資本工具觸發事件發生時，全部減記。	部分或全部減記	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，與其他具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	ISIN : CND10004JSG1	ISIN : CND10004JSB2	ISIN : CND10004NXP4	ISIN : CND10004NXQ2	ISIN : CND10004QDV7	ISIN : CND10004QDX3
3	適用法律 監管處理	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	64,985	14,996	34,991	9,997	11,997	7,998
9	工具面值	650億元	150億元	350億元	100億元	120億元	80億元
10	會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	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	2021年12月10日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	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	2036年12月14日
14	發行人贖回（須經監管審批）	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	2026年8月10日， 全部贖回	2031年8月10日， 全部贖回	2026年11月9日， 全部贖回	2031年11月9日， 全部贖回	2026年12月14日， 全部贖回	2031年12月14日， 全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有） 分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	3.45%	3.80%	3.60%	3.80%	3.48%	3.74%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份 有限公司	中國建設銀行股份 有限公司	中國建設銀行股份 有限公司
2	標識碼	ISIN：XS2431453336	ISIN：CND100058P53	ISIN：CND100058P61
3	適用法律	英國法律(有關債券次級地 位的規定受中國法律法 規管轄)	中國法律	中國法律
	監管處理			
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	13,333	44,988	14,996
9	工具面值	20億美元	450億元	150億元
10	會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2022年1月13日	2022年6月15日	2022年6月15日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2032年1月21日	2032年6月17日	2037年6月17日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年1月21日， 全部贖回	2027年6月17日， 全部贖回	2032年6月17日， 全部贖回
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
	分紅或派息			
17	其中：固定或浮動派息/分紅	前五年固定利率，後五年 按票息重置日利率，即 第五年票息重置日的5年 期美國國債基準利率加 上固定初始利差。	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	前5年固定利率2.85%，後 5年以票息重置日的5年 期美國國債基準利率加 固定初始利差(1.40%)進 行重設。	3.45%	3.65%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件為以下兩者中的 較早者：(1)銀保監會認 定若不進行減記發行人 將無法生存；(2)相關部 門認定若不進行公共部 門注資或提供同等效力 的支持發行人將無法生 存。	觸發事件為以下兩者中的 較早者：(1)銀保監會認 定若不進行減記發行人 將無法生存；(2)相關部 門認定若不進行公共部 門注資或提供同等效力 的支持發行人將無法生 存。	觸發事件為以下兩者中的 較早者：(1)銀保監會認 定若不進行減記發行人 將無法生存；(2)相關部 門認定若不進行公共部 門注資或提供同等效力 的支持發行人將無法生 存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人和一般 債權人之後，與其他具 有同等清償順序的二級 資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般 債權人之後，與其他具 有同等清償順序的二級 資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債 權人之後，與其他具有同 等清償順序的二級資本工 具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用



**中国建设银行**  
China Construction Bank