



中國建設銀行股份有限公司

2024 年
半年度報告

重要提示

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

本行於2024年8月30日召開董事會會議，審議通過了本半年度報告及其業績公告。本行12名董事出席董事會會議。

本行董事會建議向全體股東派發2024年度中期現金股息，每股人民幣0.197元(含稅)。本行不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2024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2024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、執行董事及行長張毅、獨立非執行董事米歇爾·馬德蘭和獨立非執行董事格雷姆·惠勒保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

目錄

重要提示

釋義

財務摘要

公司基本情況

管理層討論與分析

財務回顧

綜合收益表分析

財務狀況表分析

現金流量表分析

其他財務信息

業務回顧

公司金融業務

個人金融業務

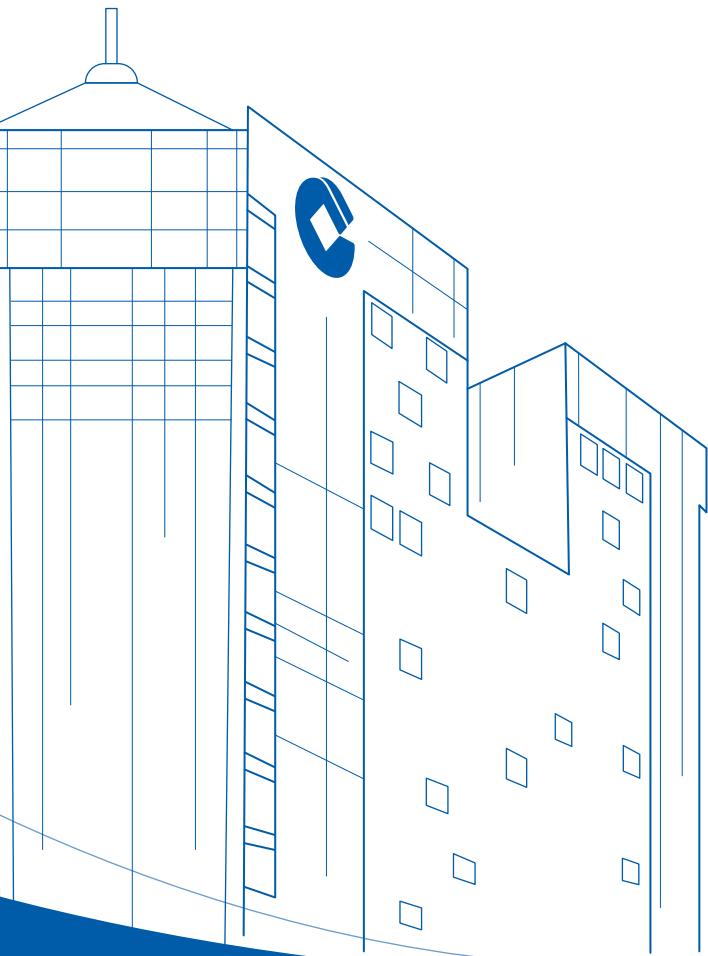
資金資管業務

境外商業銀行業務

綜合化經營子公司

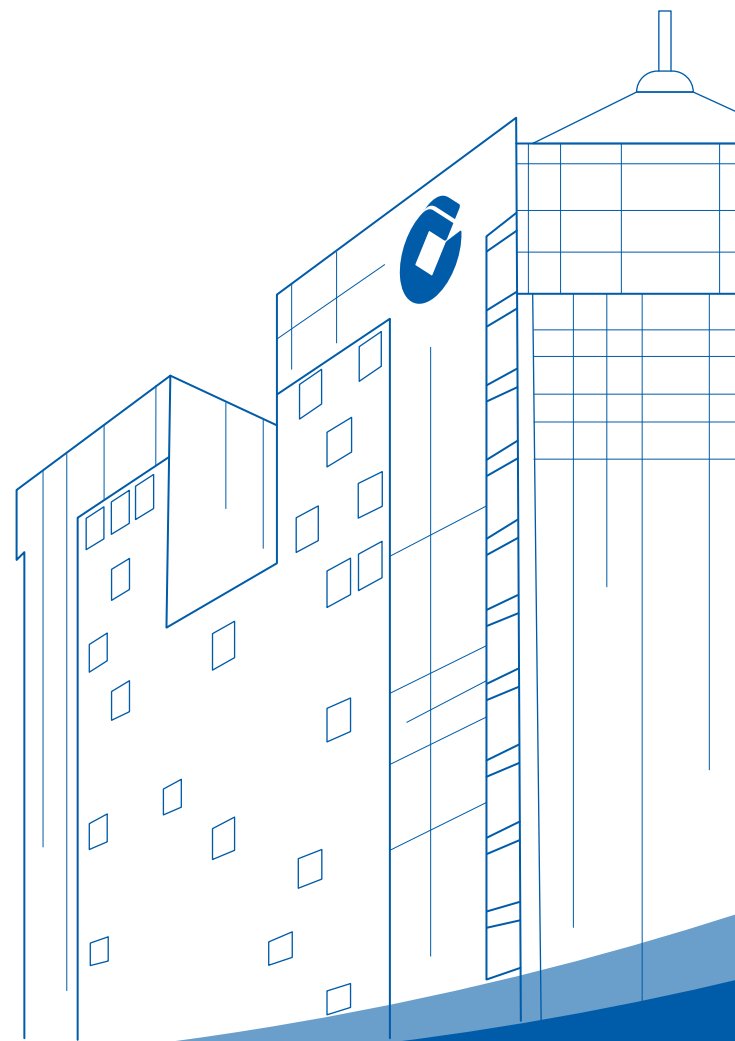
金融科技與渠道運營

i	風險管理	52
3	信用風險管理	52
5	市場風險管理	57
7	操作風險管理	60
7	流動性風險管理	60
9	聲譽風險管理	61
9	國別風險管理	62
9	信息科技風險管理	62
9	戰略風險管理	62
18	新型風險管理	62
27	併表管理	63
27	內部審計	63
28	資本管理	64
31	資本充足情況	64
34	槓桿率	65
39	展望	66
42		
44		
48		



目 錄

公司治理	67
股東大會	67
董事、監事及高級管理人員情況	67
董事、監事及高級管理人員基本情況	67
董事、監事及高級管理人員變動情況	67
董事及監事的證券交易	68
員工情況	68
利潤分配	69
環境和社會責任	70
重要事項	72
股份變動及股東情況	74
普通股股份變動情況表	74
普通股股東情況	74
控股股東及實際控制人變更情況	75
主要股東及其他人士的權益和淡倉	75
董事和監事的權益和淡倉	75
優先股相關情況	76
附錄 中期財務資料的審閱報告及財務報告	



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

金融監管總局	國家金融監督管理總局
港交所	香港聯合交易所有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
國家電網	國家電網有限公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
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
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(印尼)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信股權	建信股權投資管理有限責任公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信金科	建信金融科技有限責任公司
建信金租	建信金融租賃有限公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司



釋義

建信消費金融	建信消費金融有限責任公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老金	建信養老金管理有限責任公司
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信住房租賃基金	建信住房租賃基金(有限合夥)
建信住租	建信住房租賃私募基金管理有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
平台、產品及服務	
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的綜合化生態型服務平台
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的線上化、無抵押貿易融資服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
裕農貸款	本行向以農戶為主的涉農個人經營主體發放的貸款產品，包括「裕農快貸」線上產品包和「裕農貸」線下產品包
裕農通	本行依託線下服務點和線上APP及微信生態打造的金融服務鄉村振興綜合服務平台
其他	
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
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
新保險合同準則	財政部發佈並於2023年1月1日生效的《企業會計準則第25號—保險合同》
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》

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2024年 6月30日止 六個月	截至2023年 6月30日止 六個月	變化(%)	截至2022年 6月30日止 六個月 (經重述)
當期業績				
經營收入	374,831	388,155	(3.43)	389,877
利息淨收入	296,059	312,185	(5.17)	317,669
手續費及佣金淨收入	62,696	70,601	(11.20)	70,247
經營費用	(94,388)	(95,987)	(1.67)	(94,036)
信用減值損失	(87,654)	(95,414)	(8.13)	(103,294)
其他資產減值損失	17	46	(63.04)	(81)
稅前利潤	193,012	197,264	(2.16)	192,884
淨利潤	165,039	167,295	(1.35)	162,234
歸屬於本行股東的淨利潤	164,326	167,344	(1.80)	161,899
經營活動產生的現金流量淨額	290,805	814,615	(64.30)	815,501
每股計(人民幣元)				
基本和稀釋每股收益 ¹	0.66	0.67	(1.49)	0.65
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.16	3.26	(64.42)	3.26
盈利能力指標(%)				
年化平均資產回報率 ²	0.84	0.92	(0.08)	1.01
年化加權平均淨資產收益率 ¹	10.82	11.95	(1.13)	12.62
淨利息收益率	1.54	1.79	(0.25)	2.09
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	16.73	18.19	(1.46)	18.02
成本收入比 ³	24.15	23.72	0.43	23.18

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



財務摘要

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2022年12月31日			
	2024年6月30日	2023年12月31日	變化(%)	(經重述)
於期末				
資產總額	40,294,387	38,324,826	5.14	34,600,711
發放貸款和墊款淨額	24,629,185	23,083,377	6.70	20,493,042
負債總額	37,038,911	35,152,752	5.37	31,724,467
吸收存款	28,707,067	27,654,011	3.81	25,020,807
股東權益	3,255,476	3,172,074	2.63	2,876,244
歸屬於本行股東權益	3,234,661	3,150,145	2.68	2,855,450
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一級資本淨額 ¹	3,038,387	2,944,386	3.19	2,706,459
其他一級資本淨額 ¹	198,867	200,088	(0.61)	140,074
二級資本淨額 ¹	937,833	876,187	7.04	793,905
資本淨額 ¹	4,175,087	4,020,661	3.84	3,640,438
風險加權資產 ¹	21,690,492	22,395,908	(3.15)	19,767,834
每股計(人民幣元)				
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	12.14	11.80	2.88	10.86
資本充足指標(%)			變化+/-)	
核心一級資本充足率 ¹	14.01	13.15	0.86	13.69
一級資本充足率 ¹	14.92	14.04	0.88	14.40
資本充足率 ¹	19.25	17.95	1.30	18.42
總權益對資產總額比率	8.08	8.28	(0.20)	8.31
資產質量指標(%)			變化+/-)	
不良貸款率	1.35	1.37	(0.02)	1.38
撥備覆蓋率 ²	238.75	239.85	(1.10)	241.53
撥貸比 ²	3.22	3.28	(0.06)	3.34

- 2024年6月30日數據按照《商業銀行資本管理辦法》相關規則及資本計量高級方法計量，往期數據按照《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。
- 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額不含應計利息。



公司基本情況

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



公司基本情況

股票上市交易所、股票簡稱和股份代號

A股：上海證券交易所

股票簡稱：建設銀行

股份代號：601939

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：建設銀行

股份代號：939

境內優先股：上海證券交易所

股票簡稱：建行優1

股份代號：360030

會計師事務所

國內會計師事務所：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17層

簽字會計師：姜長征、顧瑀、李琳琳

國際會計師事務所：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

簽字會計師：梁成傑

中國內地法律顧問

北京市通商律師事務所

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

管理層討論與分析

財務回顧

2024年上半年，全球經濟增長動能偏弱，不同地區增長呈現分化態勢。美國和亞洲新興市場表現相對強勁，歐元區、英國等經濟體仍處於弱復蘇進程。主要發達經濟體通脹壓力有所緩解，但回落速度放緩，未來貨幣政策仍有不確定性。中國經濟運行總體平穩、穩中有進，延續回升向好態勢，新動能新優勢加快培育，高質量發展紮實推進，社會大局保持穩定，上半年國內生產總值同比增長5.0%，但也面臨全球地緣政治風險上升等國際環境不利影響增多的挑戰。

中國堅持深化改革開放，加強宏觀調控，全面加強金融監管，有效防範化解金融風險。穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，6月末社會融資規模存量、廣義貨幣(M2)同比分別增長8.1%和6.2%，為經濟社會發展營造良好的貨幣金融環境。上半年，中國人民銀行適度下調了金融機構存款準備金率、支農支小再貸款、再貼現利率，引導社會綜合融資成本穩中有降；貸款市場報價利率(LPR)下調，帶動銀行新發放貸款利率持續下降。公募基金、保險等領域費率改革縱深推進，引導銀行業財富管理業務進入高質量發展軌道。上半年銀行業總資產平穩增長，資產質量總體穩定，服務實體經濟能力持續加強。

上半年，本集團堅持以高質量發展總攬全局，堅決當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，高效統籌規模、結構、效益及風險，整體經營平穩有序。本集團資產總額40.29萬億元，增幅5.14%；其中發放貸款和墊款淨額24.63萬億元，增幅6.70%。負債總額37.04萬億元，增幅5.37%；其中吸收存款28.71萬億元，增幅3.81%。實現經營收入3,748.31億元，淨利潤1,650.39億元。年化平均資產回報率0.84%，年化加權平均淨資產收益率10.82%，成本收入比24.15%，資本充足率19.25%，不良貸款率1.35%。

綜合收益表分析

上半年，本集團稅前利潤1,930.12億元，較上年同期減少2.16%；淨利潤1,650.39億元，較上年同期減少1.35%。主要影響因素如下：受LPR和市場利率整體下行等因素影響，利息淨收入較上年同期減少161.26億元，降幅5.17%；受保險、基金、託管等降費政策影響，手續費及佣金淨收入較上年同期減少79.05億元，降幅11.20%；加強全面成本管理，提升費用開支效率，經營費用較上年同期減少1.67%，成本收入比24.15%；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876.37億元，較上年同期減少8.11%。

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2024年	截至2023年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
利息淨收入	296,059	312,185	(5.17)
非利息淨收入	78,772	75,970	3.69
其中：手續費及佣金淨收入	62,696	70,601	(11.20)
經營收入	374,831	388,155	(3.43)
經營費用	(94,388)	(95,987)	(1.67)
信用減值損失	(87,654)	(95,414)	(8.13)
其他資產減值損失	17	46	(63.04)
對聯營和合營企業的投資收益	206	464	(55.60)
稅前利潤	193,012	197,264	(2.16)
所得稅費用	(27,973)	(29,969)	(6.66)
淨利潤	165,039	167,295	(1.35)



管理層討論與分析

利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入2,960.59億元，較上年同期減少161.26億元，降幅為5.17%；在經營收入中佔比為78.98%。

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2024年6月30日止六個月			截至2023年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／支出	年化平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	年化平均收益率／成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	24,824,644	438,288	3.55	22,436,735	435,577	3.94
金融投資	9,180,919	143,474	3.14	8,208,452	135,769	3.34
存放中央銀行款項	2,719,203	22,753	1.68	2,749,571	22,554	1.65
存放同業款項及拆出資金	903,699	13,739	3.06	853,686	12,528	2.96
買入返售金融資產	940,772	8,760	1.87	1,104,376	10,325	1.89
總生息資產	38,569,237	627,014	3.27	35,352,820	616,753	3.53
總減值準備	(811,884)			(757,646)		
非生息資產	1,832,356			2,003,947		
資產總額	39,589,709	627,014		36,599,121	616,753	
負債						
吸收存款	28,031,718	239,467	1.72	26,030,664	228,496	1.77
同業及其他金融機構存放款項和拆入						
資金	3,650,883	46,398	2.56	3,214,655	37,681	2.36
已發行債務證券	1,806,204	29,816	3.32	1,679,280	26,058	3.13
向中央銀行借款	1,095,506	14,062	2.58	809,741	10,928	2.72
賣出回購金融資產款	71,932	1,212	3.39	92,503	1,405	3.06
總計息負債	34,656,243	330,955	1.92	31,826,843	304,568	1.93
非計息負債	1,661,394			1,840,228		
負債總額	36,317,637	330,955		33,667,071	304,568	
利息淨收入		296,059			312,185	
淨利差			1.35			1.60
淨利息收益率			1.54			1.79

上半年，本集團通過鞏固提升經營能力，合理擺佈全行資產負債配置，努力使淨息差保持在合理水平。受LPR利率下調、市場利率低位運行、持續支持實體經濟等多重原因影響，資產端收益率低於上年同期；受非對稱降息和存款利率下調滯後於貸款以及結構變化等原因，負債端付息率降幅小於資產端收益率降幅。淨利息收益率為1.54%。

管理層討論與分析

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	46,494	(43,783)	2,711
金融投資	15,964	(8,259)	7,705
存放中央銀行款項	(235)	434	199
存放同業款項及拆出資金	768	443	1,211
買入返售金融資產	(1,461)	(104)	(1,565)
利息收入變化	61,530	(51,269)	10,261
負債			
吸收存款	17,488	(6,517)	10,971
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	5,366	3,351	8,717
已發行債務證券	2,084	1,674	3,758
向中央銀行借款	3,719	(585)	3,134
賣出回購金融資產款	(334)	141	(193)
利息支出變化	28,323	(1,936)	26,387
利息淨收入變化	33,207	(49,333)	(16,126)

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

利息淨收入較上年同期減少161.26億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加332.07億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少493.33億元。



管理層討論與分析

利息收入

上半年，本集團實現利息收入6,270.14億元，較上年同期增加102.61億元，增幅1.66%。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69.90%、22.88%、3.63%、2.19%和1.40%。

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2024年6月30日止六個月			截至2023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(%)
本行境內貸款和墊款	23,925,618	411,696	3.46	21,440,899	409,250	3.87
公司類貸款和墊款	14,266,572	232,806	3.28	12,293,986	215,174	3.56
短期貸款	4,008,746	61,651	3.09	3,440,181	52,778	3.12
中長期貸款	10,257,826	171,155	3.36	8,853,805	162,396	3.73
個人貸款和墊款	8,702,325	173,024	4.00	8,290,477	188,124	4.59
短期貸款	1,294,824	23,559	3.66	1,036,080	19,343	3.76
中長期貸款	7,407,501	149,465	4.06	7,254,397	168,781	4.69
票據貼現	956,721	5,866	1.23	856,436	5,952	1.40
境外及子公司	899,026	26,592	5.95	995,836	26,327	5.33
發放貸款和墊款總額	24,824,644	438,288	3.55	22,436,735	435,577	3.94

發放貸款和墊款利息收入4,382.88億元，較上年同期增加27.11億元，增幅0.62%，主要是發放貸款和墊款平均餘額較上年同期增長10.64%，抵銷了年化平均收益率較上年同期下降39個基點的影響。

金融投資利息收入1,434.74億元，較上年同期增加77.05億元，增幅5.68%，主要是金融投資平均餘額較上年同期增長11.85%，抵銷了年化平均收益率較上年同期下降20個基點的影響。

存放中央銀行款項利息收入227.53億元，較上年同期增加1.99億元，增幅0.88%，主要是存放中央銀行款項年化平均收益率較上年同期上升3個基點。

存放同業款項及拆出資金利息收入137.39億元，較上年同期增加12.11億元，增幅9.67%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期增長5.86%，年化平均收益率亦較上年同期上升10個基點。

買入返售金融資產利息收入87.60億元，較上年同期減少15.65億元，降幅15.16%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年同期減少14.81%。

利息支出

上半年，本集團利息支出3,309.55億元，較上年同期增加263.87億元，增幅8.66%。利息支出中，吸收存款利息支出佔72.36%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔14.02%，已發行債務證券利息支出佔9.01%，向中央銀行借款利息支出佔4.25%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.36%。

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2024年6月30日止六個月			截至2023年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
公司類存款	12,092,390	102,986	1.71	11,614,180	99,317	1.72
活期存款	6,319,321	29,601	0.94	6,520,749	30,778	0.95
定期存款	5,773,069	73,385	2.56	5,093,431	68,539	2.71
個人存款	15,406,033	125,698	1.64	13,897,016	121,624	1.76
活期存款	5,655,269	6,678	0.24	5,330,391	6,584	0.25
定期存款	9,750,764	119,020	2.45	8,566,625	115,040	2.71
境外及子公司	533,295	10,783	4.07	519,468	7,555	2.93
吸收存款總額	28,031,718	239,467	1.72	26,030,664	228,496	1.77

吸收存款利息支出2,394.67億元，較上年同期增加109.71億元，增幅4.80%，主要是吸收存款平均餘額較上年同期增長7.69%，抵銷了年化平均成本率較上年同期下降5個基點的影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出463.98億元，較上年同期增加87.17億元，增幅23.13%，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13.57%。

已發行債務證券利息支出298.16億元，較上年同期增加37.58億元，增幅14.42%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年同期增長7.56%。

向中央銀行借款利息支出140.62億元，較上年同期增加31.34億元，增幅28.68%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年同期增長35.29%。

賣出回購金融資產款利息支出12.12億元，較上年同期減少1.93億元，降幅13.74%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年同期減少22.24%。



管理層討論與分析

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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	68,727	77,474	(11.29)
手續費及佣金支出	(6,031)	(6,873)	(12.25)
手續費及佣金淨收入	62,696	70,601	(11.20)
其他非利息淨收入	16,076	5,369	199.42
非利息淨收入總額	78,772	75,970	3.69

上半年，本集團非利息淨收入787.72億元，較上年同期增加28.02億元，增幅3.69%。非利息淨收入在經營收入中的佔比21.02%。

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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	68,727	77,474	(11.29)
結算與清算手續費	20,093	20,685	(2.86)
託管及其他受託業務佣金	11,684	11,872	(1.58)
銀行卡手續費	10,625	10,285	3.31
代理業務手續費	9,028	13,549	(33.37)
顧問和諮詢費	6,371	8,675	(26.56)
資產管理業務收入	4,486	5,837	(23.15)
其他	6,440	6,571	(1.99)
手續費及佣金支出	(6,031)	(6,873)	(12.25)
手續費及佣金淨收入	62,696	70,601	(11.20)

上半年，本集團手續費及佣金淨收入626.96億元，較上年同期減少79.05億元，降幅11.20%，手續費及佣金淨收入對經營收入比率為16.73%。

手續費及佣金收入中，銀行卡手續費收入106.25億元，較上年同期增加3.40億元，增幅3.31%，主要是信用卡持續深耕消費場景建設和重點客群經營，收入保持增長；商戶業務經營質效穩步提升，收入保持增長。受降費政策影響，代理業務手續費同比減少45.21億元，降幅33.37%。受部分行業客戶需求不及上年同期影響，顧問和諮詢費收入同比減少23.04億元，降幅26.56%。受市場利率快速下行影響，資管類產品內部收益率收窄，相關收入較上年同期減少13.51億元，降幅23.15%。

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2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月	變動(%)
投資性證券淨收益	4,520	542	733.95
交易淨收益	4,003	3,766	6.29
股利收入	3,051	3,568	(14.49)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	1,914	(44)	不適用
其他經營淨收益/(損失)	2,588	(2,463)	不適用
其他非利息淨收入總額	16,076	5,369	199.42

其他非利息淨收入160.76億元，較上年同期增加107.07億元，增幅199.42%。其中，投資性證券淨收益45.20億元，較上年同期增加39.78億元，主要是受市場波動和資產結構變化等因素影響，持有的權益類投資和投資性債券重估及買賣損益同比增加；交易淨收益40.03億元，較上年同期增加2.37億元；股利收入30.51億元，較上年同期減少5.17億元；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益19.14億元，收益較上年同期增加19.58億元，主要是證券化資產轉讓業務收益同比增加；其他經營淨收益25.88億元，收益較上年同期增加50.51億元，主要是受匯率波動影響，外匯業務相關收益同比增加。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月	變動(%)
員工成本	56,039	56,225	(0.33)
物業及設備支出	15,416	15,251	1.08
稅金及附加	3,870	3,933	(1.60)
其他	19,063	20,578	(7.36)
經營費用總額	94,388	95,987	(1.67)
成本收入比(%)	24.15	23.72	0.43

上半年，本集團持續加強全面成本管理，提升費用開支效率，成本收入比24.15%，較上年同期增加0.43個百分點，繼續保持良好水平。經營費用943.88億元，較上年同期減少15.99億元，降幅1.67%。其中，員工成本560.39億元，結構上持續加大基層員工關愛力度；物業及設備支出154.16億元，較上年同期增加1.65億元，增幅1.08%，主要是折舊費同比增加；稅金及附加38.70億元，較上年同期減少0.63億元，降幅1.60%；其他經營費用190.63億元，較上年同期減少15.15億元，降幅7.36%，主要是在積極支持戰略推進和客戶賬戶拓展的同時，持續加強全面成本管理和費用精細化管理，壓縮一般性開支。



管理層討論與分析

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2024年 6月30日止六個月	截至2023年 6月30日止六個月	變動(%)
發放貸款和墊款	86,036	91,592	(6.07)
金融投資	1,066	63	1,592.06
以攤餘成本計量的金融資產	819	(802)	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	247	865	(71.45)
其他	535	3,713	(85.59)
減值損失總額	87,637	95,368	(8.11)

上半年，本集團減值損失876.37億元，較上年同期減少77.31億元，降幅8.11%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年同期減少55.56億元。金融投資減值損失較上年同期增加10.03億元。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16.21億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失較上年同期減少6.18億元。其他減值損失較上年同期減少31.78億元。

所得稅費用

上半年，本集團所得稅費用279.73億元，較上年同期減少19.96億元。所得稅實際稅率為14.49%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

管理層討論與分析

區域分佈分析

下表列出於所示期間本集團按區域劃分的經營收入分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2024年6月30日止六個月		截至2023年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	63,561	16.96	67,382	17.36
珠江三角洲	53,751	14.34	62,842	16.19
環渤海地區	58,670	15.65	62,348	16.06
中部地區	61,796	16.49	68,273	17.59
西部地區	62,558	16.69	66,913	17.24
東北地區	15,388	4.11	16,342	4.21
總行	49,609	13.23	34,011	8.76
境外	9,498	2.53	10,044	2.59
經營收入	374,831	100.00	388,155	100.00

下表列出於所示期間本集團按區域劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2024年6月30日止六個月		截至2023年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	35,749	18.52	37,016	18.76
珠江三角洲	29,635	15.35	33,380	16.92
環渤海地區	30,685	15.90	34,492	17.48
中部地區	29,385	15.22	38,310	19.42
西部地區	29,905	15.49	33,175	16.82
東北地區	6,920	3.59	8,022	4.07
總行	25,470	13.20	7,706	3.91
境外	5,263	2.73	5,163	2.62
稅前利潤	193,012	100.00	197,264	100.00



管理層討論與分析

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)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	25,444,306	63.15	23,861,600	62.26
以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(815,121)	(2.03)	(778,223)	(2.03)
發放貸款和墊款淨額	24,629,185	61.12	23,083,377	60.23
金融投資	9,924,199	24.63	9,638,276	25.15
現金及存放中央銀行款項	3,193,580	7.92	3,066,058	8.00
買入返售金融資產	889,728	2.21	979,498	2.55
存放同業款項及拆出資金	829,149	2.06	823,488	2.15
其他 ¹	828,546	2.06	734,129	1.92
資產總額	40,294,387	100.00	38,324,826	100.00

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

6月末，本集團資產總額40.29萬億元，較上年末增加1.97萬億元，增幅5.14%。本集團積極推動實體經濟高質量發展，加大對重點領域和薄弱環節的支持力度，戰略新興產業、製造業、普惠、綠色金融、民營等領域貸款增長較快，發放貸款和墊款總額較上年末增加1.58萬億元，增幅6.63%。支持積極財政政策實施，加大國債、地方政府債等政府債券和綠色債券投資，金融投資較上年末增加2,859.23億元，增幅2.97%。存款增長帶動超額存款準備金上升，現金及存放中央銀行款項較上年末增加1,275.22億元，增幅4.16%。優化資產配置結構，支持貸款、債券投資等核心資產增長，買入返售金融資產較上年末減少897.70億元，降幅為9.16%；存放同業款項及拆出資金較上年末微增0.69%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升；金融投資、現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產和存放同業款項及拆出資金佔比均下降。

管理層討論與分析

發放貸款和墊款

6月末，本集團發放貸款和墊款總額25.44萬億元，其中，公司類貸款和墊款總額為15.41萬億元，個人貸款和墊款總額為8.86萬億元，票據貼現1.12萬億元，在不含息發放貸款和墊款中的佔比分別為60.70%、34.88%、4.42%。具體情況請參見財務報表附註「風險管理－信用風險」。

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
本行境內貸款和墊款	24,563,003	96.54	23,006,496	96.42
公司類貸款和墊款	14,682,636	57.71	13,225,655	55.43
短期貸款	4,261,129	16.75	3,594,305	15.06
中長期貸款	10,421,507	40.96	9,631,350	40.37
個人貸款和墊款	8,757,736	34.42	8,676,054	36.36
個人住房貸款	6,310,059	24.80	6,386,525	26.76
信用卡貸款	1,000,356	3.93	997,133	4.18
個人經營貸款 ¹	885,767	3.48	777,481	3.26
個人消費貸款	480,597	1.89	421,623	1.77
其他貸款 ²	80,957	0.32	93,292	0.39
票據貼現	1,122,631	4.41	1,104,787	4.63
境外和子公司	829,248	3.26	804,486	3.37
應計利息	52,055	0.20	50,618	0.21
發放貸款和墊款總額	25,444,306	100.00	23,861,600	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。
2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

本行境內公司類貸款和墊款14.68萬億元，較上年末增加1.46萬億元，增幅11.02%。其中，短期貸款4.26萬億元；中長期貸款10.42萬億元。

本行境內個人貸款和墊款8.76萬億元，較上年末增加816.82億元，增幅0.94%。其中，個人住房貸款6.31萬億元，較上年末減少764.66億元，降幅1.20%；信用卡貸款1.00萬億元，較上年末增加32.23億元，增幅0.32%；個人經營貸款8,857.67億元，較上年末增加1,082.86億元，增幅13.93%；個人消費貸款4,805.97億元，較上年末增加589.74億元，增幅13.99%。

票據貼現1.12萬億元，較上年末增加178.44億元，增幅1.62%。

境外和子公司貸款和墊款8,292.48億元，較上年末增加247.62億元，增幅3.08%。



管理層討論與分析

按區域劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,119,798	20.12	4,703,648	19.71
珠江三角洲	4,175,936	16.41	3,936,980	16.50
環渤海地區	4,302,947	16.91	4,058,595	17.01
中部地區	4,273,038	16.80	3,993,891	16.74
西部地區	4,702,740	18.48	4,440,785	18.61
東北地區	1,040,035	4.09	975,595	4.09
總行	1,069,855	4.21	1,026,719	4.30
境外	707,902	2.78	674,769	2.83
應計利息	52,055	0.20	50,618	0.21
發放貸款和墊款總額	25,444,306	100.00	23,861,600	100.00

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	11,076,826	43.54	9,976,510	41.81
保證貸款	3,314,818	13.03	3,010,073	12.61
抵押貸款	9,287,599	36.50	9,202,161	38.56
質押貸款	1,713,008	6.73	1,622,238	6.81
應計利息	52,055	0.20	50,618	0.21
發放貸款和墊款總額	25,444,306	100.00	23,861,600	100.00

管理層討論與分析

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2024年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	363,424	190,295	224,504	778,223
轉移：				
轉移至階段一	12,025	(11,341)	(684)	-
轉移至階段二	(5,233)	7,355	(2,122)	-
轉移至階段三	(2,245)	(16,369)	18,614	-
新增源生或購入的金融資產	102,779	-	-	102,779
本期轉出／歸還	(75,691)	(15,967)	(29,842)	(121,500)
重新計量	(15,809)	49,560	48,188	81,939
本期核銷	-	-	(35,689)	(35,689)
收回已核銷貸款	-	-	9,369	9,369
2024年6月30日	379,250	203,533	232,338	815,121

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8,151.21億元。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35.77億元。本集團撥備覆蓋率為238.75%，撥貸比為3.22%。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；階段二為自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備；階段三為在資產負債表日已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，在評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時充分考慮各種合理且有依據的信息。預期信用損失的計量需要考慮前瞻性信息。參考國內外權威機構的預測結果，應用內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。



管理層討論與分析

金融投資

下表列出於所示日期本集團按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023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	587,590	5.92	602,303	6.25
以攤餘成本計量的金融資產	6,961,515	70.15	6,801,242	70.56
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,375,094	23.93	2,234,731	23.19
金融投資	9,924,199	100.00	9,638,276	100.00

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

下表列出於所示日期本集團按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券 ¹	9,646,579	97.20	9,388,324	97.41
權益工具和基金	277,620	2.80	249,952	2.59
金融投資	9,924,199	100.00	9,638,276	100.00

1. 包括債權類投資。

6月末，本集團金融投資9.92萬億元，較上年末增加2,859.23億元，增幅2.97%。其中，債券較上年末增加2,582.55億元，增幅2.75%，在金融投資中的佔比為97.20%，較上年末下降0.21個百分點；權益工具和基金較上年末增加276.68億元，在金融投資中的佔比為2.80%，較上年末上升0.21個百分點。

債券

下表列出於所示日期本集團持有的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)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	9,252,691	95.92	9,028,172	96.16
美元	233,586	2.42	228,917	2.44
港幣	64,602	0.67	49,953	0.53
其他外幣	95,700	0.99	81,282	0.87
債券	9,646,579	100.00	9,388,324	100.00

6月末，人民幣債券投資9.25萬億元，較上年末增加2,245.19億元，增幅為2.49%。外幣債券投資達3,938.88億元，較上年末增加337.36億元，增幅為9.37%。

管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團持有的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)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	7,587,805	78.66	7,395,390	78.77
政策性銀行	970,151	10.06	899,880	9.59
銀行及非銀行金融機構	662,269	6.86	682,666	7.27
中央銀行	59,024	0.61	43,182	0.46
企業	367,330	3.81	367,206	3.91
債券	9,646,579	100.00	9,388,324	100.00

6月末，本集團持有政府債券7.59萬億元，較上年末增加1,924.15億元，增幅2.60%。政策性銀行、銀行及非銀行金融機構發行的金融債券1.63萬億元，增幅3.15%。其中，政策性銀行債券9,701.51億元，增幅7.81%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ¹
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性銀行金融債券	16,400	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	-
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	-
2021年政策性銀行金融債券	14,270	3.52	2031-05-24	-
2020年政策性銀行金融債券	13,846	3.34	2025-07-14	-
2021年政策性銀行金融債券	13,780	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性銀行金融債券	13,080	3.38	2031-07-16	-

1. 未包含按預期信用損失模型要求計提的階段一減值準備。

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可以通過法律程序取得或由債務人、擔保人或第三人自願交付資產所有權，抵償貸款和墊款及應收利息。6月末，本集團的抵債資產為10.98億元，抵債資產減值準備餘額為7.22億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。



管理層討論與分析

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)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	28,707,067	77.51	27,654,011	78.67
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,900,936	10.53	3,199,788	9.10
已發行債務證券	2,207,124	5.96	1,895,735	5.39
向中央銀行借款	1,102,834	2.98	1,155,634	3.29
賣出回購金融資產款	52,705	0.14	234,578	0.67
其他 ¹	1,068,245	2.88	1,013,006	2.88
負債總額	37,038,911	100.00	35,152,752	100.00

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

本集團持續加大低成本資金拓展，豐富資金來源，優化負債結構，提升負債質量管理水平。6月末，本集團負債總額37.04萬億元，較上年末增加1.89萬億元，增幅5.37%，與資產增長基本匹配。其中，吸收存款餘額28.71萬億元，較上年末增加1.05萬億元，增幅3.81%。同業及其他金融機構存放款項和拆入資金3.90萬億元，較上年末增加7,011.48億元，增幅21.91%。已發行債務證券2.21萬億元，較上年末增加3,113.89億元，增幅16.43%，主要是同業存單和資本工具等多品種融資工具發行。向中央銀行借款餘額1.10萬億元，降幅4.57%。相應地，在負債總額中，吸收存款佔比77.51%，較上年末下降1.16個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比10.53%，較上年末上升1.43個百分點；已發行債務證券佔比5.96%，較上年末上升0.57個百分點；向中央銀行借款佔比2.98%，較上年末下降0.31個百分點。

管理層討論與分析

吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類存款	11,830,437	41.21	11,858,660	42.88
活期存款	6,351,243	22.12	6,471,218	23.40
定期存款	5,479,194	19.09	5,387,442	19.48
個人存款	15,879,487	55.32	14,865,359	53.75
活期存款	5,823,593	20.29	5,551,678	20.07
定期存款	10,055,894	35.03	9,313,681	33.68
境外和子公司	566,933	1.97	499,285	1.81
應計利息	430,210	1.50	430,707	1.56
吸收存款總額	28,707,067	100.00	27,654,011	100.00

6月末，本行境內個人存款15.88萬億元，較上年末增加1.01萬億元，增幅6.82%，在境內存款中的佔比上升1.68個百分點至57.31%，零售類存款貢獻度繼續上升。本行境內公司類存款11.83萬億元，較上年末減少282.23億元，降幅0.24%，在境內存款中的佔比下降1.68個百分點至42.69%。境外和子公司存款5,669.33億元，較上年末增加676.48億元，在吸收存款總額中的佔比為1.97%，較上年末上升0.16個百分點。境內定期存款15.54萬億元，較上年末增加8,339.65億元，增幅5.67%；境內活期存款12.17萬億元，較上年末增加1,519.40億元，增幅1.26%。

按區域劃分的存款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,444,122	18.96	5,402,635	19.54
珠江三角洲	4,194,561	14.61	4,132,280	14.94
環渤海地區	5,373,365	18.72	5,030,828	18.19
中部地區	5,331,653	18.57	5,059,057	18.30
西部地區	5,480,279	19.09	5,266,200	19.04
東北地區	1,902,499	6.63	1,848,350	6.68
總行	15,043	0.05	15,583	0.06
境外	535,335	1.87	468,371	1.69
應計利息	430,210	1.50	430,707	1.56
吸收存款總額	28,707,067	100.00	27,654,011	100.00



管理層討論與分析

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)	2024年6月30日	2023年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	199,968	199,968
優先股	59,977	59,977
永續債	139,991	139,991
資本公積	135,642	135,619
其他綜合收益	44,152	23,981
盈餘公積	369,906	369,906
一般風險準備	496,476	496,255
未分配利潤	1,738,506	1,674,405
歸屬於本行股東權益	3,234,661	3,150,145
非控制性權益	20,815	21,929
股東權益總額	3,255,476	3,172,074

6月末，本集團股東權益3.26萬億元，較上年末增加834.02億元，增幅2.63%，主要是由於未分配利潤較上年末增加641.01億元。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、承諾及或有負債等。代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款等，委託貸款詳見財務報表附註「委託貸款業務」。中介服務類主要包括託管資產、代理代銷業務等。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。6月末，信貸承諾餘額3.99萬億元，較上年末增加1,557.48億元，增幅4.07%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

上半年，本集團堅持穩健經營原則，通過表內外產品聯動，滿足客戶綜合金融需求，實現業務可持續發展。遵循表內外一體化管理策略，按照「管理全覆蓋、分類管理、風險為本」三項原則，把全量表外業務納入戰略管理、計劃管理、資本和風險管理、監測分析、信息披露、監管報告等日常經營管理中，持續夯實表外業務管理基礎。根據業務種類和風險特徵，實行分類管理，明確各類表外業務的管理重點。注重擔保承諾類業務資本集約化發展，推動代理投融資服務類、中介服務類等其他表外業務穩健增長。

區域分佈分析

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	6,986,717	17.34	6,592,603	17.20
珠江三角洲	5,406,552	13.42	5,178,016	13.51
環渤海地區	8,380,365	20.80	8,274,479	21.59
中部地區	5,690,606	14.12	5,394,311	14.08
西部地區	5,897,094	14.64	5,627,618	14.68
東北地區	2,074,504	5.15	1,979,268	5.16
總行	13,503,348	33.51	13,141,981	34.29
境外	1,834,481	4.55	1,734,037	4.52
遞延所得稅資產及抵銷	(9,479,280)	(23.53)	(9,597,487)	(25.03)
資產合計	40,294,387	100.00	38,324,826	100.00

現金流量表分析

經營活動產生的現金流量淨額為2,908.05億元，較上年同期減少5,238.10億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年同期減少較多所致。

投資活動所用的現金流量淨額為809.24億元，較上年同期減少4,903.14億元。主要是收回投資收到的現金較上年同期增加較多所致。

籌資活動產生的現金流量淨額為74.00億元，較上年同期減少23.03億元。主要是償還債務支付的現金較上年同期增加較多所致。

其他財務信息

本集團按照中國會計準則編製的與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2024年6月30日止六個月淨利潤和2024年6月30日股東權益並無差異。

本集團重要會計估計及判斷，請參見財務報表附註「編製基礎及重要會計政策」。



管理層討論與分析

業務回顧

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

2024年上半年，本集團公司金融業務實現經營收入1,133.03億元，稅前利潤193.30億元。個人金融業務實現經營收入1,718.48億元，稅前利潤979.46億元。資金資管業務實現經營收入786.46億元，稅前利潤721.54億元。其他業務實現經營收入110.34億元，稅前利潤35.82億元。

專欄

「五篇大文章」推進情況

科技金融

本集團持續加強科技金融高效供給，以科技金融服務為新質生產力發展注入強大金融動能。制定科技金融業務推進實施方案，建立全週期陪伴、全鏈條覆蓋、全集團協同、全維度支持、全生態賦能的科技金融「五全」服務體系，構建數字化支持、差別化政策、專業化保障的科技金融「三化」支撐體系，重點做好科技型中小企業等科技創新主體金融服務，支持實現高水平科技自立自強。加強集團內母子協同，以「商投行一體化」推動構建「股貸債保」綜合金融服務體系，為各類科技創新主體提供股權、信貸、債券、保險等多元化、接力式、全方位的綜合金融服務。全面構建科技型企業全要素數字化評價體系，創新「技術流」「星光STAR」「投資流」等科技創新評價工具，實現「不看磚頭看專利」，著力提升科技型企業融資可得性。授予部分科技資源富集地區所在一級分行「中國建設銀行科技金融創新中心」稱號，配套差別化審批與產品創新政策，探索科技金融服務新模式。開展科技金融服務能力專項提升行動，全面提升科技金融服務水平。截至6月末，本行科技型企業貸款餘額1.80萬億元，較上年末增加1,971.61億元，增幅12.31%；上半年承銷科創票據21期，承銷規模63.82億元；建信股權、建信信託、建信投資等具有股權投資功能的子公司，通過主動管理和合作參與股權投資基金等方式，累計支持科技型企業超2,000家，投資覆蓋新一代信息技術、生物醫藥、高端裝備製造等新質生產力相關領域。

綠色金融

本集團秉持「成為全球領先的可持續發展銀行」目標願景，將綠色理念融入經營管理、戰略發展和企業文化，打造涵蓋綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色投資的多元化服務體系，以金融之力在美麗中國建設中展現大行擔當。截至6月末，本行綠色貸款餘額4.46萬億元，較上年末增加5,797.46億元，增幅14.93%。聚焦綠色低碳轉型投融需求，創新多元化綠色融資通道，上半年參與承銷境內外綠色及可持續發展債券37期，發行規模折合人民幣約594.94億元。其中，參與承銷綠色非金融企業債務融資工具20期，承銷規模58.44億元，帶動發行規模201.66億元；參與承銷綠色及可持續發展境外債12期，發行規模折合人民幣約288.28億元；參與承銷綠色金融債5期，發行規模約105億元。秉持「責任+價值」投資理念，加強負責任投資體系建設，將資源向綠色產業重點領域及ESG表現較好的優質發行體傾斜，截至6月末，本行債券投資組合中投向綠色領域資金規模超2,000億元，組合內發行體外部ESG評價均值持續優於市場平均水平。建信金租一般租賃業務中綠色租賃資產餘額431.75億元，佔比53.53%，綠色資產規模和佔比持續上升。建信投資累計落地279億元綠色投資項目，涵蓋風電、光伏、水電、環保、核電及新能源汽車等綠色產業重點領域。建信基金通過權益投資，累計向清潔能源、節能環保、清潔生產、基礎設施綠色升級、生態環境及綠色服務等方面投資超248億元。建信理財深入推進綠色資產配置，綠色資產餘額236.80億元。

普惠金融

本集團持續提升普惠金融服務能力和發展質效，紮實推進業務高質量發展。不斷擴大服務覆蓋範圍，普惠金融信貸供給穩步增長。6月末，本行普惠金融貸款餘額3.29萬億元，較上年末增加2,523.21億元，增幅8.29%。普惠金融貸款客戶342萬戶，較上年末增加24.59萬戶。加大實體經濟讓利力度，上半年新發放普惠型小微企業貸款利率3.61%。強化智能化風控體系建設，信貸資產質量總體可控。深度融合線上線下服務模式，普惠金融服務可得性持續提升。線上，優化升級「建行惠懂你」綜合化生態服務平台，持續打磨核心信貸服務、綜合金融服務及公共服務，提升普惠客戶使用體驗。截至6月末，「建行惠懂你」APP累計訪問量超3.5億次，下載量超4,000萬次，服務企業客戶超1,300萬戶。線下，本行約1.4萬家網點可開展普惠金融服務，配置普惠專員2萬餘人，已掛牌普惠金融特色網點2,700餘家。針對小微企業、個體工商戶、涉農客戶、農村集體經濟組織客群、供應鏈上下游客戶等普惠群體的特點和需求，迭代優化產品體系，完善普惠金融服務模式。推廣「善科貸」「善新貸」「開業(入園)進階貸」等產品，加大科技企業服務力度。「跨境快貸」系列產品累計為小微外貿企業提供融資支持336.50億元。圍繞統籌新型工業化、新型城鎮化和鄉村全面振興，強化縣域鄉村產品和服務模式創新，推廣「裕農貸款」產品包，加大農戶生產經營貸款投放力度，積極做好農戶客群金融服務，推動普惠金融在縣域鄉村落地。榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳中小企業銀行」和「中國最佳普惠金融項目」獎項。



管理層討論與分析

養老金融

本集團縱深推進養老金融服務體系建設，培育養老金融品牌「健養安」，促進養老金金融、養老產業金融、養老服務金融、養老金融生態協同發展。第一支柱方面，持續推進社保卡業務拓展；第二支柱方面，提升年金業務母子協同質效，搶抓片區人才、編外人員等年金業務機遇，提升養老金資產管理及託管規模；第三支柱方面，打造全渠道「秒級」順暢開戶體驗，提供全生命週期賬戶服務和全鏈條資金功能。持續豐富個人養老金產品貨架，完整覆蓋儲蓄、基金、保險、理財四類產品，重點提升子公司產品競爭力。將養老產業納入優先支持行業管理，提供差別化支持政策，引導信貸資源向養老產業傾斜。積極運用結構性貨幣政策工具，推進普惠養老再貸款投放，讓利於市場主體。首批打造60家「健養安」養老金融特色網點，做實產品權益、適老服務、養老投教、養老微生態四大特色。創新推出可應用於養老場景的資產服務信託、慈善信託等新產品，優化線上渠道養老服務專區。整合養老服務資源，提供企業薪酬福利和員工健康養老綜合解決方案，打通個人養老財富管理鏈路，打造「健養安」養老金融生態，努力將養老金融先發優勢轉化為領跑優勢，全力建設養老金融專業銀行。

數字金融

本集團聚焦自身數字化轉型、數字化能力提升以及服務數字經濟、支持數實融合兩個方面，制定2024年數字金融業務發展行動方案，統籌推動數字金融工作。持續打磨「雙子星」平台功能場景，增強客戶線上服務能力，數字生態佈局進一步優化。推出手機銀行2024版，打磨核心剛需功能體驗，升級重點財富產品及一站式信貸等線上金融服務，更好服務大眾用戶金融需求；將手機銀行功能嵌入鴻蒙系統的語音助手、智能搜索等場景，實現手機系統直達建行服務；圍繞「建行生活」平台場景建設，加大優質商戶營銷拓展力度，以「雙子星」為核心的平台流量規模和質量持續提升。推進技術能力建設，完善企業級需求統籌工作機制和流程，強化業務、數據、技術三大中台能力共享複用。推進數據治理工作，響應能力有效提升。優化敏捷研發機制，上半年投產需求項44,985個。數字化賦能減負效能不斷釋放，加大推廣集約化運營和RPA等技術應用範圍，打造客戶經理「專屬AI智能助理」，個人客戶直營服務模式日臻成熟，客戶連接快速上量，產能貢獻持續提升，逐步成為服務大眾客戶的新型有效生產模式。持續推進企業級風險管理平台建設，智能風控實現拓維升級。數字人民幣試點成效顯著，跨境應用試點取得新突破，落地「物聯網+」和農民工工資智能支付監管等應用創新場景。發揮數字化轉型對主營業務的推動作用，提升金融服務的智能化和便利性，網絡供應鏈、智慧政務、智慧投行、財富管理、個人養老金、信用卡分期、消費信貸、普惠金融等線上產品和服務更廣泛地觸達客戶。積極支持產業數字化轉型，服務各行業數字化效率提升，加大數字經濟核心產業支持力度。

公司金融業務

本行以提升服務實體經濟質效為主線，以高質量發展為主題，堅持以客群經營能力提升為中心，持續深化商投行一體化、本外幣境內外一體化體制建設，著力為客戶提供綜合化全面金融解決方案。全力做好「五篇大文章」，積極支持新質生產力發展，深入貫徹落實國家重大區域戰略部署，推動高水平對外開放走深走實。積極探索數字化、平台化、綜合化、生態化建設，推出「網絡供應鏈」「智慧政法」「飛馳e智」「跨境快貸」「工程項目多銀行資金管理系統」等一系列優質產品和服務。

客戶經營

本行聚焦對公客戶服務與客群經營，適配營銷服務模式，配足配優人力資源，做強做好科技系統支撐，構建起以對公客戶分層分級分類體系為中心，營銷服務體系為組織保障、隊伍建設體系為人才保障、信息系統體系為技術保障的「一中心三保障」對公客戶經營服務體系，一體化推動對公客戶綜合金融服務。6月末，公司類客戶1,134萬戶，較上年末增加52.58萬戶。單位人民幣結算賬戶總量1,600萬戶，較上年末增加90.26萬戶。

加快場景生態能力培育，探索搭建特色場景，聚焦源頭資金和結算資金推進拓客引流，依靠數據驅動、科技賦能、專屬服務打造產業鏈供應鏈資金服務閉環，做好重點客群綜合服務。6月末，本行境內公司類存款11.83萬億元，較上年末減少282.23億元，降幅0.24%。

對公信貸

本行堅持把服務實體經濟作為根本宗旨，紮實做好「五篇大文章」「三大工程」，積極支持先進製造業發展壯大，多維發力「綠色金融」轉型，加大社會民生領域支持力度，以供應鏈金融助力產業鏈供應鏈提質增效，為經濟社會發展提供高質量信貸服務。6月末，本行境內公司類貸款14.68萬億元，較上年末增加1.46萬億元，增幅11.02%；不良貸款率1.69%。投向製造業的貸款3.05萬億元，較上年末增加3,459.36億元，增幅12.79%。其中，投向製造業的中長期貸款1.63萬億元，較上年末增加1,804.52億元，增幅12.46%。民營企業貸款5.87萬億元，較上年末增加4,717.66億元，增幅8.74%。戰略性新興產業貸款2.72萬億元，較上年末增加4,748.99億元，增幅21.19%。本行境內房地產行業貸款9,107.26億元，較上年末增加567.70億元，增幅6.65%。上半年累計為5,049個核心企業產業鏈的11.93萬戶鏈條客戶提供6,381.06億元供應鏈融資支持。

積極落實國家重大區域戰略和區域協調發展戰略。6月末，京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝地區公司類貸款新增超8,000億元，東北、中西部地區公司類貸款新增超5,000億元。



管理層討論與分析

機構業務

本行機構業務緊跟數字政府發展，賦能國家治理體系和治理能力現代化。6月末，機構類存款6.79萬億元，較上年末增加5,971.81億元，充分發揮了公司類存款穩增穩存的「壓艙石」作用。

本行積極拓展政務與金融的場景融合。邁出智慧政務場景創效新步伐，深入推動「一件事一次辦」升級，助力政府「高效辦成一件事」。賦能基層治理體系建設，打造智慧村務平台、農村三資監管平台、農村產權交易平台，服務基層政府客群12.97萬戶。開放全部網點渠道與社會共享，提供10,000餘項政務服務業務，業務服務量超1億筆，服務3,000餘萬用戶，打造「百姓身邊的政務大廳」。政融支付與1,164個政府端平台實現連接，累計交易金額突破3,600億元。與29個省級政法單位建立系統合作，依託「智慧政法」平台為1,400餘家公檢法單位提供「一案一戶」「一人一戶」「一卷一戶」資金監管服務。依託「建融慧學」平台搭建生活服務、信息服務、教學服務等多個應用場景，平台對公用戶數4.92萬戶。依託「建融智醫」平台構建醫療健康生態下的新型客戶經營管理模式，平台對公用戶數1,161戶。接入23個省區的地方醫保電子憑證展碼，累計啟動醫保電子憑證2,001萬張。圍繞工會、慈善、宗教、養老四類重點客群開展分層分類經營管理，構建社團客戶金融新生態。依託「安心養老」平台面向全國推廣養老機構預收費監管服務，加強養老機構預收費全流程監管，保障老年人合法權益。

投資銀行業務

本行投行業務圍繞「商投行一體化」深耕細分客群，持續做好產品創新。截至6月末，本行以投行手段為實體企業提供直接融資存續規模超9,573億元，上半年新增直接融資規模超2,076億元。投行系統平台累計註冊用戶超135萬戶，投行全量客戶超37萬戶，其中「飛馳e智」系統簽約超10萬戶，財務顧問賦能客戶超2,800戶。成功發佈「智慧投行5.0」生態系統，積極出海各類服務平台，穩步提升客戶覆蓋度和場景覆蓋率。本行持續做好債市基石角色，承銷發行各類創新非金融企業債務融資工具42期、發行規模373.84億元，承銷發行科創票據(含混合型科創票據)21期、發行規模166.86億元。本行投行品牌形象持續提升，榮獲《環球金融》2024年「中國最佳投資銀行」「亞太地區最佳債務融資銀行」獎項。

資產證券化業務

本行積極利用資產證券化手段助力科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，承銷全國首單綠色建築類REITs(不動產投資信託基金)、全國首單公募酒店類CB(資產擔保債務融資工具)以及多筆服務普惠領域的資產支持票據。發行2單正常類微小企業貸款資產支持證券，發行規模255.22億元，入池本金規模255.22億元；發行1單純信用類小微企業不良資產支持證券，發行規模3.57億元，入池本金規模34.19億元；發行3單個人住房抵押貸款不良資產支持證券，發行規模41.05億元，入池本金規模96.88億元；發行2單信用卡不良資產支持證券，發行規模9.99億元，入池本金規模68.27億元；發行1單個人消費類貸款不良資產支持證券，發行規模約1.32億元，入池本金規模8.06億元。

國際業務

本行穩步提升參與國際競爭能力，加快推進本外幣境內外一體化，助力高質量發展與高水平對外開放。持續加大「穩外貿穩外資」支持力度，立足實體實需強化重點領域支持。上半年貿易融資投放量1.18萬億元，較上年同期增長8.20%；國際收支量8,192.18億美元，較上年同期增長23.71%。創新「跨境快貸」系列產品支持小微企業發展。穩慎紮實推進人民幣國際化，上半年實現跨境人民幣結算量2.55萬億元，較上年同期增長36.66%；舉辦中英金融合作論壇，提升人民幣在離岸市場的影響力，推動市場互联互通，英國人民幣清算行累計清算量突破100萬億元，保持亞洲以外最大人民幣清算行地位。聚焦支持「科技創新」「走出去」「招商引資」等重點主題，舉辦多場跨境撮合活動，助力賦能全球經貿暢通。數字化賦能提升重點客群經營能力，推出跨境匯款「關銀速匯」功能，拓展購付匯一體化適用幣種，以「融資+融智」的服務理念，統籌運用跨境併購貸款、出口信貸、跨境項目融資等產品服務，為「一帶一路」建設提供全方位金融支持與融資便利。建單通、建票通、建信通「三建客」系列產品累計為「一帶一路」共建國家的149個項目提供融資支持174.10億元。提升《區域全面經濟夥伴關係協議》(RCEP)區域重點客戶業務需求響應能力，區域內重點項目落地投放149.81億元。

結算與現金管理業務

本行夯實對公賬戶客戶基礎，推動結算與現金管理產品創新應用，提升本外幣境內外一體化服務能力。全面推進對公長尾客戶直營，打造直營平台，形成「線上+線下」多渠道、「直營團隊+網點」雙陣地的對公長尾經營體系。持續優化賬戶開立、變更、銷戶流程，提升服務效率，上半年新開單位人民幣結算賬戶超126萬戶。全面推出企業司庫信息系統服務，提供賬戶管理、結算管理、票據管理等20個核心功能模塊，實現與企業內部業務財務系統、外部監管平台順暢對接，滿足各類集團企業司庫管理和信息系統建設需要。精簡高頻對公結算類業務客戶办理流程，完成協議標準化、結構化重組，實現電子協議智能拼接和組裝式輸出，提升基礎金融服務便利性。深化「惠市寶」在民生領域消費數字化轉型場景適配性，在智慧園區、智能製造、智慧農貿、住房租賃等多個領域深度運用。融合「財資雲」和「監管易」服務優勢，創新推出「工程項目多銀行資金管理系統」，全面滿足項目主管單位的資金監管需要。加快「賬簿通」推廣應用，有效滿足各類單位客戶對營收款精細化管理的迫切需求。強化代收代付產品創新，持續擴大代付業務重點場景應用，及時主動對接繳費收款客戶新要求，大力推進代收業務場景化拓展。上半年全行代付交易額3.41萬億元，較上年同期增長3.14%；代收及繳費交易額1.48萬億元，較上年同期增長25.62%。深化全球現金管理產品創新，榮獲《亞洲銀行家》「2024年銀行家之選—中國最佳企業支付項目」獎項。



管理層討論與分析

個人金融業務

本行圍繞高質量發展主線，全力做好「五篇大文章」，縱深推進「新零售2.0」行動，持續升級「數字化+專業化+融合化」能力，加快從經營「銀行資產負債表」向經營「客戶資產負債表」轉變。深化客戶「分層、分群、分級」服務模式，提升全量客戶服務效能，深化大財富管理戰略推進，持續增強專業服務能力，打造私行專業品牌形象，積極踐行「支付為民」，強化場景生態化建設，堅持「量、價、險」平衡發展模式，鞏固零售信貸優勢，實現零售業務高質量發展。零售業務品牌價值提升，連續三年蟬聯《亞洲銀行家》「亞太地區最佳零售銀行」「中國最佳零售銀行」「中國最佳大型零售銀行」三項綜合性零售銀行大獎。

客戶經營

本行聚焦客戶服務，持續深化「以客戶為中心、為客戶創造價值」的經營理念，升級「分層、分群、分級」的個人客戶服務體系，構建「基礎客戶場景直營、潛力客戶私域直營、價值客戶專營和私行客戶精耕」服務模式，深入推進全量客戶全渠道服務。6月末，本行境內個人存款餘額15.88萬億元，較上年末增加1.01萬億元，增幅6.82%。客戶結構持續優化，個人全量客戶7.62億人，管理個人客戶金融資產突破19.74萬億元。

圍繞基礎客戶提供場景直營服務，發揮場景生態連接優勢，借助金融場景和非金融場景，促進商戶生態和「雙子星」平台用戶活躍向客戶價值轉化。圍繞潛力客戶提供私域直營服務，發揮「人+數字化」的服務優勢，探索集約高效服務數億級大眾客戶的創新路徑，實現有溫度的泛在服務和一站式綜合金融服務。圍繞價值客戶提供網點專營服務，組建由對私客戶經理、財富顧問、網點負責人組成的「聯合服務單元」，實現客戶關係服務和財富專業服務全面融合。圍繞私行客戶，整合集團資源，組建私行專業服務團隊，全方位滿足私行客戶個人、家庭及其企業服務需求，打造私行品牌標杆。同時，圍繞代發、商戶、養老、縣域、跨境等客戶共同屬性或共性需求，為客戶提供「金融+非金融」深度服務。

持續升級「數字化+專業化+融合化」能力。以數字化經營擴圍服務半徑，升級「洞察—匹配—觸達—陪伴」的數字化閉環，打造「專屬AI智能助理」，切實為基層減負賦能；以財富管理專業化增強服務質效，升級客戶全生命週期財富管理服務模式，針對大眾客戶從單一產品銷售升級為「零錢管理、穩健投資、追求回報、保險保障」四筆錢、「財富規劃—資產配置—產品優選—持營陪伴」四步法的專業服務，針對私行客戶從「個人財富管理」轉向「人家企社」綜合服務；以資產負債融合化提升服務深度，升級客戶視角的一站式綜合投融資服務，聚焦客戶需求，建立企業級協同支持機制，全方位提升產品服務供給能力。

管理層討論與分析

個人信貸

本行持續優化完善產品體系，提升服務水平，滿足居民合理融資需求，推進零售信貸高質量發展。6月末，本行境內個人貸款和墊款8.76萬億元，較上年末增加816.82億元，增幅0.94%。

個人住房貸款業務積極貫徹落實國家政策和監管要求，按照首付比例、貸款利率等方面差別化住房信貸政策，因城施策，支持居民剛性和多樣化改善性住房需求，降低居民住房融資成本。做好保障性住房體系配套個人住房貸款服務，探索完善與房地產發展新模式相適配的金融服務體系。

個人經營貸款業務持續完善個人專屬服務體系，積極拓展個體工商戶、小微企業主、農戶等個人經營類客戶，豐富普惠個人經營性貸款產品線，優化「裕農貸款」產品體系。加強重點客群覆蓋，通過模式創新和精細運營，適配多元場景，提升個體經營領域和縣域涉農領域金融服務質效。

個人消費貸款業務積極響應國家擴大消費戰略，支持居民多元化消費融資需求，不斷推進個人消費貸款高質量發展。優化線上線下產品服務體系，提升數字化經營能力，完善客戶、渠道精細化經營策略，保持資產質量總體平穩，擴大服務客戶範圍和層次，推動個人消費貸款穩定增長。

信用卡貸款業務順應國家擴大內需、促進消費的戰略導向，搶抓復蘇消費市場機遇，聚焦重點客群、重點場景、重點區域，加快線上支付全面佈局和消費場景建設，以普惠金融、綠色金融為主陣地，廣泛滿足汽車消費、住房裝修、教育等全生命週期消費信貸需求，加大循環信貸與分期信貸投放力度。

個人支付

本行依託支付基礎優勢，深耕消費生態建設，實現商戶、客戶兩端協同發展。

商戶端堅持助力消費市場復蘇、優化支付服務，立足客戶經營視角，深化商戶業務「1+N」經營體系，為商戶提供「收單+」綜合金融服務。6月末，本行收單商戶達584萬戶，較上年末增加24.21萬戶。

客戶端持續夯實支付服務能力基礎，在中國人民銀行指導下紮實推進優化支付服務工作，銀行卡受理環境建設、現金服務、外幣兌換、移動支付、賬戶服務等方面服務水平顯著提升，支付服務包容性和便捷性再上新台階。煥新「龍卡」品牌形象，推出「龍年賀歲龍卡」借記卡產品，獲得客戶好評。6月末，本行個人結算賬戶數達14.29億戶；龍支付客戶數達2.35億戶；借記卡發卡量達12.64億張，上半年消費交易額達12.08萬億元、消費交易筆數285.29億筆。



管理層討論與分析

信用卡業務創新豐富產品體系，滿足客戶多層次需求。創新研發龍卡萬事巔優享白金卡、大灣區信用卡、巴黎奧運會主題信用卡，推出正青春卡「花開敦煌」系列卡面，不斷完善信用卡產品體系，提升信用卡支持普惠金融、綠色金融建設的能力。把握消費復蘇新機遇，深耕消費場景建設。在「龍卡信用卡 優惠666」品牌框架下，圍繞文旅、美食、購物等熱點消費領域，開展一系列豐富消費體驗的主題營銷活動，釋放線上線下消費潛力，激發客戶消費潛能。抓住出境遊和境外消費回暖契機，精準發力境外大額消費，支持居民擴大消費。加大信用卡分期產品和服務創新推廣，提升信貸投放規模。積極響應國務院推動大規模設備更新和消費品「以舊換新」行動方案，加強廠商經銷商合作與分級維護，持續擴大新能源車分期投放和市場滲透。廣泛佈局「建行家裝節」品牌宣傳，做大做強「惠通客戶」分期投放，持續加大「優客版」「場景版」分期通推廣力度，擴大貸款支用規模。6月末，本行信用卡累計發卡1.31億張，信用卡客戶1.04億戶，上半年實現信用卡總消費交易額1.38萬億元。

財富管理

本行持續深化財富管理運行機制、服務模式和系統平台「三位一體」的財富管理體系建設，個人客戶服務體驗和專業隊伍能力素養取得雙提升。6月末，本行財富管理客戶較上年末增加429萬戶，同比多增145萬戶。

充分發揮財富管理投資決策業務委員會專業引領作用，深化策略與產品融合，完善覆蓋全時間序列、全資產類別的財富策略支撐，夯實「投研—投顧—客戶服務」專業傳導鏈。充分發揮代銷業務委員會統籌作用，升級企業級產品貨架管理體系，提升投資理財產品優選、運作和合規管理能力，確保資產配置有效落地。圍繞客戶家庭生命週期，開展養老、留學、購房、保險等規劃服務建設和運營，緊密銜接客戶需求與配置方案。萃取優秀實踐經驗，升級聯合服務單元專業能力，提升對私客戶經理、財富顧問、網點負責人「鐵三角」專業協作水平；融合總分行力量組建私行專家團隊，實施「場景式、沉浸式」賦能培訓，提升私行高質量服務能力，強化私行客戶配置與服務一體化綜合經營覆蓋。暢通財富管理「對客服務—業務管理—產品交易」三層平台體系，加快推進財富體檢、產品優選、內容運營等專業工具建設和升級，為財富管理體系運作提供有力保障。

私人銀行

本行縱深推進私人銀行專業經營，打造專業品牌形象。助力做好「五篇大文章」，深入推進私行與普惠聯動服務，增強科創企業人士、專業技術客群等服務深度，加大私行養老財務規劃服務推廣，持續提升「建行e私行」等數字化服務體驗。深化私行客戶精耕，依託集團資源優勢，發揮私行中心服務標杆作用，推進私行財富規劃、資產配置、家族財富、企業融資等金融服務以及法律諮詢、健康關愛等私行品質服務全方位提供，深化私行客戶高質量陪伴。鞏固家族財富先發優勢，豐富家族信託顧問服務內涵，擴大保險金信託顧問、家族辦公室等服務覆蓋，家族信託顧問業務管理規模1,158.02億元，保持同業領先。優選合作機構，加強產品策略研究、風險識別及存續期全面穿透管理，持續提升私行產品專業化管理水平。6月末，本行私人銀行客戶金融資產達2.70萬億元，較上年末增長6.93%；私人銀行客戶23.54萬人，較上年末增長10.59%。本行榮獲《歐洲貨幣》「中國私人銀行大獎—最佳家族辦公室獎」、《亞洲私人銀行家》「中國財富獎—最佳資產配置金獎」「中國最佳財富管理技術實施獎」、《零售銀行》「總行特色經營獎—家族信託獎」等獎項。

鄉村振興

本行充分發揮金融科技優勢，聚焦平台、信貸、場景、風控等重點領域，持續完善鄉村振興綜合服務體系，以更好服務國家鄉村振興戰略和農業強國戰略。

繼續完善「裕農通」鄉村振興綜合服務平台，發揮縣域鄉村金融服務陣地作用。線下聚點成鏈，「裕農通」服務站點服務鄉村客戶超6,800萬戶。累計發放「鄉村振興·裕農通卡」3,661萬張，年日均存款餘額2,402.45億元。線上平台經營，打造集金融服務、便民事務、鄉村政務、電子商務等於一體的「裕農通」APP平台，註冊用戶1,696萬戶，為鄉村客戶提供涉農信貸餘額1,184.33億元。「建行裕農通」微信生態用戶820萬戶，進一步延伸和拓展線上服務生態。

加速推進兩大涉農信貸產品包。針對以農戶為主的涉農個人經營主體，主打「裕農貸款」，貸款餘額突破2,800億元。農戶生產經營貸款快速增長，6月末貸款餘額4,691.72億元，較上年末增加879.66億元，增幅23.08%；貸款客戶數121萬戶，較上年末增長22.94%。針對涉農企業及各類組織，主打「鄉村振興貸」產品包。面向鄉村產業和鄉村建設，創新推廣「農產品冷鏈物流貸款」「高標準農田貸款」「設施農業貸款」「合作社快貸」「農機貸」等產品。按照中國人民銀行2024年1月發佈的關於涉農貸款統計規定，6月末，本行涉農貸款餘額3.38萬億元，較上年末同口径餘額增加2,939.02億元，增幅9.54%；涉農貸款客戶428萬戶；當年新發放涉農貸款加權平均利率3.45%。普惠型涉農貸款餘額7,414.18億元，較上年末增加1,362.12億元，增幅22.51%。



管理層討論與分析

加快建設一系列涉農專業化生態場景。一是深化特色農業產業鏈生態場景。從地方性、區域性、特色性出發，形成食用菌產業、新疆棉花、廣西蔗糖等特色鮮明的區域場景應用，打造統一的「裕農產業」平台體系和服務品牌。推進「裕農市場」「裕農合作」等服務模式，聚焦農批農貿市場、農民合作社等客群，開發上線綜合服務平台，創新專屬信貸產品，服務農業生產、流通、銷售等環節。二是鄉村政務場景。創新遼寧「陽光三務(黨務、村務、財務)」特色平台，打造惠民強基合作示範樣板。三是其他重點場景。圍繞服務農民社交，打造「裕農朋友圈」。圍繞鄉村培訓，共建超3,400個「裕農學堂」，為廣大農民朋友提供金融知識普及、農業技術培訓等活動。

逐步建立一套涉農金融數字化風控體系。應用數字化工具，提升「裕農通」服務站點遠程識險、控險、處險能力，推進服務站點線下網格化、線上智能化風控體系建設。應用「裕農貸款」數字化風控工具，發揮多層次貸後監測檢查風險識別管控效能，築牢「到期提醒、逾期催收、不良處置」資產質量管控三道堤壩，提升貸後管理精細化水平。

住房租賃

本集團持續推進住房租賃業務。6月末，本行公司類住房租賃貸款餘額3,499.99億元，支持住房租賃企業超1,600家。建信住房租賃基金簽約收購項目28個，總資產規模126.93億元，基金累計出資72.39億元，可向市場提供長租公寓約2.28萬間；投資設立子基金11支，總規模331.10億元，基金認繳規模219.79億元。住房租賃場景金融價值創造明顯，累計為本集團帶來新轉化個人客戶超1,500萬戶。

委託性住房金融業務

本行持續提升住房資金客戶綜合服務能力，推動精細化管理和數字化發展，助力百姓穩業安居。積極參與住房公積金行業數據治理。公私聯動開展住房公積金繳存擴面，通過線上渠道和營銷活動吸引靈活就業人員繳存公積金，優化公積金配套商業按揭組合貸款業務流程，挖掘住房維修資金業務發展潛能。6月末，本行住房資金存款餘額1.47萬億元，公積金個人住房貸款餘額3.03萬億元。

管理層討論與分析

資金資管業務

本集團圍繞價值創造和風險管理，持續增強專業能力、協同能力、創新能力，滿足客戶綜合投融資需求，服務支撐資本市場，推動資金資管業務穩健發展。深化同業客戶分級分層分類經營，穩步提升同業客戶綜合服務能力；同業合作平台拓維升級，持續豐富生態場景，累計投放資金達10.72萬億元。以「客戶厚植、系統先進、運營引領、風控有力」為目標，持續推進託管強行建設，資產託管規模總量突破23萬億元。金融市場業務持續提升價值貢獻，債券投資有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求，國債及地方政府債承銷超萬億元，居市場前列。持續提升對公財富管理和服務實體經濟質效；打造「健養安」品牌，為不同客群提供個性化、專業化養老金融服務。

金融市場業務

本行金融市場業務秉持高質量發展理念，積極落實戰略導向，切實服務實體經濟發展，努力提升價值貢獻和精細化管理水平。

貨幣市場業務

運用多種貨幣市場工具，保障全行流動性平穩運行。履行大行責任擔當，持續向中小金融機構提供流動性支持。加強同業存單利率走勢研判，有效補充穩定的低成本主動負債。上半年，人民幣貨幣市場交易量穩步增長，同業存單發行餘額超1.21萬億元。

債券業務

堅持「安全穩健、價值投資」經營原則，平衡好安全性、流動性和收益性。加強債券投資策略主動管理，有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求。上半年，國債及地方政府債承銷超萬億元，居市場前列。積極踐行「五篇大文章」，服務科技創新、綠色低碳等重點戰略，增強金融服務國家重大戰略能力。

資金交易業務

發揮大行優勢，為實體經濟提供更全面、更完善的產品服務。積極宣導匯率風險中性理念，引入擔保機制降低小微企業辦理匯率避險業務成本，優化網上銀行外匯交易功能。上半年，資金交易有效客戶數同比增長近10%，服務企業的人民幣外匯衍生品業務量同比增長近6%。

貴金屬及大宗商品業務

作為國內首家將商品類業務專業化經營的銀行，本行積極參與貴金屬及大宗商品市場建設，做專做強貴金屬業務，深耕黃金產業鏈；做實做精大宗商品業務，服務實體經濟，助力鄉村振興；前瞻探索碳交易研究，與相關交易所建立交易創新合作機制。上半年，累計保障農品價值49.39億元，較上年同期增長53.62%，涉及農戶、農企670戶。6月末，境內貴金屬資產規模1,963.02億元。



管理層討論與分析

資產管理業務

本集團充分發揮集團牌照優勢，著力打通財富管理和資產管理價值鏈。搭建多元化產品貨架，推廣「龍智贏」對公財富管理服務，持續優化客戶體驗；提升資管業務服務實體經濟質效，滿足客戶綜合投融資需求。牢牢守住風險底線，加強對重點機構、重點領域、重點客戶、重要風險類型的風險防範化解，推動資管業務高質量發展。6月末，本集團資產管理業務規模達5.20萬億元，其中建信理財、建信基金、建信信託、建信養老金及建信人壽旗下資管子子資產管理業務規模分別為1.50萬億元、1.29萬億元、1.30萬億元、0.62萬億元、0.35萬億元。

6月末，本集團理財產品規模為1.57萬億元，其中建信理財產品規模為1.50萬億元，本行產品規模為663.47億元；淨值型理財產品為1.50萬億元，全部由建信理財經營管理，淨值型產品在理財產品中的佔比達95.76%，較上年末提升0.79個百分點。建信理財產品中開放式產品餘額為1.24萬億元，封閉式產品餘額為2,564.70億元；對私理財產品餘額為1.27萬億元，佔比84.61%，對公理財產品餘額為2,308.34億元，佔比15.39%。本行理財產品均為開放式產品；對私理財產品餘額為476.68億元，佔比71.85%，對公理財產品餘額為186.79億元，佔比28.15%。

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)	2023年12月31日		2024年上半年					
			產品發行募集		產品到期兑付		2024年6月30日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
建信理財	1,100	1,499,121	338	1,818,477	411	1,817,750	1,027	1,499,848
本行	2	79,443	-	94,660	-	107,756	2	66,347
總額	1,102	1,578,564	338	1,913,137	411	1,925,506	1,029	1,566,195

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)	2024年6月30日						2023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	831,702	53.48	23,776	28.37	855,478	52.20	907,809	58.73	31,462	32.01	939,271	57.14
債券	485,602	31.23	7,452	8.89	493,054	30.08	478,169	30.94	7,942	8.08	486,111	29.57
非標準化債權類資產	6,421	0.41	11,181	13.34	17,602	1.07	23,643	1.53	11,799	12.01	35,442	2.16
權益類資產	6,667	0.43	36,916	44.05	43,583	2.66	11,714	0.76	43,586	44.35	55,300	3.36
其他類資產 ¹	224,795	14.45	4,482	5.35	229,277	13.99	124,247	8.04	3,492	3.55	127,739	7.77
總額	1,555,187	100.00	83,807	100.00	1,638,994	100.00	1,545,582	100.00	98,281	100.00	1,643,863	100.00

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

管理層討論與分析

同業業務

本行深化同業客戶分級分層分類經營，聚焦客戶需求，推進跨部門、跨機構的柔性團隊機制建設，培育區域差異化經營特色，穩步提升同業客戶綜合服務能力。深耕金融機構客戶，切實做好客戶管家、行業專家和綜合解決方案行家，榮獲上海清算所「優秀清算會員」「優秀結算成員」「優秀託管機構」等14個獎項，榮獲上海黃金交易所「優秀存管銀行」「突出貢獻機構」等獎項。全面營銷證券、期貨公司跨境人民幣業務與跨境撮合業務；與證券公司深化數字人民幣、個人養老金領域合作；與全國股份制商業銀行、城商行、農商行、民營銀行及省級農村信用社聯合社等銀行類機構深化數字人民幣領域合作。穩步推進票據一體化經營，守正創新，優化流程，持續提升服務實體經濟能力。持續推進同業業務數字化轉型，依託同業合作平台，聚合集團信息和資源，打造面向金融機構客群的企業級一體化綜合服務平台，構建同業合作新生態。截至6月末，平台訪問量超132萬次，註冊用戶2,007戶，累計投放資金10.72萬億元。CTS（證券客戶交易結算資金三方存管）業務客戶總量和資金量繼續保持行業領先，充分利用CTS權益營銷活動獲客活客。6月末，本行CTS業務客戶總數9,153萬戶，較上年末增加305萬戶。本行境內同業負債（含保險公司存款）餘額2.69萬億元，較上年末增加4,337.06億元；同業資產餘額5,119.81億元，較上年末減少10.00億元。

資產託管業務

本行聚焦託管強行建設，不斷提升託管業務高質量發展動能和價值創造能力。深化與大中型保險客戶合作力度，保險託管規模達7.69萬億元。成功破冰多家理財客戶，他行理財託管規模突破千億元。持續攻堅養老金融，新增691戶養老金託管客戶。大力發展數字金融，持續豐富「智託管」平台應用場景，優化完善「智享數據」服務功能，推動託管數字化經營向縱深發展。本行榮獲《中國基金報》「優秀ETF託管人」、《環球金融》「中國最佳次託管人」等重要獎項。6月末，本行資產託管規模23.16萬億元，較上年末增加2.27萬億元，增幅10.89%。



管理層討論與分析

境外商業銀行業務

本集團穩步推進境外機構網絡建設，6月末商業銀行類境外分支機構（包括20家一級分行和7家子行）覆蓋全球六大洲28個國家和地區。上半年，境外機構資產規模平穩增長，RCEP區域機構貢獻度持續提升。經營效益同比提升，實現淨利潤49.66億元。風險指標整體可控，信貸資產質量穩中向好，合規管理持續加強。服務「走出去」客戶能力逐步增強，輕資產輕資本業務拓展提速，人民幣國際化成績可圈可點。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。建行亞洲是本集團在香港地區的全功能綜合性商業銀行平台，服務範圍以粵港澳大灣區為核心，重點拓展中國內地以及RCEP區域業務，並輻射中東、中亞部分國家與地區。建行亞洲在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問、綠色金融、信託代理等對公金融服務領域也具備豐富經驗，目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業、跨國公司及本土經營的優秀客戶群體。建行亞洲也是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台，下轄30家網點。6月末，建行亞洲資產總額4,695.15億元，淨資產748.63億元；上半年淨利潤25.30億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本為2億美元和15億元人民幣。為更好應對外部市場環境變化、滿足內部經營管理需要，本集團穩步推進建行倫敦與本行倫敦分行整合工作，目前建行倫敦正有序開展清算程序。6月末，建行倫敦資產總額38.53億元，淨資產38.53億元；上半年淨利潤0.00萬元。

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，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資等。6月末，建行俄羅斯資產總額80.68億元，淨資產8.13億元；上半年淨利潤0.95億元。

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。建行歐洲下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。重點服務在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。6月末，建行歐洲資產總額235.23億元，淨資產40.98億元；上半年淨利潤0.88億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。建行紐西蘭持有批發和零售業務牌照，提供公司類貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。6月末，建行紐西蘭資產總額121.80億元，淨資產14.43億元；上半年淨利潤0.61億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信服務，為中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。6月末，建行馬來西亞資產總額143.78億元，淨資產14.88億元；上半年淨利潤0.12億元。

建行印尼

中國建設銀行(印尼)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，在印尼擁有72家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名。建行印尼註冊資本3.79萬億印尼盧比。建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。6月末，建行印尼資產總額139.81億元，淨資產29.70億元；上半年淨利潤0.67億元。



管理層討論與分析

綜合化經營子公司

本集團擁有建信金租、建信財險、建銀諮詢、建信投資、建信股權、建銀國際、中德住房儲蓄銀行、建信人壽、建信住房、建信消費金融、建信基金、建信信託、建信期貨、建信養老金、建信理財、建信住租、建信金科等17家綜合化經營子公司。上半年，綜合化經營子公司聚焦主責主業，優化產品服務供給，業務規模保持穩定，總體發展良好。6月末，綜合化經營子公司資產總額8,197.72億元，上半年實現淨利潤63.98億元。

公司金融業務板塊

建信金租

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

建信金租立足主責主業，突出「融物」特色功能，積極探索業務創新，持續提升服務實體經濟質效。6月末，建信金租資產總額1,468.39億元，淨資產263.56億元；上半年淨利潤15.64億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營集團有限公司持股比例分別為90.20%、4.90%和4.90%。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，在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信財險資產總額12.57億元，淨資產4.50億元；上半年淨利潤0.02億元。

建銀諮詢

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

建銀諮詢在深耕造價諮詢傳統優勢領域的基礎上，秉持數字化經營理念，著力打造「金融諮詢+工程諮詢」核心競爭力，不斷拓展產品譜系，優化產品供給。6月末，建銀諮詢資產總額14.98億元，淨資產4.49億元；上半年淨利潤0.61億元。

建信投資

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

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新，通過市場化債轉股積極穩妥降低企業槓桿率，助推國有企業改革，促進經濟轉型升級和優化產業佈局。6月末，建信投資資產總額1,303.61億元，淨資產416.14億元；上半年淨利潤21.09億元。

建信股權

建信股權投資管理有限責任公司成立於2019年，註冊資本1億元，由建信保險資產管理有限公司100%持股。建信保險資產管理有限公司由建信人壽和建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司分別持股80.10%和19.90%。建信股權主要開展私募股權投資業務，對國家級戰略性新興產業發展基金及其他私募股權基金進行管理。

建信股權充分發揮專業優勢，紮實推進投資業務。6月末，建信股權管理資產規模158.65億元，資產總額2.14億元，淨資產0.60億元；上半年淨利潤0.06億元。

建銀國際

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

建銀國際充分發揮跨境金融市場服務優勢，聚焦重點賽道優質企業融資需求，提升IPO（首次公開募股）及發債業務的綜合服務能力，並積極參與推動人民幣國際化工作。6月末，建銀國際資產總額797.05億元，淨資產136.11億元；上半年淨虧損1.42億元。

個人金融業務板塊

中德住房儲蓄銀行

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

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，上半年銷售住房儲蓄產品222.37億元。6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額362.77億元，淨資產31.08億元；上半年淨利潤0.50億元。

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、凱基人壽保險股份有限公司、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%、19.90%、16.14%、4.90%、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。

建信人壽著力降本提質增效，業務結構持續優化，負債成本實現壓降，投資收益水平穩步提升，盈利能力有所回升。6月末，在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信人壽資產總額3,010.60億元，淨資產40.54億元；上半年淨利潤6.55億元。

建信住房

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

建信住房發揮住房租賃專業優勢，圍繞「CCB建融家園」平台和住房租賃線下社區經營，助力百姓安居。6月末，建信住房資產總額131.97億元，淨資產7.31億元；上半年淨虧損0.95億元。

建信消費金融

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

建信消費金融圍繞居民消費需求和新興消費業態，持續完善拓客和風控模式，踐行普惠金融理念，全面夯實基礎，業務穩健發展。6月末，建信消費金融資產總額73.64億元，淨資產71.98億元；上半年淨利潤0.63億元。



管理層討論與分析

資金資管業務板塊

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，由本行、信安金融服務公司和中國華電集團產融控股有限公司分別持有65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金持續加強投研能力建設，竭力為客戶創造更大價值。6月末，建信基金管理資產規模1.29萬億元，資產總額109.25億元，淨資產93.98億元；上半年淨利潤4.13億元。

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。

建信信託立足主責主業，持續推進風險處置服務信託業務創新，在房產紓困、保交樓領域提供信託特色方案，推動不動產領域投資；在科技金融、綠色金融及養老金融等領域開展積極探索，以優質產品和服務做深做實「五篇大文章」。6月末，建信信託受託管理資產規模1.30萬億元，家族財富管理規模近1,500億元，榮獲上證·誠信託、投中榜等多個獎項。6月末，建信信託資產總額415.45億元，淨資產290.62億元；上半年淨利潤6.52億元。

建信期貨

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

建信期貨發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。6月末，建信期貨資產總額101.53億元，淨資產12.75億元；上半年淨利潤0.33億元。

建信養老金

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

建信養老金持續深化投資管理、客戶服務和風險內控管理，加快推動數字化轉型。6月末，建信養老金管理資產規模6,187.23億元，資產總額41.68億元，淨資產33.41億元；上半年淨利潤1.17億元。

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。建信理財投資參股貝萊德建信理財有限責任公司、國民養老保險股份有限公司，出資金額分別為4億元、10億元，持股比例分別為40%、8.97%。

建信理財立足穩健合規經營，實現質量效益規模均衡發展。6月末，建信理財理財產品規模1.50萬億元，資產總額211.90億元，淨資產203.93億元；上半年淨利潤9.17億元。

建信住租

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

建信住租通過金融工具創新，探索構建租購並舉的房地產發展新模式。6月末，建信住租管理資產規模133.95億元，資產總額1.16億元，淨資產0.80億元；上半年淨虧損0.26億元。

其他業務板塊

建信金科

建信金融科技有限責任公司成立於2018年，為國有大型商業銀行投資設立的首家金融科技公司，註冊資本17.30億元。建信金科2021年引入戰略投資者，建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司、中央國債登記結算有限責任公司、上海聯銀創業投資有限公司和國開金融有限責任公司持股比例分別為92.50%、2.50%、2.50%和2.50%。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司由建銀國際全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。

建信金科聚焦主責主業，繼續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；聚焦安全生產，強化測試、開發等方面的基礎能力建設；著力提升研發生產質效，保質保量加快研發立項和項目交付。6月末，建信金科資產總額80.46億元，淨資產14.16億元；上半年淨利潤49萬元。



管理層討論與分析

金融科技與渠道運營

本集團持續提升金融科技能力，構建自立自強、自主可控的數字技術創新體系。完善數據治理，有效利用數據要素拓寬金融服務範圍。優化網點佈局建設，推進網點業務集約化運營。構建數字生態體系，深化「雙子星」生態場景運營，改善服務體驗、降低運營成本，有效促進數字金融的發展。

金融科技

本集團持續推進分散式架構轉型，開展人工智能等創新技術應用，夯實數字基礎設施建設，提升科技敏捷研發能力，深化業務賦能，加強科技風險管理，信息系統安全穩定運行。

加快推進數字基礎設施建設，持續打造「建行雲」品牌，完善「多區多地多棧多芯」佈局，搭建高性能算力服務平台，「建行雲」算力規模超過500PFlops（1PFLOPS等於每秒執行1千萬億次浮點計算指令），其中圖形處理器(GPU)等新型算力佔比超20%，整體算力規模和服務能力保持同業領先。持續打造人工智能平台，深耕計算機視覺、智能語音、自然語言

處理、知識圖譜、智能決策等五大領域專業能力。夯實金融影像識別產品，利用回流數據不斷提升識別精度，超過80%的票據識別實現了零代碼配置化支持。持續打造智能推薦產品，支持「建行生活」實現資源點擊率較傳統規則配置提升約65%。提升金融視頻識別產品，支持信用卡龍智掃場景，實現銀行卡檢測及分類準確率達92%，提升獲客活客效果。持續推進金融大模型建設及應用，全面賦能公司金融、個人金融、資金資管、風險管理、科技渠運、綜合管理六大板塊79個行內業務場景；提升文生圖輸出質量，支撐客戶營銷提質增效；優化檢索增強生成應用模式，支撐授信審批財務分析，將客戶財務分析報告工作作用時由數小時縮短至分鐘級別。大數據平台有效支持監管合規、精準營銷、反賭反詐、金融市場等460個業務場景，重點拓展對交易數據的實時獲取、實時分析和實時服務化供給，加速交易線和數據線的融合，營銷類數據分析決策效率從原先4小時縮短到20秒；構建了數據分析訪問加速引擎，複雜業務指標的靈活訪問響應時間從分鐘級提升至秒級。

管理層討論與分析

全面完成境內核心系統分散式轉型，截至6月末，境內全量業務已由分散式核心系統承載，分散式系統承載超99.6%的核心業務量，系統運行平穩，進一步夯實了數字金融高質量發展的基礎。持續改善外籍來華人員、老年人等群體支付環境，重點推進「健養安」集團養老綜合服務平台，積極提升渠道側涉賭涉詐風險防控能力。持續推進集團IT一體化建設，加強「大資管家」生態體系建設，重點提升系統投資交易與風控能力，賦能資管類子公司業務發展。

持續夯實安全生產與網絡安全保障能力，信息系統安全生產平穩運行。重要系統異地災備覆蓋率達100%，銀行核心系統等高實時金融業務災備實現異地長時間接管。積極推進安全技術創新，開展金融行業抗量子密碼遷移技術研究，加強核心密碼安全保護能力。組織覆蓋總分行、子公司、境內外機構的全集團網絡安全攻防實戰演練，完善勒索病毒攻擊等網絡安全預案和演練，提高集團一體化網絡安全和數據安全管理水平，報告期內未發生重大網絡安全事件。

截至6月末，本集團累計獲取金融科技專利授權2,679件，較上年末增加511件，其中發明專利1,643件。

機構網點

本集團通過遍佈全球的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷優質的銀行服務。6月末，本集團營業機構共計14,836個。本行營業機構14,253個，其中境內機構14,219個，包括總行、2個分行級專營機構、37個一級分行、362個二級分行、13,794個支行及23個支行以下網點，境外機構34個。本行擁有主要附屬公司24家(包括17家綜合化經營子公司和7家境外子銀行)，機構總計583個，其中境內機構451個，境外機構132個。國內一級分行、境外分行、附屬公司地址請參見2023年年度報告。

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的營業機構分佈情況。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	機構數量(個)	佔比(%)	機構數量(個)	佔比(%)
長江三角洲	2,247	15.15	2,249	15.10
珠江三角洲	1,821	12.27	1,829	12.28
環渤海地區	2,382	16.05	2,385	16.01
中部地區	3,427	23.10	3,431	23.03
西部地區	2,951	19.89	2,959	19.87
東北地區	1,387	9.35	1,398	9.38
總行	4	0.03	4	0.03
境外	34	0.23	34	0.23
附屬公司	583	3.93	606	4.07
合計	14,836	100.00	14,895	100.00



管理層討論與分析

本行持續優化網點佈局建設，提升網點經營效能，重點保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等國家重大發展戰略區域及縣域渠道建設資源投入。加大城區低效密集網點撤並遷址力度，拓展城市規劃新區和重點縣域網點覆蓋。上半年，新設營業網點14個，其中新設縣域機構網點10個；實施營業網點遷址83個，其中向縣域遷址33個。截至6月末，在160個國家鄉村振興重點幫扶縣設立營業網點142個，覆蓋84個重點幫扶縣。調優自助渠道佈局，全行在運行自助櫃員機45,003台，在運行智慧櫃員機41,805台，有效支持對公對私業務辦理和政務服務。保障自助設備在客流量大的城區、境外來華人員密集城市和縣域網點的投入，在縣域設置自助櫃員機14,468台、智慧櫃員機13,019台，在160個重點幫扶縣中佈放自助設備983台。累計組建普惠金融服務中心280餘家、個貸中心1,800餘家。向社會開放「勞動者港灣」13,878個，並持續深化「勞動者港灣+」模式，豐富適老助老、鄉村振興、綠色低碳、教育助學、法律援助等服務內涵。

深入推進網點複雜業務集約化運營與流程優化。截至6月末，集約化運營事項累計拓展至308項。人民幣賬務性業務、外匯匯款業務集約化處理比例均超98%。開展洗錢高風險客戶加強身份識別集約化處理工作，上半年共為網點節省27.98萬工時。實施對公賬戶開戶、變更、銷戶流程優化，推廣賬戶開立新流程以及線上變更、一站式銷戶，上半年為網點節省65.67萬工時，顯著提升用戶體驗。實施繼承業務流程優化，單筆業務節約超30分鐘；全行網點櫃面、智慧櫃員機實現外國人永久居留身份證業務辦理，並在手機銀行、微信小程序等線上渠道新增境外個人開戶填單功能，持續提升外籍來華人員開戶服務體驗。流程自動化機器人(RPA)應用實現任務的統一管控和場景的集約運營，廣泛覆蓋財會、風控、渠運、信用卡等33項業務領域，賦能全集團效率提升。

線上渠道

本行深化「雙子星」生態場景運營，提升「雙子星」融合质效。手機銀行持續擴大流量規模，著力提升流量質量，促進客戶線上資產規模提升，做好信貸產品線上經營，推進線上價值創造。「建行生活」持續以用戶體驗為中心，通過平台場景、活動和權益連接、活躍和提升客戶，拉動平台流量增長。網上銀行持續優化功能服務，提升專業化服務能力。6月末，本行線上個人用戶數5.51億戶，「雙子星」用戶總數達5.05億戶，「雙子星」上半年金融交易用戶1.36億戶；快捷支付綁卡客戶數達4.58億戶，在支付寶、抖音、美團等支付機構中保持同業第一。

手機銀行

推出手機銀行2024版，對註冊、登錄、轉賬、消息等核心功能進行優化，推出「龍錢寶」系列財富產品，打造一站式信貸服務。創新數字人、元宇宙等新型交互形式，為用戶提供全新交互體驗。首批適配華為HarmonyOS NEXT系統，將金融服務深度嵌入鴻蒙系統級場景，通過「小藝語音」喚起賬務變動信息實時提醒等功能，實現無需打開手機銀行App即可隨時暢享無界、泛在的金融服務。手機銀行有資產客戶4.14億戶，較上年末增長1.04%，其中，持有資產萬元以上的手機銀行活躍客戶較上年同期增長10.59%。

建行生活

「建行生活」持續發揮平台場景金融獲客活客優勢，以數字普惠金融服務實體經濟，平台規模和影響力持續提升。平台用戶規模1.39億戶，線上商戶門店37.59萬個。上半年助力153個城市發放促消費資金12.67億元。

管理層討論與分析

網上銀行

個人網銀關注重點客戶需求，優化重點樓層展示與客戶旅程，為網銀盾客戶、私行客戶、跨境客戶等客群提供專業化服務；優化合規展示和適當性管理，業務合規性和穩定性持續提升。企業網銀持續強化面向小微客群的服務能力，拓展單人模式服務範圍，助力小微企業實現降本增效；基金產品詳情頁改版上線，可視化展示理財收益，提升對公客戶理財體驗；搭建企業手機銀行個人門戶，引入對私場景，促進對公對私業務協同發展。個人網銀用戶數4.20億，較上年末增長0.99%。企業網銀用戶數1,487萬戶，較上年末增長5.52%。

網絡支付

深入開展網絡支付數字化經營，強化網絡支付與鄉村振興、商戶、信用卡等業務的聯動發展，賦能全行經營，「惠省錢」快捷支付活動平台註冊用戶突破5,000萬戶。拓展「生意卡」至淘寶天貓、抖音電商等平台，通過一體化的便捷簽約、超級賬單、資金理財等服務提升對小微商家的金融支持力度。快捷支付綁卡客戶數4.58億戶，較上年末增長2.29%；上半年網絡支付交易量301.96億筆，交易額10.55萬億元。

遠程智能銀行服務

本行積極打造全渠道、多場景、富媒體的遠程銀行服務體系，全面推進集約化、綜合化「一站式」服務模式，加快服務數智化轉型，在語音與文本服務的基礎上豐富交互手段，推出視頻客服，以及電話服務嵌入微信多媒體信息交互的「慧視圖」功能，使溝通更加高效便捷。強化語音瀏覽機器人智能分流能

力，精準識別客戶意圖並推送解決方案，利用大數據模型捕捉進線商機、挖掘客戶之聲，賦能全行重點業務發展、助力服務產品優化。打造企業級數字人綜合服務解決方案，為行內外多個業務領域提供新型智能金融服務。提升「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號平台聚客服務能力，拓展企業微信、養老金等智能服務場景，部署熱點業務交易辦理連結，實現線上諮詢服務與線下引流拓客的深度融合。做好支付便利性服務保障，為境外來華人員、老年人提供專業、耐心、高效的服務。上半年累計服務客戶2.57億人次，客戶滿意度達98.81%，「中國建設銀行客戶服務」微信公眾號關注數超3,889萬人。

數字人民幣試點及推廣

本行全力配合中國人民銀行推進數字人民幣研發試點各項工作。作為首批4家運營機構之一推進數字人民幣在香港地區跨境試點工作，多邊央行數字貨幣橋項目從真實環境交易生產驗證階段進入最小可行化產品(MVP)階段，參與「國家級航運貿易區塊鏈平台—數字人民幣跨境支付」項目，積極服務境外來華人士支付便利化。推進重要場景數字人民幣應用創新落地見效，落地餐飲企業「物聯網技術+數字人民幣」智能貨運、農民工工資數字人民幣智能支付監管等場景。推進落實中國人民銀行《數字人民幣反洗錢和反恐怖融資工作指引》，積極協同中國人民銀行開展數字人民幣反欺詐工作。6月末，本行數字人民幣個人錢包、對公母錢包分別較上年末增長15.12%、15.41%。



管理層討論與分析

風險管理

上半年，本集團持續完善全面風險管理體系建設，重檢風險偏好，強化總行部門、境內分行、境外機構和子公司的協調聯動，加強「三道防線」協同控險和集團一體化風險防控。紮實推進資產質量主動管控，穩妥有序化解重點領域風險，加強信用風險前瞻管控，加強催收管理，確保資產質量保持穩定。穩步推進巴塞爾協議III達標，切實滿足全球及國內系統重要性銀行監管要求。加強風險管理隊伍建設，推動各類風險經理到位履職，加強模型風險、境外合規等重點領域人才培育和儲備。推進企業級風險管理平台建設，完善風險全景視圖，優化提升普惠金融模型等風控質效，推進智能風控工具嵌入流程。

信用風險管理

本集團高度重視風險防控，著力推進風險的早識別、早預警、早暴露、早處置，牢牢守住不發生系統性金融風險底線，資產質量保持平穩運行。

提升信用風險管理能力。持續優化調整信貸結構，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，加大對製造業、鄉村振興、能源、民生消費等重點領域的金融支持力度，夯實長期可持續發展基礎。構建客戶綜合融資管理

體系，通過規範授權管理，強化集團一體化風險管理，形成以客戶為中心，主辦機構為主體，母子協同，覆蓋授信和非授信投融資業務的管理架構。加強信用風險前瞻管控和過程管理，釋放大零售智能催收平台效能，支持風險前瞻性預判、差異化催收，加強對重點行業、重點客戶的信用風險監測。堅持實質風險判斷原則，嚴格執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》，按照「初分、認定、審批」三級程序，嚴格準確開展風險分類管理。

提升信用風險計量能力。在全行推廣應用科技型企業「星光STAR」專屬評價工具及優化後評級模型，拓展ESG評級覆蓋客戶範圍，推進ESG要素融入評級，提升重點業務支持能力。持續推進申請評分卡、行為評分卡建設與應用，優化個人經營抵押快貸申請評分卡，上線個人經營行為評分卡到期分類及續貸應用，積極支持普惠金融高質量發展；上線新版專項分期PD、LGD分池模型，持續推進零售高級法實施與建設。

加強資產保全經營。風險化解處置保持良好水平，不良處置能力、質量、效益等穩步提升。通過對不良資產的有效經營和及時處置，加快信貸資金流轉，暢通經濟發展循環，為全行戰略推進、經營管控、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

管理層討論與分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	24,523,017	96.58	22,903,949	96.19
關注	526,330	2.07	581,777	2.44
次級	136,111	0.53	126,691	0.53
可疑	100,548	0.40	99,597	0.42
損失	106,245	0.42	98,968	0.42
不含息貸款和墊款總額	25,392,251	100.00	23,810,982	100.00
不良貸款額	342,904		325,256	
不良貸款率		1.35		1.37

上半年，本集團堅持實質風險判斷原則，按照五級分類核心定義，準確識別風險水平。6月末，不良貸款餘額3,429.04億元，較上年末增加176.48億元；不良貸款率1.35%，較上年末下降0.02個百分點；關注類貸款佔比2.07%，較上年末下降0.37個百分點。



管理層討論與分析

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按產品類型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)	2024年6月30日			2023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 (%)
本行境內貸款和墊款	24,563,003	321,496	1.31	23,006,496	305,220	1.33
公司類貸款和墊款	14,682,636	247,782	1.69	13,225,655	248,126	1.88
短期貸款	4,261,129	77,293	1.81	3,594,305	69,554	1.94
中長期貸款	10,421,507	170,489	1.64	9,631,350	178,572	1.85
個人貸款和墊款	8,757,736	73,714	0.84	8,676,054	57,094	0.66
個人住房貸款	6,310,059	34,277	0.54	6,386,525	26,824	0.42
信用卡貸款	1,000,356	18,594	1.86	997,133	16,541	1.66
個人經營貸款	885,767	13,870	1.57	777,481	7,424	0.95
個人消費貸款	480,597	4,320	0.90	421,623	3,630	0.86
其他貸款	80,957	2,653	3.28	93,292	2,675	2.87
票據貼現	1,122,631	-	-	1,104,787	-	-
境外和子公司	829,248	21,408	2.58	804,486	20,036	2.49
不含息貸款和墊款總額	25,392,251	342,904	1.35	23,810,982	325,256	1.37

按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域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)	2024年6月30日			2023年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	5,119,798	40,056	0.78	4,703,648	36,544	0.78
珠江三角洲	4,175,936	83,174	1.99	3,936,980	80,208	2.04
環渤海地區	4,302,947	42,713	0.99	4,058,595	40,809	1.01
中部地區	4,273,038	66,974	1.57	3,993,891	64,726	1.62
西部地區	4,702,740	50,163	1.07	4,440,785	46,204	1.04
東北地區	1,040,035	27,664	2.66	975,595	27,433	2.81
總行	1,069,855	18,653	1.74	1,026,719	16,608	1.62
境外	707,902	13,507	1.91	674,769	12,724	1.89
不含息貸款和墊款總額	25,392,251	342,904	1.35	23,810,982	325,256	1.37

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本集團按行業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)	2024年6月30日				2023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 (%)
本行境內貸款和墊款	24,563,003	96.73	321,496	1.31	23,006,496	96.62	305,220	1.33
公司類貸款和墊款	14,682,636	57.82	247,782	1.69	13,225,655	55.54	248,126	1.88
租賃和商務服務業	2,719,213	10.71	47,244	1.74	2,446,233	10.27	44,571	1.82
交通運輸、倉儲和郵政業	2,357,922	9.29	19,004	0.81	2,231,294	9.37	21,157	0.95
製造業	2,286,484	9.00	34,858	1.52	2,070,294	8.69	37,425	1.81
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,528,172	6.02	10,525	0.69	1,380,505	5.80	10,680	0.77
批發和零售業	1,480,916	5.83	31,390	2.12	1,357,274	5.70	25,907	1.91
房地產業	910,726	3.59	47,387	5.20	853,956	3.59	48,158	5.64
水利、環境和公共 設施管理業	802,636	3.16	8,043	1.00	740,150	3.11	9,991	1.35
建築業	718,460	2.83	15,902	2.21	622,505	2.61	16,387	2.63
採礦業	354,730	1.40	17,234	4.86	326,474	1.37	18,309	5.61
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	208,048	0.82	3,001	1.44	191,762	0.81	3,367	1.76
教育	106,317	0.41	550	0.52	101,367	0.42	224	0.22
其他	1,209,012	4.76	12,644	1.05	903,841	3.80	11,950	1.32
個人貸款和墊款	8,757,736	34.49	73,714	0.84	8,676,054	36.44	57,094	0.66
票據貼現	1,122,631	4.42	-	-	1,104,787	4.64	-	-
境外和子公司	829,248	3.27	21,408	2.58	804,486	3.38	20,036	2.49
不含息貸款和墊款總額	25,392,251	100.00	342,904	1.35	23,810,982	100.00	325,256	1.37

上半年，本集團大力支持實體經濟發展，持續推進結構優化調整，做好重點領域風險管控。製造業、交通運輸、倉儲和郵政業等行業不良貸款率下降；房地產業、建築業不良水平基本穩定。

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)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	92,723	0.37	53,824	0.23

1. 重組貸款執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》相關標準。

6月末，已重組貸款和墊款餘額927.23億元，較上年末增加388.99億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.37%。



管理層討論與分析

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	96,759	0.38	83,625	0.35
逾期3個月至6個月以內	68,520	0.27	41,107	0.17
逾期6個月至1年以內	53,456	0.21	53,943	0.23
逾期1年以上3年以內	84,004	0.33	72,670	0.31
逾期3年以上	21,006	0.08	14,511	0.06
已逾期貸款和墊款總額	323,745	1.27	265,856	1.12

6月末，已逾期貸款和墊款餘額3,237.45億元，較上年末增加578.89億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.15個百分點。

貸款遷徙率

(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.21	1.66	1.57
關注類貸款遷徙率	16.43	12.21	11.81
次級類貸款遷徙率	63.56	44.86	35.85
可疑類貸款遷徙率	51.87	44.84	39.63

1. 貸款遷徙率依據原銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據。

大額風險暴露管理

本集團嚴格按照監管規定，健全大額風險暴露管理體系，優化工作機制流程，落實大額風險暴露限額管控要求，持續提升集團大額風險暴露管理水平。

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4.32%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的15.97%。

(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.32	4.42	4.50
最大十家客戶貸款比例	15.97	14.87	14.87

管理層討論與分析

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	2024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	180,568	0.71
客戶B	金融業	95,100	0.38
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	76,170	0.30
客戶D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	66,000	0.26
客戶E	租賃和商務服務業	55,902	0.22
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	44,112	0.18
客戶G	採礦業	38,998	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	38,529	0.15
客戶I	金融業	35,624	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	35,551	0.14
總額		666,554	2.63

市場風險管理

上半年，本集團持續強化市場風險及投資交易業務風險管理。制定風險政策限額方案，明確風險邊界底線。加強信用債市場價格監測，定期排查集團債券業務風險，優化集團債券風險管控系統功能。開展重點分行衍生品業務風險檢查，督導重點子公司加強衍生品管理。規範集團委外投資業務風險管理，加強集團風險統籌。加強涉股業務管理，開展集團場外股票衍生品專項風險排查。推動《商業銀行資本管理辦法》市場風險規則全面落地，在完成相關計量體系、制度體系和管理體系的基礎上，推進新標準法計量系統優化升級，繼續推進新內部模型法項目建設。推進金融市場交易業務數字化監控平台建設，持續加強交易業務數字化監控。

風險價值分析

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

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2024年6月30日止六個月				截至2023年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	252	254	321	218	239	208	246	176
其中：								
利率風險	34	31	38	22	54	49	68	29
匯率風險	242	243	315	203	236	196	244	154
商品風險	1	1	6	-	1	2	59	-



管理層討論與分析

市場風險壓力測試情況

本行運用壓力測試對交易賬簿的風險價值分析進行有效補充，包括單因素情景、多因素組合情景和歷史情景三種情景。市場風險壓力測試通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格和損益的影響，揭示極端情景下投資交易業務面臨的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。壓力測試結果顯示市場風險壓力損失總體可控。

利率風險管理

上半年，本集團密切關注國內外經濟形勢、宏觀政策及金融市場重要變化，持續強化利率風險管理，合理應對市場壓力和管理挑戰。密切跟蹤存款、貸款和債券利率走勢，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，加強對各類資產負債期限結構變化的監測與管理；持續強化境外機構利率風險管理，合理優化調整風險限額管理要求，推動境外機構抓實抓細風險管理要點；優化內外部定價管理策略，有效評審新產品利率條款，通過計劃與績效考核、內部資本評估等方式積極開展利率風險管理和評價。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，利率風險水平整體可控。

利率敏感性缺口分析

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

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2024年6月30日利率敏感性缺口	286,801	(7,734,027)	9,941,658	(3,937,451)	4,698,495	3,255,476
2024年6月30日累計利率敏感性缺口		(7,734,027)	2,207,631	(1,729,820)	2,968,675	
2023年12月31日利率敏感性缺口	256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074
2023年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,133,890)	2,038,491	(1,951,052)	2,915,114	

6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為2.21萬億元，較上年末增加1,691.40億元，主要因為貸款增長高於一年期以內到期的存款及同業存款。一年以上正缺口為7,610.44億元，較上年末減少1,155.79億元，主要因為一年以上的定期存款增長快於債券投資。

管理層討論與分析

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
2024年6月30日	(71,838)	71,838	72,732	(72,732)
2023年12月31日	(51,907)	51,907	89,293	(89,293)

匯率風險管理

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

上半年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，持續關注境內外貨幣政策環境和主要貨幣匯率波動。貫徹落實《商業銀行資本管理辦法》規定，進一步提升風險管理系統應用，加強風險指標監測。報告期內，本集團匯率風險相關指標滿足監管要求，壓力測試結果顯示匯率風險水平整體可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2024年6月30日				2023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	1,082,284	342,832	399,961	1,825,077	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339
即期負債	(1,081,396)	(540,036)	(245,097)	(1,866,529)	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)
遠期購入	2,971,927	352,354	(143,044)	3,181,237	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967
遠期出售	(2,955,162)	(102,345)	23,037	(3,034,470)	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)
淨期權頭寸	(48,124)	(3)	(2,835)	(50,962)	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)
淨(短)/長頭寸	(30,471)	52,802	32,022	54,353	(42,817)	35,502	28,333	21,018

6月末，本集團匯率風險淨敞口為543.53億元，較上年末上升333.35億元，主要受股息購匯等因素影響。



管理層討論與分析

操作風險管理

上半年，本集團持續推進巴塞爾協議III操作風險標準法實施、積極對標金融監管總局操作風險管理新規要求，有效提升操作風險管理水平。

結合《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》，修訂操作風險管理基本制度，搭建操作風險標準法計量體系，強化操作風險損失數據管理，開展操作風險標準法實施準備和評估驗收申請前置工作。深化業務連續性管理，健全規章制度體系，推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎。持續開展智能化探索，提升員工違規行為發現能力，管控員工行為風險。

反洗錢

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

流動性風險管理

上半年，央行穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，銀行體系流動性保持合理充裕。本集團積極落實貨幣政策導向，堅持穩健審慎的流動性管理策略，推動資產負債平衡協調發展；前瞻性研判內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，保持合理的流動性儲備；持續提升流動性風險管理精細化水平，強化流動性統籌管理，確保集團支付結算安全。

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，以檢驗在不同壓力情景下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

流動性風險管理指標

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

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	72.41	69.20	62.94
	外幣	≥25	72.19	77.40	80.23
存貸比率 ²	人民幣		88.14	85.12	83.62

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

管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況。

	2024年 第二季度	2024年 第一季度	2023年 第四季度
流動性覆蓋率(%) ¹	125.43	134.46	133.17

	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
淨穩定資金比例(%)	134.99	127.85	127.32

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。

2024年6月末，本集團人民幣流動性比率72.41%，外幣流動性比率72.19%，存貸比率88.14%，2024年第二季度，流動性覆蓋率日均值125.43%，6月末淨穩定資金比例134.99%，上述流動性指標均滿足監管要求。流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

下表列出於所示日期本集團資產與負債根據相關剩餘到期日的缺口分析。

(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
2024年6月30日各期限缺口	3,085,248	(12,760,095)	(252,041)	(915,574)	(668,226)	2,103,875	12,662,289	3,255,476
2023年12月31日各期限缺口	3,126,852	(12,622,851)	(762,670)	(768,644)	(122,754)	1,637,856	12,684,285	3,172,074

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。2024年6月末，本集團各期限累計缺口3.26萬億元。

聲譽風險管理

本集團秉持前瞻、全面、主動、有效的管理原則，持續完善聲譽風險管理體系，提高集團聲譽風險管理水平。著力強化聲譽風險源頭管理，組織總行重點業務部門、各一級分行、子公司嚴格落實「零報告」制度，進一步加強潛在輿情信息報送和監測預警，共同做好聲譽風險防範化解和應急預案準備。加強聲譽事件應急響應與聯動處置工作機制建設，明確輿情防控各級機構的責任劃分，規範輿情信息報告路徑和時限，提升媒體輿情應對快速響應能力。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，未發生重大聲譽事件，有效維護了企業良好形象和聲譽。



管理層討論與分析

國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔監控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、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。

上半年，本集團積極應對全球形勢帶來的挑戰，重檢國別風險管理體系，優化國別風險管理系統，重檢國別風險評級和限額，密切監測國別風險敞口。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，總體風險控制在合理水平。

信息科技風險管理

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

戰略風險管理

本集團嚴格落實戰略風險管理相關監管要求，在董事會及高管層的領導下，堅持合規性、前瞻性、及時性、全面性、持續性原則，推動完善與業務規模和產品複雜度相適應的戰略風險管理體系，對戰略風險進行有效的識別、評估、監測、控制和報告。報告期內，本集團戰略風險處於較低水平。

新型風險管理

近年來，數字化轉型和金融科技應用推動各類風險相互交織和加快轉化，風險隱匿性增強、形態更加複雜、傳播速度更快，新型風險潛在影響和管控難度持續增大。上半年，本集團在日常經營管理過程中主動識別各類新型風險事項，多措並舉提升新型風險預判防控水平。

模型風險管理方面。本集團持續完善模型風險管理機制，並及時開展模型重檢及後評價工作，加強普惠金融等重點模型風險管理。加快企業級模型風險管理平台在全集團的推廣使用，促進重要模型全生命週期管理的線上化、規範化。組織開展模型風險專題培訓，強化模型風險管理人才隊伍建設。

數據風險管理方面。圍繞戰略轉型、業務經營、交易處理和內部控制等領域，強化信息技術運用，形成了前中後台「三道防線」各自獨立、相互協調、有效制衡的管理機制。推動數據安全分級保護措施在生命週期各個環節落地，圍繞數據安全涉及的重點場景和關鍵環節，開展數據安全專項檢查。持續完善數據質量管理系統功能，推進數據質量常態化監測，開展覆蓋全集團的數據質量自查和檢查工作。

欺詐風險管理方面。持續跟蹤外部欺詐風險形勢變化，認真落實監管要求，不斷完善企業級欺詐風險管理體系。開展反欺詐重點領域專項評估，專題研究重點業務欺詐新特徵，持續完善和豐富欺詐風險防控工具，提升防範欺詐風險的能力。

管理層討論與分析

ESG風險管理方面。遵循各項監管要求，持續完善ESG風險管理體系。制定投融資業務ESG風險管理辦法，明確前中後台「三道防線」的管理職責，將ESG風險管理融入投資信貸業務全流程。搭建並優化投融資客戶ESG風險分類管理系統，提升數字化經營水平。

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

併表管理

上半年，本集團持續加強併表管理，提高集團業務協同、公司治理、風險管理、資產負債管理等各項併表要素管理水平，防範跨境跨業風險，推動綜合化經營子公司和境外機構高質量發展，提升集團併表管理的有效性。

加強母子公司和境內外機構協同機制建設，促進子公司和境外機構融入業務板塊經營管理體系，形成集團戰略合力為客戶提供綜合化金融服務。持續推動集團股權層級壓縮工作，不斷提高集團對各層級附屬機構的穿透管理能力。加強子公司戰略管理和治理機制建設，重檢子公司「一司一策」管理政策，提升子公司公司治理有效性。夯實境外機構管理機

制建設，重檢境外機構「一行一式」發展策略，因地制宜統籌好發展和安全。加強子公司和境外機構資產負債管理，提升流動性、資本及利率管理水平。深化集團統一風險偏好的傳導與落實，加強子公司和境外機構全面風險管理，強化集團風險管理的全面統籌和母子公司風險共治，提升風險管理跨境協同質效，推進集團信用風險統一管理。提升集團數據治理和應用能力，建立子公司共享數據基礎，推動子公司加快數據治理措施落地，持續提升子公司和境外機構數據能力和自動化水平。推進集團IT一體化建設，加強對子公司和境外機構科技建設支持力度。

內部審計

本集團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。審計部門持續深化全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，並開展覆蓋各業務板塊可審單元的審計活動，促進重點業務領域風險防控和基礎管理夯實。

上半年，審計活動覆蓋大中型企業信貸、資產保全、普惠金融、個人貸款、財務會計管理、負債與支付結算、重點合規事項、金融市場交易業務與市場風險管理、表外業務、網絡金融、信用卡、集團併表管理、金融科技等業務領域，並週期覆蓋子公司和境外機構。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，有效促進集團經營管理穩健發展。



管理層討論與分析

資本管理

本集團秉承穩健、審慎的資本管理策略，堅持資本內生積累和外部補充並重，強化資本的約束和引導作用，持續推進資本集約化轉型，提升資本使用效率，保持充足的資本水平和較優的資本結構，為服務實體經濟高質量發展提供堅實保障。

上半年，本集團積極做好資本新規落地實施，持續完善監管資本約束和傳導機制，紮實做好資本精細化管理。報告期內各項資本指標表現良好，在扣除分紅後利潤留存648.24億元、發行人民幣二級資本債券500億元、資本新規實施計量規則切換以及持續做好資本集約化管理等因素的綜合帶動下，各級資本充足率較2023年末均有所提升。

資本充足情況

資本充足率

根據監管要求，自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。計算範圍覆蓋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)。在2014年獲批實施資本計量高級方法的基礎上，2020年4月，原銀保監會批准本集團擴大資本計量高級方法實施範圍。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

6月末，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計量的資本充足率19.25%，一級資本充足率14.92%，核心一級資本充足率14.01%，均滿足監管要求。本集團持續推進資本集約化轉型，著力優化表內外資產結構，積極穩妥推進資本新規高質量落地。與上年末相比，資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別提升1.30、0.88、0.86個百分點。

下表列出於所示日期本集團的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一級資本淨額	3,038,387	2,944,386
一級資本淨額	3,237,254	3,144,474
資本淨額	4,175,087	4,020,661
風險加權資產	21,690,492	22,395,908
核心一級資本充足率(%)	14.01	13.15
一級資本充足率(%)	14.92	14.04
資本充足率(%)	19.25	17.95

- 具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理—資本管理」。2024年1月1日起，《商業銀行資本管理辦法》正式實施，調整第一支柱下風險加權資產計量規則，包括優化信用風險權重法下風險暴露分類標準並細化風險權重，重構市場風險、操作風險加權資產計量方法等。自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量相關數據及指標，2023年12月31日數據仍按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》有關規則計量。
- 關於資本充足率以及風險加權資產的詳細信息，請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

本集團發行的二級資本債券情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

槓桿率

根據監管要求，自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量槓桿率。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。2024年6月30日，本集團槓桿率7.65%，滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的槓桿率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年6月30日	2023年12月31日
槓桿率(%)	7.65	7.83
一級資本淨額	3,237,254	3,144,474
調整後表內外資產餘額	42,314,726	40,137,194

- 自2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量相關數據及指標，2023年12月31日數據仍按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》有關規則計量。
- 關於槓桿率的詳細信息請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。



管理層討論與分析

展望

展望2024年下半年，中國經濟穩定運行、長期向好的發展態勢不會改變，隨著全面深化改革措施落地，宏觀政策效應持續顯現，經濟運行中的積極因素和有利條件將持續累積，國民經濟有望保持恢復向好態勢，市場預計能夠完成全年經濟社會發展目標任務。

中國銀行業機遇和挑戰並存，機遇大於挑戰。黨的二十屆三中全會明確圍繞推進中國式現代化進一步全面深化改革，加快發展新質生產力，培育壯大新興產業和未來產業，用新技術改造提升傳統產業，積極推進產業高端化、智能化、綠色化，科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等重點領域的綜合金融需求持續釋放；加大宏觀調控力度，加強逆週期調節，加力實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，支持國家重大戰略和重點領域安全能力建設，更大力度推動大規模設備更新和大宗耐用消費品以舊換新，以提振消費為重點擴大國內需求，相關領域蘊藏著較多的客戶拓展和投融資業務商機。同時，國內有效需求仍顯不足、新舊動能轉換存在陣痛，本集團將積極作為、有效應對。

下半年，本集團將錨定高質量發展，堅持系統觀念，堅持穩中求進，不斷提高內部治理效能，增強發展內生動力，更好統籌總量和結構、規模和效益、短期和長期、局部和全域、發展和安全，著力提升資產質量、負債質量、收入質量、資本質效和成本質效，堅定不移走好中國特色金融發展之路。重點推進以下經營管理工作：**一是有力有效服務實**

體經濟。保持信用總量穩定增長，著力滿足實體經濟合理融資需求，持續加大重大戰略、重點領域和薄弱環節支持力度，服務好高水平對外開放和區域協調發展，聚力支持發展新質生產力，全力做好「五篇大文章」，加快發展科技金融，豐富綠色金融產品譜系，完善數字普惠金融模式，提升養老金融三大支柱業務競爭力，增強服務數字經濟能力。**二是著力提升經營質量**。深入開展「五大行動」，築牢高質量發展根基。零售信貸攻堅行動，重點是保持個人住房貸款市場領先地位，鞏固消費信貸領先優勢，加強信用卡重點客群、重點領域拓展，加大個人經營貸款拓展。資金穩固行動，重點是推動負債「量、價、結構及穩定性」協調發展，穩定總量，調整結構，降低成本。中間業務提質行動，重點是提升綜合化、專業化服務能力，依託重點產品，抓住市場機遇，以服務創造價值。降本增效行動，重點是強化成本費用與效益的掛鉤機制，向全面成本管理要效益。客戶深耕行動，重點是以客戶畫像為切入點，圍繞客戶滲透率和產品覆蓋度，增強集團協同聯動和交叉銷售，深化客戶融合經營。**三是全面加强精細化管理**。緊密跟蹤市場利率變化，加強前瞻研判，做好資產負債結構與進度安排，合理平衡效益與風險。全面優化子公司管理，提升境外機構管理質效。進一步增強科技支撐能力，提升線上線下渠道服務質效，加強基層賦能減負，提升客戶體驗。**四是堅決守牢風險合規底線**。強化底線思維，加強逾期管理，嚴管嚴控重點領域風險，加大資產質量前瞻主動管控力度。全面加强合規管理，抓好外規內化，強化監管遵循。

公司治理

報告期內，本行全面遵守港交所上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，並符合其中絕大多數最佳常規。

股東大會

2024年6月27日，本行召開2023年度股東大會，審議通過了2023年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案，2023年度利潤分配方案及2024年度中期利潤分配相關安排，2024年度固定資產投資預算，聘用2024年度外部審計師，選舉執行董事、獨立非執行董事，以及《中國建設銀行股份有限公司獨立董事工作制度》等議案。會議決議公告2024年6月27日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2024年6月28日登載於本行指定信息披露報紙。

2024年4月29日，本行召開2024年第一次臨時股東大會，審議通過了集團金融債券年度發行計劃、資本工具計劃發行額度和總損失吸收能力非資本債券發行額度的議案。會議決議公告2024年4月29日登載於上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」和本行網站，2024年4月30日登載於本行指定信息披露報紙。

執行董事張金良先生、紀志宏先生，非執行董事邵敏女士、田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士，獨立非執行董事鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵出席了上述股東大會，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均出席會議。上述股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會共有董事12名，其中執行董事3名，即張金良先生、張毅先生和紀志宏先生；非執行董事4名，即田博先生、夏陽先生、劉芳女士和李璐女士；獨立非執行董事5名，即格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生、威廉·科恩先生、梁錦松先生和詹誠信勳爵。

本行監事

本行監事會共有監事5名，其中股東代表監事1名，即林鴻先生；職工代表監事1名，即劉軍先生；外部監事3名，即趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生。

本行高級管理人員

本行共有高級管理人員8名，即張毅先生、紀志宏先生、李運先生、王兵先生、李民先生、李建江先生、金磐石先生和生柳榮先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張金良先生自2024年3月起擔任本行董事長，不再擔任本行副董事長。經本行董事會選舉並經金融監管總局核准，張毅先生自2024年7月起擔任本行副董事長。經本行2023年度股東大會選舉，張毅先生自2024年6月起任本行執行董事，威廉·科恩先生、梁錦松先生自2024年6月起連任本行獨立非執行董事。本行2023年度股東大會表決通過了關於林志軍先生擔任本行獨立非執行董事的議案，其任職資格尚待金融監管總局核准。

因年齡原因，田國立先生自2024年3月起不再擔任本行董事長、執行董事。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行執行董事。因工作變動，邵敏女士自2024年8月起不再擔任本行非執行董事。因任期屆滿，鍾嘉年先生自2024年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。



公司治理

本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經金融監管總局核准，張毅先生自2024年5月起擔任本行行長。經本行董事會聘任，王兵先生自2024年5月起兼任本行董事會秘書。李建江先生經本行董事會聘任並經金融監管總局核准，自2024年5月起擔任本行副行長；經本行董事會聘任，自2024年5月起兼任本行首席風險官。

因工作調整，張金良先生自2024年3月起不再擔任本行行長。因工作調動，崔勇先生自2024年1月起不再擔任本行副行長。因年齡原因，胡昌苗先生自2024年5月起不再擔任本行董事會秘書。

董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行副董事長、執行董事、行長張毅先生自2024年5月起不再擔任中國銀行執行董事、副行長。

本行獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生自2024年6月起擔任非洲城市建設企業Rendeavour獨立董事。

本行獨立非執行董事威廉·科恩先生自2024年4月起不再擔任畢馬威全球高級顧問。

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C3所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。報告期內董事及監事均遵守上述守則。

員工情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的員工分佈情況。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	員工數量(人)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	53,025	14.25	53,411	14.17
珠江三角洲	44,525	11.97	45,172	11.99
環渤海地區	58,138	15.62	58,337	15.48
中部地區	70,427	18.93	71,514	18.98
西部地區	74,811	20.11	75,696	20.09
東北地區	32,463	8.72	33,242	8.82
總行 ¹	14,736	3.96	14,787	3.92
境外	1,277	0.34	1,365	0.36
附屬公司	22,679	6.10	23,347	6.19
其中：境內	17,989	4.84	18,252	4.84
境外	4,690	1.26	5,095	1.35
合計	372,081	100.00	376,871	100.00

1. 包括總行本部、信用卡中心、研修中心、直屬機構員工。

6月末，本集團共有員工372,081人，其中，本行員工349,402人，附屬公司員工22,679人；大學本科以上學歷299,260人，佔80.43%。另有勞務派遣用工3,471人，較上年減少4.22%。此外，需本集團承擔費用的離退休職工為118,876人。

員工發展及培訓

本行持續加強員工教育培訓統籌規劃，圍繞服務全行高質量發展和人才隊伍建設，構建分層分類培訓體系，整合行內外優質培訓資源，推進網絡學習平台建設，引導員工培養終身學習習慣、提高德才素質和履職能力。金融理財師、客服經理等專業資質認證人數分別近12萬、7萬。上半年，各類現場培訓項目共培訓33.45萬人次，網絡培訓(含網絡平台學習)共覆蓋36.86萬人，現場及網絡培訓覆蓋率98.20%。

股權激勵計劃執行進展情況

本行2007年7月實施首期員工持股計劃，詳情請參見本行2007年7月6日發佈的公告。以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。本行對股權激勵、員工持股等在章程中予以規定，後續將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式探索創新。

利潤分配

經2023年度股東大會批准，本行已向2024年7月11日收市後在冊的全體股東派發2023年度現金股息每股人民幣0.400元(含稅)，合計約人民幣1,000.04億元。

本行董事會建議向全體股東派發2024年度中期現金股息，每股人民幣0.197元(含稅)，合計約人民幣492.52億元，分紅佔2024年上半年集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤比例29.97%，於2024年下半年提請股東大會審議。本行將於股東大會審議通過2024年度中期利潤分配方案後兩個月內派發現金股息。有關2024年度中期現金股息派發的股權登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間、具體派發日期以及稅項和稅項減免等事宜，可參見本行後續發佈的相關公告。

利潤分配政策的制定和執行情況

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。每年以現金方式分配的利潤不少於該年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%。調整利潤分配政策時，董事會應做專題論述，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，並聽取中小股東的意見，及時答覆中小股東關心的問題。

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，合法權益得到了充分維護。



環境和社會責任

本集團環境、社會與治理(ESG)及履行企業社會責任相關詳情請參見本行2024年8月發佈的《2024年半年度可持續金融報告》。

綠色運營

本行不斷提升綠色運營能力，通過推廣綠色辦公、宣導綠色服務和綠色採購、推進綠色網點和綠色數據中心建設等舉措，持續打造綠色低碳銀行。

推廣綠色辦公。本行全面加強能源精細化管理，實施節能技術改造，採用高效環保設備，減少能源消耗，同時開展全行能源審計工作，完善能源管理制度，挖掘節能潛力。優化廢棄物管理流程，合理處置各類廢棄物，保障廢棄物處理的可控性、安全性與環保性。

宣導綠色服務和綠色採購。促進業務交易電子化，積極推進電子憑證使用，提高電子賬單替代率。對《綠色採購商品目錄》內的商品，增設綠色評價指標，提高綠色指標權重，同等條件下優先選取綠色資質多、綠色成分高的供應商。全面推行採購全流程線上化操作，提升綠色採購質效。

促進綠色網點和綠色數據中心建設。加強綠色運營管理，開展多元節能減排舉措，打造具備綠色低碳、環保節能、人文關懷和智慧運營特點的綠色網點。截至2024年6月末，全行累計共建成開業綠色網點293個。推進數據中心機房空間精細化管理，減少機房碎片化空間，開展機房熱源回收利用，並在新數據中心設計過程中落實節能要求。

綠色金融

綠色金融情況請參見本報告「管理層討論與分析—業務回顧」專欄。

鞏固拓展脫貧攻堅成果及鄉村振興金融服務

本行加強對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，持續推進鄉村全面振興。拓展多元服務，滿足涉農客戶多樣化、多層次的金融需求；發揮自身優勢，提升金融匱乏地區的金融服務可及性。圍繞保障糧食安全、鄉村產業、鄉村建設等重點領域，加大信貸投放力度。2024年6月末，本行脫貧地區各項貸款餘額1.15萬億元，較上年末增加766.55億元，增幅7.11%；國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款餘額1,442.66億元，較上年末增加96.26億元，增幅7.15%，高於全行各項貸款平均增速。依託「善融商務」持續開展「和美鄉村 共促振興」系列幫扶營銷活動。上半年，善融商務幫銷交易額2.97億元。

鄉村振興金融服務情況請參見本報告「管理層討論與分析—業務回顧—個人金融業務」。

環境和社會責任

消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，強化消保工作規劃落實，努力打造「國內領先、國際一流」的金融消費者權益保護行業標杆。

秉持客戶至上的服務理念，重視與客戶的交流互動，積極建立並維護良好的溝通機制與渠道，高效響應並妥善解決客戶的各類反饋。不斷檢視優化客戶投訴管理流程，增強客戶服務體驗，為客戶提供溫暖貼心、高效、及時的金融服務。

將消保審查作為消費者權益保護全流程管控的關鍵舉措，持續加強消保審查，守牢事前防範關口。聚焦營銷宣傳行為規範、個人金融信息保護、適當性管理等關鍵領域，對面向消費者提供的產品和服務進行全面審查，並覆蓋產品和服務的全生命週期。上半年，全行完成消保審查11.29萬件，同比增長33.6%。

廣泛開展金融知識普及和教育活動，幫助公眾強化金融安全意識、構建健康金融觀念。不斷完善金融教育宣傳機制，積極探索創新多元化傳播渠道，拓展金融知識教育宣傳觸達範圍，運用數字化方式將金融知識教育覆蓋百姓生活多種場景，賦能業務發展。

公益慈善

本行圍繞「助他、開放、共享」的公益文化，堅持「帶上員工做公益、帶著客戶做公益、帶動機構做公益、融合業務做公益」的公益理念，積極探索「慈善+金融」的創新模式，開展多樣化的公益慈善與志願服務。

本行持續關注弱勢群體、賦能社會進步、踐行社會責任，創新策劃了豐富多彩的公益活動。啟動「喜迎行慶七十載 建行公益一起來」公益活動；通過「雙子星」平台啟動第二屆「善建者 益起來」網絡活動，打造建行公益新生態、業務融合新格局，讓億萬建行客戶(用戶)成為公益的發起者、支持者、傳播者。



重要事項

承諾事項履行情況

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

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

截至2024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。未決訴訟案件及糾紛的整體情況請參見財務報表附註「承諾及或有事項—未決訴訟和糾紛」。

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。截至報告期末，本行及其子公司並無持有庫存股份。

受處罰情況

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

誠信狀況

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

重要事項

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

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

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

重大事件

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

其他持股與參股情況

2024年5月，本行披露擬向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司出資215億元，預計自基金註冊成立之日起10年內實繳到位，持股比例為6.25%。詳情請參見本行2024年5月27日發佈的公告。2024年7月，本行已完成對國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司首期認股金人民幣10.75億元的實際繳付。

半年度報告審閱

本集團按照中國會計準則編製的2024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2024年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2024年半年度報告已經本行董事會審議通過，該報告中的財務報告及相關財務信息已經本行審計委員會審核。



股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2024年1月1日		報告期內增減+/(−)					2024年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份									
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	−	−	−	−	−	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	95,231,418,499	38.09	−	−	−	−	−	95,231,418,499	38.09
3. 其他 ¹	145,185,901,381	58.07	−	−	−	−	−	145,185,901,381	58.07
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	−	−	−	−	−	250,010,977,486	100.00

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

普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數303,899戶，其中H股股東38,153戶，A股股東265,746戶。

單位：股

普通股股東總數 303,899(2024年6月30日的A股和H股在冊股東總數)

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 ¹	國家	57.03	−	142,590,494,651(H股)
		0.11	−	267,392,944(A股)
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	37.52	-11,441,305	93,806,276,684(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 ³	國有法人	0.64	−	1,611,413,730(H股)
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	−	856,000,000(H股)
香港中央結算有限公司 ⁴	境外法人	0.30	+98,264,285	738,285,810(A股)
長江電力	國有法人	0.26	−	648,993,000(H股)
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	−	496,639,800(A股)
寶武鋼鐵集團	國有法人	0.13	−	335,000,000(H股)
新華人壽保險股份有限公司—傳統—				
普通保險產品—018L—CT001滬	其他	0.06	+37,037,076	143,485,203(A股)

- 匯金公司於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持本行A股18,379,960股，並在其後6個月內，以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2024年4月10日該股份增持計劃實施完畢，匯金公司累計增持本行A股71,450,968股，佔本行總股本的0.03%。
- 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2024年6月30日在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股份合計數。截至2024年6月30日，國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,806,276,684股。
- 截至2024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。
- 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2024年6月30日該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的本行A股股份合計數(滬股通股票)。

股份變動及股東情況

- 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。新華人壽保險股份有限公司是匯金公司控股的企業。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。
- 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至2024年6月30日本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。
- 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。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2024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	佔H股已發行	佔全部已發行
				股份總數百分比	股份總數百分比	普通股股份總數
				(%)	(%)	百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	692,581,776	好倉	7.22	-	0.28
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	-	59.31	57.03

- 2015年12月29日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益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2024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267,392,944股，中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司向港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益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2024年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

董事和監事的權益和淡倉

報告期內，本行董事和監事持股情況沒有發生變化。部分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。於2024年6月30日，持股數如下：張毅先生9,848股、林鴻先生15,555股、劉軍先生12,447股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。



股份變動及股東情況

優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數為28戶，均為境內優先股股東，不存在表決權恢復情況。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
華寶信託有限責任公司	其他	11.02	-4,000,000	66,140,000
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
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	8.28	-	49,660,000
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	7.93	-6,800,000	47,600,000
上海光大證券資產管理有限公司	其他	6.01	+8,800,000	36,040,000
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
光大永明資產管理股份有限公司	其他	4.18	-	25,060,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.17	-2,000,000	25,000,000

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。上述優先股不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號金融工具—列報》的規定，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，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

附錄 中期財務資料的審閱報告及財務報告

目錄

中期財務資料的審閱報告

財務報表：

合併綜合收益表	79
合併財務狀況表	81
合併股東權益變動表	83
合併現金流量表	85

財務報表附註：

1 基本情況	87
2 編製基礎及重要會計政策	87
3 利息淨收入	89
4 手續費及佣金淨收入	90
5 交易淨收益	90
6 股利收入	90
7 投資性證券淨收益	91
8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／ (損失)	91
9 其他經營淨收益／(損失)	91
10 經營費用	92
11 信用減值損失	92
12 其他資產減值損失	92
13 所得稅費用	93
14 每股收益	94
15 現金及存放中央銀行款項	94
16 存放同業款項	95
17 拆出資金	96
18 衍生金融工具及套期會計	97
19 買入返售金融資產	99
20 發放貸款和墊款	99
21 金融投資	104
22 長期股權投資	111
23 結構化主體	114
24 固定資產	115
25 在建工程	117
26 土地使用權	117
27 無形資產	118
28 商譽	119
29 遞延所得稅	120
30 其他資產	121
31 資產減值準備變動表	124

32 向中央銀行借款	125
33 同業及其他金融機構存放款項	125
34 拆入資金	126
35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	126
36 賣出回購金融資產款	127
37 吸收存款	127
38 應付職工薪酬	128
39 應交稅費	130
40 預計負債	131
41 已發行債務證券	132
42 其他負債	135
43 股本	136
44 其他權益工具	136
45 資本公積	140
46 其他綜合收益	140
47 盈餘公積	141
48 一般風險準備	141
49 利潤分配	142
50 現金流量表補充資料	142
51 金融資產的轉讓	143
52 經營分部	143
53 委託貸款業務	150
54 擔保物信息	150
55 承諾及或有事項	150
56 關聯方關係及其交易	152
57 風險管理	156
58 本行財務狀況表和股東權益變動表	188
59 報告期後事項	191
60 上期比較數字	192
61 最終母公司	192
62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能 產生的影響	192

未經審核補充財務資料：

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	194
2 貨幣集中度	194
3 國際債權	195
4 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款	196
5 對中國境內非銀行的風險敞口	196



中期財務資料的審閱報告

致中國建設銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第79頁至第193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2024年6月30日的合併財務狀況表、截至2024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

二零二四年八月三十日

合併綜合收益表

截至2024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	
		2024年 (未經審核)	2023年 (未經審核)
利息收入		627,014	616,753
利息支出		(330,955)	(304,568)
利息淨收入	3	296,059	312,185
手續費及佣金收入		68,727	77,474
手續費及佣金支出		(6,031)	(6,873)
手續費及佣金淨收入	4	62,696	70,601
交易淨收益	5	4,003	3,766
股利收入	6	3,051	3,568
投資性證券淨收益	7	4,520	542
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	8	1,914	(44)
其他經營淨收益/(損失):			
— 其他經營收入		14,147	10,043
— 其他經營支出		(11,559)	(12,506)
其他經營淨收益/(損失)	9	2,588	(2,463)
經營收入		374,831	388,155
經營費用	10	(94,388)	(95,987)
		280,443	292,168
信用減值損失	11	(87,654)	(95,414)
其他資產減值損失	12	17	46
對聯營企業和合營企業的投資收益		206	464
稅前利潤		193,012	197,264
所得稅費用	13	(27,973)	(29,969)
淨利潤		165,039	167,295

刊載於第87頁至第193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2024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	
		2024年 (未經審核)	2023年 (未經審核)
其他綜合收益：			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		(19)	173
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具公允價值變動		7,171	70
其他		7	24
小計		7,159	267
(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		16,810	5,867
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		1,449	86
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(1,457)	(383)
現金流量套期儲備		(43)	(334)
外幣報表折算差額		1,309	5,927
其他		(6,759)	(2,700)
小計		11,309	8,463
本期其他綜合收益稅後淨額		18,468	8,730
本期綜合收益合計		183,507	176,025
淨利潤歸屬於：			
本行股東		164,326	167,344
非控制性權益		713	(49)
		165,039	167,295
綜合收益歸屬於：			
本行股東		184,497	177,062
非控制性權益		(990)	(1,037)
		183,507	176,025
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.66	0.67

刊載於第87頁至第193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

2024年6月30日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年6月30日 (未經審核)	2023年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	15	3,193,580	3,066,058
存放同業款項	16	146,128	148,218
貴金屬		82,672	59,429
拆出資金	17	683,021	675,270
衍生金融資產	18	70,711	43,840
買入返售金融資產	19	889,728	979,498
發放貸款和墊款	20	24,629,185	23,083,377
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		587,590	602,303
以攤餘成本計量的金融資產		6,961,515	6,801,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		2,375,094	2,234,731
長期股權投資	22	21,347	20,983
固定資產	24	169,099	159,948
在建工程	25	4,094	7,423
土地使用權	26	12,636	12,911
無形資產	27	5,722	6,540
商譽	28	2,471	2,456
遞延所得稅資產	29	118,797	121,227
其他資產	30	340,997	299,372
資產總計		40,294,387	38,324,826
負債：			
向中央銀行借款	32	1,102,834	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項	33	3,420,846	2,792,066
拆入資金	34	480,090	407,722
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35	224,097	252,179
衍生金融負債	18	67,253	41,868
賣出回購金融資產款	36	52,705	234,578
吸收存款	37	28,707,067	27,654,011
應付職工薪酬	38	48,545	52,568
應交稅費	39	41,175	73,580
預計負債	40	41,323	43,344
已發行債務證券	41	2,207,124	1,895,735
遞延所得稅負債	29	2,154	1,724
其他負債	42	643,698	547,743
負債合計		37,038,911	35,152,752

刊載於第87頁至第193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

2024年6月30日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年6月30日 (未經審核)	2023年12月31日 (經審核)
股東權益：			
股本	43	250,011	250,011
其他權益工具	44		
優先股		59,977	59,977
永續債		139,991	139,991
資本公積	45	135,642	135,619
其他綜合收益	46	44,152	23,981
盈餘公積	47	369,906	369,906
一般風險準備	48	496,476	496,255
未分配利潤	49	1,738,506	1,674,405
歸屬於本行股東權益合計		3,234,661	3,150,145
非控制性權益		20,815	21,929
股東權益合計		3,255,476	3,172,074
負債和股東權益總計		40,294,387	38,324,826

董事會於2024年8月30日核准並許可發出。

張毅

副董事長、執行董事及行長

米歇爾·馬德蘭

獨立非執行董事

格雷姆·惠勒

獨立非執行董事

刊載於第87頁至第193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2024年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
2024年1月1日	250,011	59,977	139,991	135,619	23,981	369,906	496,255	1,674,405	21,929	3,172,074
本期增減變動金額	-	-	-	23	20,171	-	221	64,101	(1,114)	83,402
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	20,171	-	-	164,326	(990)	183,507
(二) 股東投入和減少資本										
1. 新設子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(81)	(82)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	221	(221)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,004)	-	(100,004)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
(四) 其他	-	-	-	24	-	-	-	-	-	24
2024年6月30日	250,011	59,977	139,991	135,642	44,152	369,906	496,476	1,738,506	20,815	3,255,476

截至2023年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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

刊載於第87頁至第193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

2023年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760
會計政策變更	-	-	-	-	(3,390)	-	-	2,107	(1,233)	(2,516)
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244
本年增減變動金額	-	-	60,000	(34)	6,578	32,379	51,469	144,303	1,135	295,830
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	6,604	-	-	332,653	(2,184)	337,073
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入/(減少)資本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	1,999	61,986
2. 新設子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,429	1,429
3. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	53,633	(53,633)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	-	(97,254)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	-	(5,110)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	(201)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-
(五) 其他	-	-	-	(21)	-	-	(2,164)	-	-	(2,185)
2023年12月31日	250,011	59,977	139,991	135,619	23,981	369,906	496,255	1,674,405	21,929	3,172,074

刊載於第87頁至第193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2024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	
		2024年 (未經審核)	2023年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		193,012	197,264
調整項目：			
— 信用減值損失	11	87,654	95,414
— 其他資產減值損失	12	(17)	(46)
— 折舊及攤銷		14,946	14,250
— 已減值金融資產利息收入		(1,850)	(2,634)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失		(4,897)	835
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(206)	(464)
— 股利收入	6	(3,051)	(3,568)
— 未實現匯兌收益		(8,674)	(1,860)
— 已發行債券利息支出		14,982	13,183
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(147,925)	(136,203)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(76)	(124)
		143,898	176,047
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額		98,628	(142,401)
拆出資金淨增加額		(5,641)	(49,064)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額		89,599	(370,328)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,606,799)	(1,896,578)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額		(7,709)	17,047
其他經營資產淨增加額		(171,645)	(219,594)
		(1,603,567)	(2,660,918)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		(58,841)	111,155
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,652,919	3,267,054
拆入資金淨增加額		65,852	64,117
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨減少額		(28,298)	(68,026)
賣出回購金融資產款淨減少額		(182,668)	(88,685)
已發行存款證淨增加額		282,947	113,179
支付所得稅		(64,342)	(73,389)
其他經營負債淨增加/(減少)額		82,905	(25,919)
		1,750,474	3,299,486
經營活動產生的現金流量淨額		290,805	814,615

刊載於第87頁至第193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2024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	
		2024年 (未經審核)	2023年 (未經審核)
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		1,272,451	763,253
取得投資收益收到的現金		157,847	132,850
處置子公司、聯營企業和合營企業收到的現金淨額		1,139	352
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,930	1,697
投資支付的現金		(1,503,895)	(1,463,109)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金淨額		(362)	(142)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(11,034)	(6,139)
投資活動所用的現金流量淨額		(80,924)	(571,238)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		85,400	32,992
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		23	1,230
償還債務支付的現金		(64,194)	(13,730)
償付已發行債券利息支付的現金		(9,898)	(7,081)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,931)	(3,708)
籌資活動產生的現金流量淨額		7,400	9,703
匯率變動對現金及現金等價物的影響		5,675	15,736
現金及現金等價物淨增加額		222,956	268,816
於1月1日的現金及現金等價物	50	925,463	1,143,652
於6月30日的現金及現金等價物	50	1,148,419	1,412,468
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		482,363	468,548
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(313,461)	(293,007)

刊載於第87頁至第193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2024年6月30日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

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

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

本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)授權的銀行業管理機構監管，境外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行駛出資人權利和履行出資人義務。

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2023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2023年12月31日止年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

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

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司。

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

(4) 重要會計政策變更

本集團已於本期間開始採用以下修訂。

(1)	《國際財務報告準則》第16號(修訂)	「售後回租交易中的租賃負債計量」
(2)	《國際會計準則》第1號(修訂)	「將負債分類為流動負債或非流動負債」
(3)	《國際會計準則》第1號(修訂)	「附有契約條件的非流動負債」
(4)	《國際會計準則》第7號(修訂)及《國際財務報告準則》第7號(修訂)	「供應商融資安排」

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2023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主要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2024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2023年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團截至2023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2024年3月28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	
	2024年	2023年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	22,753	22,554
存放同業款項	2,932	3,331
拆出資金	10,807	9,197
買入返售金融資產	8,760	10,325
金融投資	143,474	135,769
發放貸款和墊款		
— 公司類	257,363	239,868
— 個人類	175,059	189,757
— 票據貼現	5,866	5,952
合計	627,014	616,753
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(14,062)	(10,928)
同業及其他金融機構存放款項	(36,695)	(29,783)
拆入資金	(9,703)	(7,898)
賣出回購金融資產款	(1,212)	(1,405)
已發行債務證券	(29,816)	(26,058)
吸收存款		
— 公司類	(109,989)	(104,301)
— 個人類	(129,478)	(124,195)
合計	(330,955)	(304,568)
利息淨收入	296,059	312,185

(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	
	2024年	2023年
已減值貸款	1,781	2,526
其他已減值金融資產	69	108
合計	1,850	2,634

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	20,093	20,685
託管及其他受託業務佣金	11,684	11,872
銀行卡手續費	10,625	10,285
代理業務手續費	9,028	13,549
顧問和諮詢費	6,371	8,675
資產管理業務收入	4,486	5,837
其他	6,440	6,571
合計	68,727	77,474
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(3,031)	(3,122)
銀行間交易費	(466)	(540)
其他	(2,534)	(3,211)
合計	(6,031)	(6,873)
手續費及佣金淨收入	62,696	70,601

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
債券	2,853	2,420
衍生金融工具	974	1,203
權益工具	58	44
其他	118	99
合計	4,003	3,766

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023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	2,771	3,550
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	280	18
合計	3,051	3,568

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(3,063)	(4,262)
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	6,402	4,364
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	1,205	486
其他	(24)	(46)
合計	4,520	542

8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)

截至2024年6月30日止六個月，本集團因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為人民幣14.45億元(截至2023年6月30日止六個月：無)。

9 其他經營淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
其他經營收入		
保險業務收入	2,338	2,517
匯兌收益／(損失)	2,722	(491)
租賃收入	4,021	3,258
其他	5,066	4,759
合計	14,147	10,043

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

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
其他經營支出		
保險業務支出	5,998	7,085
其他	5,561	5,421
合計	11,559	12,506



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	37,209	37,784
— 設定提存計劃	8,102	7,755
— 住房公積金	3,890	3,727
— 工會經費和職工教育經費	1,088	1,133
— 內部退養福利	—	3
— 因解除勞動關係給予的補償	8	3
— 其他	5,742	5,820
	56,039	56,225
物業及設備支出		
— 折舊費	10,941	10,453
— 租金和物業管理費	1,826	1,823
— 水電費	878	897
— 維護費	804	1,071
— 其他	967	1,007
	15,416	15,251
稅金及附加	3,870	3,933
攤銷費	1,681	1,827
其他一般及行政費用	17,382	18,751
合計	94,388	95,987

截至2024年6月30日止六個月，本集團的經營費用中與實際研究開發活動相關的支出為人民幣28.37億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣25.97億元)。

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
發放貸款和墊款	86,036	91,592
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	819	(802)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	247	865
表外信貸業務	(2,194)	(537)
其他	2,746	4,296
合計	87,654	95,414

12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
其他資產減值損失	(17)	(46)

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	
	2024年	2023年
當期所得稅	31,315	40,759
— 中國內地	30,026	39,446
— 香港	630	581
— 其他國家及地區	659	732
以前年度所得稅調整	(18)	(441)
當期確認遞延所得稅	(3,324)	(10,349)
合計	27,973	29,969

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

本集團已採用國際會計準則第12號(修訂)對因實施經濟合作與發展組織(「OECD」)公佈的支柱二示範規則而產生的遞延所得稅的確認和披露臨時強制性豁免。支柱二立法已於2024年6月30日前在本集團經營所在的一些司法管轄區頒佈或實質性頒佈，該立法自2024年1月1日起陸續生效，涉及的補足稅金額對本集團截至2024年6月30日止六個月財務報表影響不重大。

(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	
		2024年	2023年
稅前利潤		193,012	197,264
按法定稅率25%計算的所得稅		48,253	49,316
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(494)	(539)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	9,845	8,885
免稅收入	(b)	(29,613)	(27,252)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		(18)	(441)
所得稅費用		27,973	29,969

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 每股收益

截至2024年及2023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其他權益工具的股利。截至2024年6月30日止六個月，本行未宣告發放其他權益工具的股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2024年及2023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2024年上半年及2023年上半年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	
	2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤	164,326	167,344
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	164,326	167,344
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)	0.66	0.67
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.66	0.67

15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
現金		47,247	45,682
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,308,785	2,425,965
— 超額存款準備金	(2)	793,295	552,063
— 財政性存款及其他		43,124	41,042
應計利息		1,129	1,306
合計		3,193,580	3,066,058

- (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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
人民幣存款繳存比率	8.50%	9.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行	114,689	131,935
非銀行金融機構	30,953	16,064
應計利息	586	379
總額	146,228	148,378
減值準備(附註31)	(100)	(160)
淨額	146,128	148,218

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國內地	109,096	111,430
境外	36,546	36,569
應計利息	586	379
總額	146,228	148,378
減值準備(附註31)	(100)	(160)
淨額	146,128	148,218

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團存放同業款項均為階段一。截至2024年6月30日止六個月及2023年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行	397,130	408,117
非銀行金融機構	281,580	263,148
應計利息	5,013	4,956
總額	683,723	676,221
減值準備(附註31)	(702)	(951)
淨額	683,021	675,270

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國內地	512,521	473,888
境外	166,189	197,377
應計利息	5,013	4,956
總額	683,723	676,221
減值準備(附註31)	(702)	(951)
淨額	683,021	675,270

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團拆出資金均為階段一。截至2024年6月30日止六個月及2023年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	註釋	2024年6月30日			2023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		1,143,774	9,178	6,048	1,352,192	10,490	7,957
匯率合約		5,404,123	59,109	45,036	3,711,837	31,425	27,568
其他合約	(a)	194,984	2,424	16,169	192,081	1,925	6,343
合計		6,742,881	70,711	67,253	5,256,110	43,840	41,868

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		9,771	7,690
— 匯率合約		99,498	57,042
— 其他合約	(a)	40,292	17,867
小計		149,561	82,599
信用估值調整風險加權資產		47,604	21,582
合計		197,165	104,181

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2024年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法》及相關規定。按照金融監管總局制定的規則，按照違約風險暴露標準法計量衍生工具交易的違約風險暴露，按照信用風險權重法計量衍生工具交易的交易對手違約風險加權資產，按照簡化版方法計量其信用估值調整風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	註釋	2024年6月30日			2023年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具	(a)						
利率互換		53,380	1,398	63	52,093	1,340	254
現金流量套期工具	(b)						
外匯掉期		43,115	69	219	28,536	250	254
貨幣掉期		1,000	3	-	1,000	-	13
利率互換		3,273	73	-	3,199	130	-
合計		100,768	1,543	282	84,828	1,720	521

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款及已發行債務證券。

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	
	2024年	2023年
套期工具	175	150
被套期項目	(184)	(144)

截至2024年及2023年6月30日止六個月，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、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。被套期項目為拆出資金、發放貸款和墊款、向中央銀行借款、拆入資金、吸收存款及已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

截至2024年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨損失人民幣0.43億元計入其他綜合收益(截至2023年6月30日止六個月淨損失為人民幣3.34億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
債券		
— 政府債券	378,056	363,187
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	489,784	547,054
— 企業債券	-	12
小計	867,840	910,253
票據	21,714	68,930
應計利息	212	477
總額	889,766	979,660
減值準備(附註31)	(38)	(162)
淨額	889,728	979,498

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團買入返售金融資產均為階段一。截至2024年6月30日止六個月及2023年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

20 發放貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額		24,269,620	22,706,195
減：貸款損失準備		(815,121)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	(a)	23,454,499	21,927,972
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	(b)	1,122,631	1,104,787
應計利息		52,055	50,618
合計		24,629,185	23,083,377



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2024年6月30日	2023年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	15,320,222	13,832,726
— 融資租賃	93,937	104,871
	15,414,159	13,937,597
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,376,779	6,452,948
— 個人消費貸款	491,373	431,758
— 個人經營貸款	885,767	777,481
— 信用卡	1,003,449	1,000,424
— 其他	98,093	105,987
	8,855,461	8,768,598
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	24,269,620	22,706,195
階段一貸款損失準備	(379,250)	(363,424)
階段二貸款損失準備	(203,533)	(190,295)
階段三貸款損失準備	(232,338)	(224,504)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註31)	(815,121)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	23,454,499	21,927,972

(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

	2024年6月30日	2023年12月31日
票據貼現	1,122,631	1,104,787

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

	2024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	23,169,692	757,024	342,904	24,269,620
減：貸款損失準備	(379,250)	(203,533)	(232,338)	(815,121)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	22,790,442	553,491	110,566	23,454,499
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.64%	26.89%	67.76%	3.36%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,122,128	503	-	1,122,631
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	(3,554)	(23)	-	(3,577)
	2023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	21,602,943	777,996	325,256	22,706,195
減：貸款損失準備	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	21,239,519	587,701	100,752	21,927,972
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.68%	24.46%	69.02%	3.43%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	1,092,093	12,694	-	1,104,787
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	(1,431)	(461)	-	(1,892)

對於發放貸款和墊款，採用按照包括違約概率、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。其中，對於採用非組合方式管理的階段三公司類貸款和墊款及票據貼現採用預期可回收現金流折現法測算違約損失率，對於其他類型的發放貸款和墊款，也可根據實際情況採用預期可回收現金流折現法測算違約損失率。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2024年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	37,110	43,209	13,291	1,615	95,225
保證貸款	7,171	27,912	31,938	7,408	74,429
抵押貸款	48,774	47,779	31,869	10,703	139,125
質押貸款	3,704	3,076	6,906	1,280	14,966
合計	96,759	121,976	84,004	21,006	323,745
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.38%	0.48%	0.33%	0.08%	1.27%

	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	26,263	35,112	8,945	1,814	72,134
保證貸款	12,863	19,777	29,155	4,525	66,320
抵押貸款	40,554	38,668	28,012	6,752	113,986
質押貸款	3,945	1,493	6,558	1,420	13,416
合計	83,625	95,050	72,670	14,511	265,856
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.35%	0.40%	0.31%	0.06%	1.12%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 不良資產的批量轉讓

截至2024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68.45億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣16.71億元)。

(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2024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74.87億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣77.43億元)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2024年6月30日	2023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)	587,590	602,303
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	6,961,515	6,801,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	2,375,094	2,234,731
合計		9,924,199	9,638,276

(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	2024年6月30日	2023年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	135,987	127,985
— 權益工具和基金	(ii)	2,019	1,463
		138,006	129,448
其他			
— 債權類投資	(iii)	81,157	80,747
— 債券	(iv)	121,210	153,567
— 權益工具、基金及其他	(v)	247,217	238,541
		449,584	472,855
合計		587,590	602,303

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	15,730	20,369
中央銀行	12,254	8,074
政策性銀行	23,602	26,398
銀行及非銀行金融機構	61,353	57,698
企業	23,048	15,446
合計	135,987	127,985
上市(註)	121,779	118,880
其中：於香港上市	1,059	849
非上市	14,208	9,105
合計	135,987	127,985

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行及非銀行金融機構	1,833	1,114
企業	186	349
合計	2,019	1,463
上市	1,279	374
其中：於香港上市	183	209
非上市	740	1,089
合計	2,019	1,463



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他

(iii) 債權類投資	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行及非銀行金融機構	56,330	54,349
企業	24,827	26,398
合計	81,157	80,747
非上市	81,157	80,747
合計	81,157	80,747
(iv) 債券	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	2	-
政策性銀行	16,578	18,701
銀行及非銀行金融機構	104,491	134,494
企業	139	372
合計	121,210	153,567
上市(註)	121,106	153,481
其中：於香港上市	60	74
非上市	104	86
合計	121,210	153,567
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) 權益工具、基金及其他	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行及非銀行金融機構	114,757	102,301
企業	132,460	136,240
合計	247,217	238,541
上市	38,920	31,367
其中：於香港上市	2,389	1,599
非上市	208,297	207,174
合計	247,217	238,541

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	6,173,131	5,925,826
中央銀行	1,402	3,127
政策性銀行	330,085	345,103
銀行及非銀行金融機構	140,383	192,626
企業	214,621	222,407
特別國債	49,200	49,200
小計	6,908,822	6,738,289
應計利息	75,482	87,799
總額	6,984,304	6,826,088
損失準備		
— 階段一	(9,962)	(11,716)
— 階段二	(55)	(80)
— 階段三	(12,772)	(13,050)
小計	(22,789)	(24,846)
淨額	6,961,515	6,801,242
上市(註)	6,896,810	6,664,047
其中：於香港上市	2,858	3,682
非上市	64,705	137,195
合計	6,961,515	6,801,242
上市債券市值	7,335,361	6,911,734

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	2024年6月30日	2023年12月31日
債券	(i)	2,346,710	2,224,783
權益工具	(ii)	28,384	9,948
合計		2,375,094	2,234,731

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	1,244,217	1,310,050
中央銀行	45,338	31,937
政策性銀行	569,699	482,236
銀行及非銀行金融機構	297,567	229,794
企業	112,397	112,312
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	52,830	33,072
小計	2,322,048	2,199,401
應計利息	24,662	25,382
合計	2,346,710	2,224,783
上市(註)	2,211,024	2,102,571
其中：於香港上市	63,045	71,707
非上市	135,686	122,212
合計	2,346,710	2,224,783

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

- (ii) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。截至2024年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣2.80億元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣0.18億元)。截至2024年及2023年6月30日止六個月，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(2) 金融投資損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	截至2024年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日		11,716	80	13,050	24,846
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(2)	2	-	-
轉移至階段三		-	(29)	29	-
新增源生或購入的金融資產		556	-	-	556
在本期終止確認的金融資產		(3,161)	-	(481)	(3,642)
重新計量	(i)	853	2	170	1,025
收回已核銷金融資產		-	-	4	4
2024年6月30日		9,962	55	12,772	22,789
		2023年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		17,768	199	16,901	34,868
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(7)	7	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,642	-	-	1,642
在本年終止確認的金融資產		(2,485)	(172)	(3,425)	(6,082)
重新計量	(i)	(5,202)	46	1,197	(3,959)
本年核銷		-	-	(1,623)	(1,623)
2023年12月31日		11,716	80	13,050	24,846

(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2024年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日		5,019	17	372	5,408
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		355	-	-	355
在本期終止確認的金融資產		(237)	-	-	(237)
重新計量	(i)	108	4	29	141
2024年6月30日		5,245	21	401	5,667



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(2) 金融投資損失準備變動情況(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	2023年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2023年1月1日		5,558	42	372	5,972
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	(45)	45	-
新增源生或購入的金融資產		1,941	-	-	1,941
在本年終止確認的金融資產		(1,858)	(3)	(6)	(1,867)
重新計量	(i)	(622)	23	174	(425)
本年核銷		-	-	(213)	(213)
2023年12月31日		5,019	17	372	5,408

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

於2024年6月30日，本集團人民幣141.82億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2023年12月31日：人民幣144.27億元)和人民幣0.37億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(2023年12月31日：人民幣0.54億元)劃分為階段三，人民幣7.12億元的以攤餘成本計量的金融資產(2023年12月31日：人民幣4.62億元)和人民幣9.47億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(2023年12月31日：人民幣5.49億元)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2024年6月30日止六個月，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣11,234.13億元(2023年度：人民幣21,271.12億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣8,461.51億元(2023年度：人民幣10,807.30億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		27,000	27,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信金租」)		11,163	11,163
建信住房租賃基金(有限合夥)(「建信住房租賃基金」)		10,000	10,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		6,962	6,962
建信消費金融有限責任公司(「建信消費金融」)		6,000	6,000
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		4,406	4,406
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	(i)	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(「建信養老金」)		1,610	1,610
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
小計		109,657	109,657
減：減值準備		(8,672)	(8,672)
合計		100,985	100,985

(i) 本集團穩步推進倫敦機構整合工作。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行表決權 比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信金租	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信住房租賃基金	中國北京	人民幣100億元	有限合夥企業	投資	99.99%	0.01%	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding-Investimentos 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
建信消費金融	中國北京	人民幣72億元	有限責任公司	消費金融	83.33%	-	83.33%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元5.50億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞 雅加達	印度尼西亞盧比 37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老金	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	70%	-	70%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司(「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(c) 於2024年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)
(2) 對聯營企業和合營企業的投資
(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2024年 6月30日止六個月	2023年
期／年初餘額	20,983	22,700
本期／年增加投資	362	1,128
本期／年減少投資	(786)	(2,484)
對聯營企業和合營企業的投資收益	206	1,151
應收現金股利	(100)	(520)
匯率變動影響及其他	682	(992)
期／年末餘額	21,347	20,983

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
國新建源股權投資基金(成都)合夥企業 (有限合夥)	中國成都	人民幣138.52億元	股權投資	50.00%	50.00%	11,381	1	415	373
建源基礎設施股權投資基金(天津)合夥企業 (有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,340	-	82	82
國家綠色發展基金股份有限公司	中國上海	人民幣232.75億元	投資	9.04%	9.04%	24,909	519	(19)	(114)
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,731	1,694	106	13
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%	38,703	26,279	3,135	255



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的理財產品、資產管理計劃、信託計劃、基金和資產支持類證券等，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2024年6月30日及2023年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口如下：

	2024年6月30日	2023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	176,122	170,525
以攤餘成本計量的金融資產	5,185	7,789
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,340	2,317
長期股權投資	13,643	14,257
其他資產	3,923	3,498
合計	201,213	198,386

截至2024年及2023年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的損益如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
利息收入	222	482
手續費及佣金收入	4,928	6,160
交易淨收益	45	666
股利收入	1,397	1,341
投資性證券淨(損失)/收益	(589)	147
對聯營企業和合營企業的投資(損失)/收益	(1)	408
合計	6,002	9,204

於2024年6月30日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體規模為人民幣49,356.37億元(2023年12月31日：人民幣47,139.47億元)。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團投資的資產管理計劃和信託計劃。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 固定資產

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本/設定成本					
2024年1月1日	150,450	51,778	51,488	52,903	306,619
本期增加	31	575	14,830	1,210	16,646
轉入(附註25)	2,808	296	-	923	4,027
其他變動	(100)	(3,891)	(2,272)	(1,206)	(7,469)
2024年6月30日	153,189	48,758	64,046	53,830	319,823
累計折舊					
2024年1月1日	(62,147)	(36,597)	(10,313)	(36,147)	(145,204)
本期計提	(2,545)	(2,861)	(1,439)	(2,424)	(9,269)
其他變動	48	3,724	249	1,101	5,122
2024年6月30日	(64,644)	(35,734)	(11,503)	(37,470)	(149,351)
減值準備(附註31)					
2024年1月1日	(394)	-	(1,070)	(3)	(1,467)
本期計提	-	-	-	-	-
其他變動	-	-	94	-	94
2024年6月30日	(394)	-	(976)	(3)	(1,373)
賬面價值					
2024年1月1日	87,909	15,181	40,105	16,753	159,948
2024年6月30日	88,151	13,024	51,567	16,357	169,099



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 固定資產(續)

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本/設定成本					
2023年1月1日	148,047	53,693	43,231	49,825	294,796
本年增加	238	4,247	11,755	2,800	19,040
轉入(附註25)	2,261	33	-	1,962	4,256
其他變動	(96)	(6,195)	(3,498)	(1,684)	(11,473)
2023年12月31日	150,450	51,778	51,488	52,903	306,619
累計折舊					
2023年1月1日	(57,412)	(37,014)	(8,759)	(33,327)	(136,512)
本年計提	(4,943)	(5,654)	(2,294)	(4,500)	(17,391)
其他變動	208	6,071	740	1,680	8,699
2023年12月31日	(62,147)	(36,597)	(10,313)	(36,147)	(145,204)
減值準備(附註31)					
2023年1月1日	(392)	-	(875)	(3)	(1,270)
本年計提	(3)	-	(222)	-	(225)
其他變動	1	-	27	-	28
2023年12月31日	(394)	-	(1,070)	(3)	(1,467)
賬面價值					
2023年1月1日	90,243	16,679	33,597	16,495	157,014
2023年12月31日	87,909	15,181	40,105	16,753	159,948

(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2024年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣77.26億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2023年12月31日：人民幣76.23億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 在建工程

	截至2024年 6月30日止六個月	2023年
成本／設定成本		
期／年初餘額	7,423	9,971
本期／年增加	775	2,180
本期／年轉入固定資產(附註24)	(4,027)	(4,256)
其他變動	(77)	(472)
期／年末餘額	4,094	7,423
賬面價值		
期／年初餘額	7,423	9,971
期／年末餘額	4,094	7,423

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

26 土地使用權

	截至2024年 6月30日止六個月	2023年
成本／設定成本		
期／年初餘額	22,903	22,743
本期／年增加	-	213
其他變動	(31)	(53)
期／年末餘額	22,872	22,903
累計攤銷		
期／年初餘額	(9,859)	(9,385)
本期／年攤銷	(260)	(529)
其他變動	16	55
期／年末餘額	(10,103)	(9,859)
減值準備(附註31)		
期／年初餘額	(133)	(133)
其他變動	-	-
期／年末餘額	(133)	(133)
賬面價值		
期／年初餘額	12,911	13,225
期／年末餘額	12,636	12,911

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2024年1月1日	21,076	704	21,780
本期增加	257	-	257
其他變動	(82)	(93)	(175)
2024年6月30日	21,251	611	21,862
累計攤銷			
2024年1月1日	(14,847)	(384)	(15,231)
本期攤銷	(1,085)	(17)	(1,102)
其他變動	131	71	202
2024年6月30日	(15,801)	(330)	(16,131)
減值準備(附註31)			
2024年1月1日	-	(9)	(9)
本期計提	-	-	-
其他變動	-	-	-
2024年6月30日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2024年1月1日	6,229	311	6,540
2024年6月30日	5,450	272	5,722

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本/設定成本			
2023年1月1日	18,899	922	19,821
本年增加	2,458	13	2,471
其他變動	(281)	(231)	(512)
2023年12月31日	21,076	704	21,780
累計攤銷			
2023年1月1日	(12,814)	(502)	(13,316)
本年攤銷	(2,186)	(56)	(2,242)
其他變動	153	174	327
2023年12月31日	(14,847)	(384)	(15,231)
減值準備(附註31)			
2023年1月1日	-	(9)	(9)
本年計提	-	-	-
其他變動	-	-	-
2023年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2023年1月1日	6,085	411	6,496
2023年12月31日	6,229	311	6,540

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

28 商譽

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

	截至2024年 6月30日止六個月	2023年
期/年初餘額	2,456	2,256
因收購增加	-	136
匯率變動影響	17	66
減值準備計提(附註31)	(2)	(2)
期/年末餘額	2,471	2,456

(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收回金額。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2024年6月30日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣0.37億元(2023年12月31日：人民幣4.09億元)。2024年上半年本集團因處置中國建設銀行(巴西)股份有限公司(「建行巴西」)部分股權喪失對其控制權相應轉銷商譽減值準備。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅

	2024年6月30日	2023年12月31日
遞延所得稅資產	118,797	121,227
遞延所得稅負債	(2,154)	(1,724)
合計	116,643	119,503

(1) 按性質分析

	2024年6月30日		2023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	(49,881)	(12,454)	(27,233)	(6,922)
— 資產減值準備	549,892	137,158	530,101	132,164
— 職工薪酬	16,844	4,175	21,424	5,318
— 其他	(29,651)	(10,082)	(27,268)	(9,333)
合計	487,204	118,797	497,024	121,227
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(12,874)	(3,044)	(4,545)	(961)
— 其他	2,059	890	(4,515)	(763)
合計	(10,815)	(2,154)	(9,060)	(1,724)

(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
2024年1月1日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503
計入當期損益	185	4,994	(1,143)	(712)	3,324
計入其他綜合收益	(7,800)	-	-	1,616	(6,184)
2024年6月30日	(15,498)	137,158	4,175	(9,192)	116,643
2023年1月1日	(5,916)	121,917	5,111	(8,912)	112,200
計入當期損益	(192)	10,247	207	(1,184)	9,078
計入其他綜合收益	(1,775)	-	-	-	(1,775)
2023年12月31日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		1,069	1,093
— 土地使用權		20	20
— 其他		9	9
		1,098	1,122
待結算及清算款項		142,475	25,659
應收手續費及佣金收入		33,967	22,626
使用權資產	(2)	25,196	25,968
保險資產	(3)	14,090	13,153
投資性房地產		13,514	13,100
經營租入固定資產改良支出		4,048	4,146
待攤費用		1,912	1,773
持有待售資產		—	29,278
其他		118,397	175,523
總額		354,697	312,348
減值準備(附註31)			
— 抵債資產		(722)	(735)
— 其他		(12,978)	(12,241)
		(13,700)	(12,976)
淨額		340,997	299,372

(1) 截至2024年6月30日止六個月，本集團共處置原值為人民幣0.35億元的抵債資產(截至2023年6月30日止六個月：人民幣0.22億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2024年1月1日	49,640	150	49,790
本期增加	4,063	184	4,247
其他變動	(4,922)	(138)	(5,060)
2024年6月30日	48,781	196	48,977
累計折舊			
2024年1月1日	(23,730)	(92)	(23,822)
本期計提	(3,870)	(20)	(3,890)
其他變動	3,923	8	3,931
2024年6月30日	(23,677)	(104)	(23,781)
減值準備(附註31)			
2024年1月1日	(250)	-	(250)
本期計提	-	-	-
其他變動	-	-	-
2024年6月30日	(250)	-	(250)
賬面價值			
2024年1月1日	25,660	58	25,718
2024年6月30日	24,854	92	24,946
	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2023年1月1日	47,694	142	47,836
本年增加	9,212	439	9,651
其他變動	(7,266)	(431)	(7,697)
2023年12月31日	49,640	150	49,790
累計折舊			
2023年1月1日	(21,769)	(95)	(21,864)
本年計提	(7,794)	(43)	(7,837)
其他變動	5,833	46	5,879
2023年12月31日	(23,730)	(92)	(23,822)
減值準備(附註31)			
2023年1月1日	-	-	-
本年計提	(250)	-	(250)
其他變動	-	-	-
2023年12月31日	(250)	-	(250)
賬面價值			
2023年1月1日	25,925	47	25,972
2023年12月31日	25,660	58	25,718

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產(續)

(3) 保險資產

處於資產狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2024年6月30日	2023年12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	27	28
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	-	-
小計	27	28
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	12,900	11,994
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	1,163	1,131
小計	14,063	13,125
總額	14,090	13,153



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表

	附註	截至2024年6月30日止六個月				
		期初 賬面餘額	本期(轉回)/ 計提	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	160	(67)	7	-	100
貴金屬		1	-	-	-	1
拆出資金	17	951	(243)	(6)	-	702
買入返售金融資產	19	162	(124)	-	-	38
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	778,223	84,351	(11,764)	(35,689)	815,121
以攤餘成本計量的金融資產	21	24,846	819	(2,876)	-	22,789
長期股權投資	22	44	-	-	-	44
固定資產	24	1,467	-	19	(113)	1,373
土地使用權	26	133	-	-	-	133
無形資產	27	9	-	-	-	9
商譽	28	409	2	(3)	(371)	37
其他資產	30	12,976	2,873	(16)	(2,133)	13,700
合計		819,381	87,611	(14,639)	(38,306)	854,047

	附註	2023年				
		年初 賬面餘額	本年(轉回)/ 計提	本年轉入/ (轉出)	本年核銷 及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	16	338	(183)	5	-	160
貴金屬		5	(4)	-	-	1
拆出資金	17	933	15	3	-	951
買入返售金融資產	19	206	(44)	-	-	162
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	704,088	145,953	(18,429)	(53,389)	778,223
以攤餘成本計量的金融資產	21	34,868	(7,468)	(931)	(1,623)	24,846
長期股權投資	22	44	-	-	-	44
固定資產	24	1,270	225	23	(51)	1,467
土地使用權	26	133	-	-	-	133
無形資產	27	9	-	-	-	9
商譽	28	365	2	42	-	409
其他資產	30	9,672	6,452	(5)	(3,143)	12,976
合計		751,931	144,948	(19,292)	(58,206)	819,381

本期/年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 向中央銀行借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國內地	1,002,799	1,076,813
境外	84,725	68,183
應計利息	15,310	10,638
合計	1,102,834	1,155,634

33 同業及其他金融機構存放款項**(1) 按交易對手類別分析**

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行	232,392	307,642
非銀行金融機構	3,165,661	2,467,534
應計利息	22,793	16,890
合計	3,420,846	2,792,066

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國內地	3,273,334	2,650,649
境外	124,719	124,527
應計利息	22,793	16,890
合計	3,420,846	2,792,066



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
銀行	434,298	379,252
非銀行金融機構	41,523	24,546
應計利息	4,269	3,924
合計	480,090	407,722

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
中國內地	132,319	136,631
境外	343,502	267,167
應計利息	4,269	3,924
合計	480,090	407,722

35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年6月30日	2023年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	15,010	12,218
結構性金融工具	209,087	239,961
合計	224,097	252,179

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的結構性金融工具為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2024年6月30日止六個月及截至2023年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
債券		
— 政府債券	29,939	212,452
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	17,606	16,909
— 企業債券	2,807	3,405
小計	50,352	232,766
票據	1,947	1,440
應計利息	406	372
合計	52,705	234,578

37 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,457,055	6,559,979
— 個人客戶	5,852,909	5,582,096
小計	12,309,964	12,142,075
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	5,723,257	5,602,122
— 個人客戶	10,243,634	9,479,107
小計	15,966,891	15,081,229
應計利息	430,212	430,707
合計	28,707,067	27,654,011

以上吸收存款中包括：

	2024年6月30日	2023年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	117,825	163,527
— 保函保證金	33,113	32,856
— 信用證保證金	45,347	42,944
— 其他	136,012	143,019
合計	332,297	382,346
(2) 匯出及應解匯款	27,543	15,577



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬

	註釋	截至2024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		37,161	38,012	(41,935)	33,238
住房公積金		304	3,988	(4,066)	226
工會經費和職工教育經費		8,732	1,117	(844)	9,005
離職後福利	(1)	889	8,318	(8,512)	695
內部退養福利		793	2	(19)	776
因解除勞動關係給予的補償		-	9	(9)	-
其他	(2)	4,689	5,845	(5,929)	4,605
合計		52,568	57,291	(61,314)	48,545

	註釋	2023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		33,632	85,432	(81,903)	37,161
住房公積金		282	7,997	(7,975)	304
工會經費和職工教育經費		8,113	3,421	(2,802)	8,732
離職後福利	(1)	799	16,550	(16,460)	889
內部退養福利		858	10	(75)	793
因解除勞動關係給予的補償		-	11	(11)	-
其他	(2)	5,671	15,907	(16,889)	4,689
合計		49,355	129,328	(126,115)	52,568

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2024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	532	5,142	(5,297)	377
失業保險	64	193	(202)	55
企業年金繳費	867	2,964	(3,006)	825
合計	1,463	8,299	(8,505)	1,257

	2023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	485	10,072	(10,025)	532
失業保險	51	351	(338)	64
企業年金繳費	872	6,073	(6,078)	867
合計	1,408	16,496	(16,441)	1,463

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃—補充退休福利

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

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨資產	
	截至2024年 6月30日止 六個月	2023年	截至2024年 6月30日止 六個月	2023年	截至2024年 6月30日止 六個月	2023年
期/年初餘額	4,343	4,685	4,917	5,294	(574)	(609)
計入當期損益的設定受益成本						
—利息淨額	52	119	59	138	(7)	(19)
計入其他綜合收益的						
設定受益成本						
—精算損失	5	7	-	-	5	7
—計劃資產回報	-	-	(14)	(47)	14	47
其他變動						
—已支付的福利	(152)	(468)	(152)	(468)	-	-
期/年末餘額	4,248	4,343	4,810	4,917	(562)	(574)

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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
折現率	2.25%	2.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	10.2年	10.4年

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(82)	85
醫療費用年增長率	35	(34)

(iii) 於2024年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年(2023年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2024年6月30日	2023年12月31日
現金及現金等價物	1,108	975
權益類工具	556	691
債務類工具及其他	3,146	3,251
合計	4,810	4,917

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

39 應交稅費

	2024年6月30日	2023年12月31日
所得稅	27,851	61,036
增值稅	11,705	10,240
其他	1,619	2,304
合計	41,175	73,580

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 預計負債

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	32,411	34,600
其他業務預計損失	(2)	8,912	8,744
合計		41,323	43,344

(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2024年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日		28,385	4,782	1,433	34,600
轉移：					
轉移至階段一		258	(257)	(1)	-
轉移至階段二		(15)	15	-	-
轉移至階段三		(1)	(90)	91	-
本期新增		10,427	-	-	10,427
本期減少		(11,548)	(3,139)	(107)	(14,794)
重新計量	(a)	(1,177)	2,708	647	2,178
2024年6月30日		26,329	4,019	2,063	32,411
		2023年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日		33,557	5,587	1,598	40,742
轉移：					
轉移至階段一		530	(529)	(1)	-
轉移至階段二		(145)	154	(9)	-
轉移至階段三		(10)	(2)	12	-
本年新增		14,712	-	-	14,712
本年減少		(19,426)	(4,116)	(824)	(24,366)
重新計量	(a)	(833)	3,688	657	3,512
2023年12月31日		28,385	4,782	1,433	34,600

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
已發行存款證	(1)	1,525,463	1,242,136
已發行債券	(2)	126,726	141,430
已發行次級債券	(3)	11,998	11,998
已發行合格二級資本債券	(4)	528,967	491,427
應計利息		13,970	8,744
合計		2,207,124	1,895,735

(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	2024年 6月30日	2023年 12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台灣	人民幣	599	599
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	-	3,337
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,454	1,422
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國內地	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	-	1,635
24/10/2019	24/10/2024	美元擔保隔夜融資 利率+1.03161%	香港	美元	4,872	4,765
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	377	382
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國內地	人民幣	5,000	5,000
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,287	3,213
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,454	1,422
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	727	711
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國內地	人民幣	-	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國內地	人民幣	-	2,240
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國內地	人民幣	-	2,200
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	-	6,279
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	-	4,266
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	4,000	3,910
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國內地	人民幣	-	1,950
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	-	6,279
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	3,345	3,272
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,545	2,489
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	5,091	4,979
21/12/2021	21/12/2024	美元擔保隔夜融資 利率+0.50%	香港	美元	3,634	3,551
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	7,272	7,110
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英國	人民幣	-	998
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	-	1,886
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
09/02/2023	09/02/2026	3個月紐西蘭基準 利率+1.10%	奧克蘭	紐西蘭元	997	1,011
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
31/05/2023	31/05/2025	2.80%	英國	人民幣	1,992	1,996
02/11/2023	02/11/2027	3個月紐西蘭基準 利率+1.20%	奧克蘭	紐西蘭元	664	674

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2024年 6月30日	2023年 12月31日
24/11/2023	24/11/2026	3.80%	盧森堡	歐元	779	785
30/11/2023	30/11/2026	3.88%	盧森堡	歐元	2,337	2,355
30/11/2023	30/11/2026	美元擔保隔夜融資 利率+0.65%	迪拜	美元	4,363	4,266
30/11/2023	30/11/2026	5.00%	香港	美元	3,636	3,555
28/02/2024	01/03/2027	2.35%	中國內地	人民幣	20,000	-
28/02/2024	01/03/2029	2.50%	中國內地	人民幣	10,000	-
09/04/2024	11/04/2027	2.44%	中國內地	人民幣	2,700	-
12/06/2024	14/06/2027	2.15%	中國內地	人民幣	2,700	-
總面值					126,825	141,537
減：未攤銷的發行成本					(99)	(107)
賬面餘額					126,726	141,430

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、金融監管總局批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(a)	6,000	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(b)	2,000	2,000
13/09/2023	14/09/2033	3.45%	人民幣	(c)	4,000	4,000
總面值					12,000	12,000
減：未攤銷的發行成本					(2)	(2)
賬面餘額					11,998	11,998

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

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

(c) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2028年9月14日按面值全部或部分贖回這些債券。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(b)	-	13,124
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(c)	14,545	14,219
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(d)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(e)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(f)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(g)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(h)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(i)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(j)	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(k)	14,545	14,219
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(l)	45,000	45,000
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(m)	15,000	15,000
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民幣	(n)	25,000	25,000
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民幣	(o)	15,000	15,000
24/03/2023	28/03/2033	3.49%	人民幣	(p)	5,000	5,000
24/03/2023	28/03/2038	3.61%	人民幣	(q)	15,000	15,000
24/10/2023	26/10/2033	3.45%	人民幣	(r)	45,000	45,000
24/10/2023	26/10/2038	3.53%	人民幣	(s)	15,000	15,000
14/11/2023	16/11/2033	3.30%	人民幣	(t)	25,000	25,000
14/11/2023	16/11/2038	3.42%	人民幣	(u)	15,000	15,000
01/02/2024	05/02/2034	2.75%	人民幣	(v)	20,000	-
01/02/2024	05/02/2039	2.82%	人民幣	(w)	30,000	-
總面值					529,090	491,562
減：未攤銷的發行成本					(123)	(135)
賬面餘額					528,967	491,427

- (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) 本集團已選擇於2024年2月27日行使贖回權，贖回全部債券。
- (c) 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。
- (d) 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。
- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 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。
- (h) 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。
- (i) 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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券(續)

- (j) 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。
- (k) 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。
- (l) 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。
- (m) 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。
- (n) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2027年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (o) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2032年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (p) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (q) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (r) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (s) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年10月26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。
- (t) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2028年11月16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。
- (u) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2033年11月16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。
- (v) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2029年2月5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。
- (w) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2034年2月5日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

42 其他負債

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
保險負債	(1)	261,480	252,327
應付股利		100,070	-
待結算及清算款項		95,969	5,980
租賃負債	(2)	23,783	24,216
遞延收入		15,870	17,053
代收代付款項		10,524	25,830
預提費用		9,777	8,916
睡眠戶		8,207	8,195
應付資本性支出款		4,316	5,587
預收租金及押金		4,223	3,697
持有待售負債		-	27,803
其他		109,479	168,139
合計		643,698	547,743



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 其他負債(續)

(1) 保險負債

處於負債狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2024年6月30日	2023年12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	259,331	250,524
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	2,148	1,803
小計	261,479	252,327
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	-	-
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	1	-
小計	1	-
總額	261,480	252,327

(2) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以內	6,626	6,705
一至五年	14,088	14,565
五年以上	6,280	6,244
未折現租賃負債合計	26,994	27,514
租賃負債	23,783	24,216

43 股本

	2024年6月30日	2023年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

44 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款

股息

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

優先股採用每年付息一次的方式。

贖回條款

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

強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下，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況下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門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，將報金融監管總局審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

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

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2024年1月1日		本期增加/(減少)		2024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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	期末適用 利率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
2019年無固定期限資本債券	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2022年無固定期限資本債券	2022年8月29日	權益工具	3.20%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券 (第一期)	2023年7月14日	權益工具	3.29%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券 (第二期)	2023年9月22日	權益工具	3.37%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
減：發行費用							(9)		
賬面價值							139,991		

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

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

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

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款(續)

減記條款

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

對於2022年和2023年無固定期限資本債券，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將無固定期限資本債券的本金進行部分或全部減記。無固定期限資本債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

受償順序

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

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

(c) 發行在外的永續債變動情況表

	2024年1月1日		本期增加/(減少)		2024年6月30日	
	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2019年無固定期限資本債券	400	39,991	-	-	400	39,991
2022年無固定期限資本債券	400	40,000	-	-	400	40,000
2023年無固定期限資本債券 (第一期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2023年無固定期限資本債券 (第二期)	300	30,000	-	-	300	30,000
合計	1,400	139,991	-	-	1,400	139,991



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2024年6月30日	2023年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	3,234,661	3,150,145
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	3,034,693	2,950,177
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	199,968	199,968
其中：淨利潤	-	5,110
當期已分配股利	-	5,110
2. 歸屬於非控制性股東的權益	20,815	21,929
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	18,816	19,930
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	1,999	1,999

45 資本公積

	2024年6月30日	2023年12月31日
股本溢價及其他	135,642	135,619

46 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2024年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2024年 6月30日	本期 所得稅前 發生額	截至2024年6月30日止六個月			
					減：前期計入 其他綜合收益 本期因出售 轉入損益	減： 所得稅費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(82)	(19)	(101)	(19)	-	-	(19)	-
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 其他	217	7,171	7,388	9,561	-	(2,390)	7,171	-
	791	7	798	7	-	-	7	-
(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	23,597	13,729	37,326	22,222	(1,942)	(4,927)	13,729	1,624
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	5,617	1,449	7,066	1,932	-	(483)	1,449	-
現金流量套期儲備	706	(43)	663	(43)	-	-	(43)	-
外幣報表折算差額	482	1,324	1,806	1,309	-	-	1,324	(15)
其他	(7,347)	(3,447)	(10,794)	(8,375)	-	1,616	(3,447)	(3,312)
合計	23,981	20,171	44,152	26,594	(1,942)	(6,184)	20,171	(1,703)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 其他綜合收益(續)

	財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益				
	2023年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	其他綜合 收益結轉 留存收益	2023年 12月31日	2023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	(28)	(54)	-	(82)	(54)	-	-	(54)	-
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	90	153	(26)	217	204	-	(51)	153	-
其他	752	39	-	791	39	-	-	39	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益									
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	16,809	6,788	-	23,597	12,678	(585)	(4,276)	6,788	1,029
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	6,851	(1,234)	-	5,617	(1,645)	-	411	(1,234)	-
現金流量套期儲備	505	201	-	706	201	-	-	201	-
外幣報表折算差額	(3,505)	3,987	-	482	4,115	-	-	3,987	128
其他	(4,071)	(3,276)	-	(7,347)	(8,565)	-	2,141	(3,276)	(3,148)
合計	17,403	6,604	(26)	23,981	6,973	(585)	(1,775)	6,604	(1,991)

47 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

48 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2024年6月30日	2023年12月31日
財政部規定	(1)	484,043	484,043
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)	9,600	9,379
其他境外監管機構規定		709	709
合計		496,476	496,255

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 利潤分配

根據於2024年6月27日召開的本行2023年度股東大會審議通過的2023年度利潤分配方案，本行宣派2023年度現金股息人民幣1,000.04億元。

2024年8月30日，經董事會提議，本行擬進行2024年度中期利潤分配，向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.197元(含稅)，共計人民幣492.52億元，於2024年下半年提請股東大會審議。這些股息於報告期末未確認為負債。上述利潤分配方案待股東於股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

50 現金流量表補充資料

(1) 現金及現金等價物

	2024年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日
現金	47,247	45,682	43,200
存放中央銀行超額存款準備金	793,295	552,063	902,350
存放同業活期款項	82,155	73,551	69,419
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	18,818	46,978	180,043
原到期日為三個月或以內的拆出資金	206,904	207,189	217,456
合計	1,148,419	925,463	1,412,468

(2) 處置子公司

於2024年1月31日，本集團與中國銀行股份有限公司(「中國銀行」)完成了建行巴西股權轉讓相關交易的交割。本集團向中國銀行轉讓持有的建行巴西部分股份，收到轉讓價款5.64億雷亞爾；建行巴西向中國銀行發行新的股份，收到認購對價5.40億雷亞爾。交割完成後，本集團持有建行巴西31.66%的股權。自2024年2月1日起，建行巴西運營管理權移交至中國銀行，建行巴西不再作為本集團的附屬公司納入合併範圍。

處置日建行巴西持有的現金及現金等價物為折合人民幣4.64億元，因本次處置建行巴西部分股權，本集團收到的以現金支付的淨現金流入為折合人民幣3.53億元。處置建行巴西損益主要是相關其他綜合收益轉入當期損益，對本集團財務報表影響不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 金融資產的轉讓

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

證券借出交易

證券借出交易下，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將交易中借出的證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024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258.68億元(2023年12月31日：人民幣242.35億元)。

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2024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1,827.53億元(2023年12月31日：人民幣8,250.92億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣166.19億元(2023年12月31日：人民幣750.02億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣166.19億元(2023年12月31日：人民幣750.02億元)。

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2024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228.25億元(2023年12月31日：人民幣121.24億元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣235.11億元(2023年12月31日：人民幣126.25億元)。

於2024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12.14億元(2023年12月31日：人民幣25.63億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

52 經營分部

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

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入/(支出)	30,801	26,356	15,891	32,748	37,191	(82)	157,747	11,533	312,185
內部利息淨收入/(支出)	26,086	23,862	32,007	24,613	21,901	14,074	(138,453)	(4,090)	-
利息淨收入	56,887	50,218	47,898	57,361	59,092	13,992	19,294	7,443	312,185
手續費及佣金淨收入	13,683	13,844	12,075	10,060	8,392	2,250	9,219	1,078	70,601
交易淨收益/(損失)	1,027	61	10	199	118	(1)	1,795	557	3,766
股利收入	92	-	2,738	300	8	-	112	318	3,568
投資性證券淨(損失)/收益	(43)	(1,433)	(1,094)	277	(1,427)	49	4,463	(250)	542
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 (損失)/收益	(48)	(48)	(7)	1	(20)	(15)	92	1	(44)
其他經營淨(損失)/收益	(4,216)	200	728	75	750	67	(964)	897	(2,463)
經營收入	67,382	62,842	62,348	68,273	66,913	16,342	34,011	10,044	388,155
經營費用	(16,348)	(12,079)	(16,037)	(15,681)	(15,816)	(5,566)	(10,873)	(3,587)	(95,987)
信用減值損失	(14,038)	(17,361)	(12,400)	(14,201)	(17,922)	(2,753)	(15,436)	(1,303)	(95,414)
其他資產減值損失	-	1	58	-	-	(1)	-	(12)	46
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	20	(23)	523	(81)	-	-	4	21	464
稅前利潤	37,016	33,380	34,492	38,310	33,175	8,022	7,706	5,163	197,264
資本性支出	717	367	2,886	418	565	165	191	89	5,398
折舊及攤銷費	2,546	1,569	2,811	1,910	1,935	749	1,702	1,028	14,250
	2023年12月31日								
分部資產	6,590,228	5,176,740	8,265,540	5,390,160	5,627,618	1,979,268	13,140,146	1,731,630	47,901,330
長期股權投資	2,375	1,276	8,939	4,151	-	-	1,835	2,407	20,983
	6,592,603	5,178,016	8,274,479	5,394,311	5,627,618	1,979,268	13,141,981	1,734,037	47,922,313
遞延所得稅資產 抵銷									121,227 (9,718,714)
資產總額									38,324,826
分部負債	6,505,937	5,105,200	8,019,403	5,296,596	5,561,892	1,965,083	10,801,127	1,614,504	44,869,742
遞延所得稅負債 抵銷									1,724 (9,718,714)
負債總額									35,152,752
表外信貸承諾	739,350	658,310	706,638	697,850	573,809	183,964	-	270,318	3,830,239

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金資管業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及境外商業銀行等的收入、業績、資產和負債。

其中，自編製上年度財務報表起，因管理口徑變更，本集團調整了本行個別業務的業務分部歸屬，同時對比較數字進行了調整。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2024年6月30日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	135,074	50,579	103,448	6,958	296,059
內部利息淨(支出)/收入	(45,613)	91,198	(46,280)	695	-
利息淨收入	89,461	141,777	57,168	7,653	296,059
手續費及佣金淨收入/(支出)	22,157	28,228	12,589	(278)	62,696
交易淨收益	537	1,013	1,635	818	4,003
股利收入	2,451	365	214	21	3,051
投資性證券淨(損失)/收益	(1,885)	1,437	5,105	(137)	4,520
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的(損失)/收益	(469)	1,862	464	57	1,914
其他經營淨收益/(損失)	1,051	(2,834)	1,471	2,900	2,588
經營收入	113,303	171,848	78,646	11,034	374,831
經營費用	(36,818)	(47,598)	(6,008)	(3,964)	(94,388)
信用減值損失	(57,481)	(26,319)	(363)	(3,491)	(87,654)
其他資產減值損失	7	-	(2)	12	17
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	319	15	(119)	(9)	206
稅前利潤	19,330	97,946	72,154	3,582	193,012
資本性支出	16,315	1,162	572	93	18,142
折舊及攤銷費	5,871	7,248	732	1,095	14,946
	2024年6月30日				
分部資產	16,706,390	8,699,216	13,852,195	1,125,933	40,383,734
長期股權投資	12,361	2,353	6,225	408	21,347
	16,718,751	8,701,569	13,858,420	1,126,341	40,405,081
遞延所得稅資產 抵銷					118,797 (229,491)
資產總額					40,294,387
分部負債	12,471,863	16,987,338	5,805,341	2,001,706	37,266,248
遞延所得稅負債 抵銷					2,154 (229,491)
負債總額					37,038,911
表外信貸承諾	2,521,849	1,169,570	-	294,568	3,985,987

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	129,337	71,779	103,006	8,063	312,185
內部利息淨(支出)/收入	(28,752)	80,981	(52,926)	697	-
利息淨收入	100,585	152,760	50,080	8,760	312,185
手續費及佣金淨收入/(支出)	24,158	32,294	14,979	(830)	70,601
交易淨(損失)/收益	(132)	809	2,405	684	3,766
股利收入	2,837	90	304	337	3,568
投資性證券淨(損失)/收益	(4,042)	788	4,322	(526)	542
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的(損失)/收益	(147)	-	102	1	(44)
其他經營淨收益/(損失)	375	(2,910)	394	(322)	(2,463)
經營收入	123,634	183,831	72,586	8,104	388,155
經營費用	(37,297)	(49,405)	(5,747)	(3,538)	(95,987)
信用減值損失	(67,886)	(21,972)	(1,075)	(4,481)	(95,414)
其他資產減值損失	56	2	-	(12)	46
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	866	32	(431)	(3)	464
稅前利潤	19,373	112,488	65,333	70	197,264
資本性支出	3,433	1,612	276	77	5,398
折舊及攤銷費	5,236	7,304	658	1,052	14,250
	2023年12月31日				
分部資產	15,290,620	8,705,648	13,547,677	906,819	38,450,764
長期股權投資	12,521	2,238	6,217	7	20,983
	15,303,141	8,707,886	13,553,894	906,826	38,471,747
遞延所得稅資產 抵銷					121,227 (268,148)
資產總額					38,324,826
分部負債	12,349,135	15,979,947	5,236,467	1,853,627	35,419,176
遞延所得稅負債 抵銷					1,724 (268,148)
負債總額					35,152,752
表外信貸承諾	2,422,267	1,137,654	-	270,318	3,830,239



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
委託貸款	4,501,933	4,420,191
委託資金	4,501,933	4,420,191

54 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2024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17,669.07億元(2023年12月31日：人民幣19,624.92億元)。

(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2024年6月30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(2023年12月31日：人民幣18.42億元)。

55 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	93,192	62,692
— 原到期日為1年或以上	463,308	375,098
信用卡承諾	1,207,446	1,174,030
	1,763,946	1,611,820
銀行承兌匯票	457,074	544,973
融資保函	36,627	45,339
非融資保函	1,382,560	1,348,704
開出即期信用證	44,635	47,524
開出遠期信用證	260,946	226,132
其他	40,199	5,747
合計	3,985,987	3,830,239

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 承諾及或有事項(續)

(2) 信用風險加權資產金額

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
或有負債及承諾的信用風險加權資產金額	1,153,388	1,224,736

(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41.33億元(2023年12月31日：人民幣20.71億元)。

(4) 證券承銷承諾

於2024年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2023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2024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476.30億元(2023年12月31日：人民幣477.43億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2024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46.11億元(2023年12月31日：人民幣81.56億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註40)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(7) 或有負債

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

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金為中投的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。於2024年6月30日，匯金直接持有本行57.14%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司及其聯營企業和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣120.00億元的次級債券(2023年12月31日：人民幣120.00億元)。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			
	2024年		2023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	1,942	0.31%	681	0.11%
利息支出	66	0.02%	40	0.01%
交易淨收益	1	0.02%	2	0.05%

報告期末重大交易的餘額

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的 比例	交易餘額	佔同類交易的 比例
發放貸款和墊款	95,100	0.39%	12,000	0.05%
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	41	0.01%	10	0.00%
以攤餘成本計量的金融資產	31,447	0.45%	24,209	0.36%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	6,232	0.26%	6,083	0.27%
吸收存款	21,945	0.08%	17,134	0.06%
信貸承諾	288	0.01%	8,288	0.22%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)
(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)
(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	截至6月30日止六個月			
		2024年		2023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		14,845	2.37%	8,473	1.37%
利息支出		4,300	1.30%	9,095	2.99%
手續費及佣金收入		340	0.49%	449	0.58%
手續費及佣金支出		11	0.18%	10	0.15%
交易淨收益		583	14.56%	359	9.53%
投資性證券淨收益		2,382	52.70%	2,151	不適用
其他經營收入		714	5.05%	607	6.04%
經營費用	(i)	287	0.30%	418	0.44%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2024年6月30日		2023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		20,952	14.34%	26,110	17.62%
拆出資金		163,223	23.90%	148,527	22.00%
衍生金融資產		8,271	11.70%	3,560	8.12%
買入返售金融資產		36,154	4.06%	45,774	4.67%
發放貸款和墊款		149,359	0.61%	245,845	1.07%
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		133,127	22.66%	161,299	26.78%
以攤餘成本計量的金融資產		207,068	2.97%	197,187	2.90%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		349,334	14.71%	272,277	12.18%
其他資產		1,059	0.31%	7	0.00%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	170,862	4.99%	248,508	8.90%
拆入資金		156,099	32.51%	177,615	43.56%
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%	-	-
衍生金融負債		7,565	11.25%	4,455	10.64%
賣出回購金融資產款		990	1.88%	7,749	3.30%
吸收存款		119,942	0.42%	114,591	0.41%
其他負債		32,421	5.04%	18,936	3.46%
信貸承諾		6,451	0.16%	9,293	0.24%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

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

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
利息收入	433	574
利息支出	70	123
手續費及佣金收入	54	247
經營費用	57	44

報告期末重大交易的餘額

	2024年6月30日	2023年12月31日
發放貸款和墊款	34,910	29,430
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	410	549
其他資產	386	464
吸收存款	13,984	16,190
其他負債	998	960
信貸承諾	40,250	45,362

(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	
	2024年	2023年
利息收入	1,239	959
利息支出	1,113	680
手續費及佣金收入	1,251	1,994
手續費及佣金支出	334	256
股利收入	231	222
經營費用	3,450	3,485
其他經營淨損失	117	44

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(3) 本行與子公司的往來(續)

報告期末重大交易的餘額

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放同業款項	4,374	1,964
拆出資金	99,402	101,772
衍生金融資產	1,910	906
買入返售金融資產	3,419	1,891
發放貸款和墊款	21,942	16,702
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	-	1,424
以攤餘成本計量的金融資產	300	1,071
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	14,174	13,878
其他資產	41,491	39,690
	2024年6月30日	2023年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	21,532	17,439
拆入資金	32,126	39,086
衍生金融負債	1,830	362
賣出回購金融資產款	1,583	-
吸收存款	9,209	16,349
已發行債務證券	-	29
其他負債	8,199	6,581

於2024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9.28億元(2023年12月31日：人民幣9.07億元)。

於2024年6月30日，本集團子公司間發生的主要交易為其他資產和其他負債等，前述交易的餘額分別為人民幣114.67億元和人民幣114.60億元(於2023年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為其他資產和其他負債等，前述交易的餘額分別為人民幣81.99億元和人民幣82.39億元)。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故無須單獨披露。

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2024年6月30日止六個月和2023年度均未發生其他關聯交易。

於2024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金管理的計劃資產公允價值為人民幣31.80億元(2023年12月31日：人民幣31.87億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣352萬元(2023年12月31日：人民幣359萬元)。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(6) 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2024年6月30日止六個月和2023年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

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

57 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

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

風險管理體系

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及下設風險管理委員會制定風險戰略，並對實施情況進行監督，對整體風險狀況進行評估，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。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部與內控合規部共同推動信息科技風險管理。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。持續完善子公司風險治理體系，增強母子公司風險聯防聯控，提高母子公司風險預警、決策效率。科學設定子公司風險偏好定量指標，明確子公司各類風險管理目標，完善「一司一策」風險管控機制。建立集團綜合融資管理架構，健全子公司風險管理「三道防線」機制，健全子公司風險報告機制和報告路線，開展子公司風險畫像，加強實質風險把控，築牢子公司風險合規底線。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險管理

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

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

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

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快業務結構調整，強化貸(投)後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括授信業務貸(投)前調查、貸(投)中審查、貸(投)後管理等流程環節。貸(投)前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；審批環節，業務均須經過有權審批人審批；貸(投)後管理環節，本集團持續監控，並對重點行業、重點客戶加強信用風險監測，及時採取措施防範和控制風險。

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

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量

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

(A) 金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

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

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

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

(B) 信用風險顯著增加

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

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

通常情況下，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已經顯著增加。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

認定是否發生信用減值時可參考以下因素：

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

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

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

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

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，債務人及其項下業務在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

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

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

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

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

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

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

對於國內生產總值(GDP)，本集團參考國內外權威機構預測結果的平均值設定中性情景的預測值，中性情景下2024年全年GDP增速預測值為5%左右，樂觀情景和悲觀情景下2024年全年GDP增速預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

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

本集團建立計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2024年6月30日及2023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，本集團將具有共同信用風險特徵的業務進行分組。在進行公司業務分組時，本集團考慮客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售業務分組時，本集團考慮內評風險分池、產品類型等信用風險特徵。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵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。

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中央銀行款項	3,146,333	3,020,376
存放同業款項	146,128	148,218
拆出資金	683,021	675,270
衍生金融資產	70,711	43,840
買入返售金融資產	889,728	979,498
發放貸款和墊款	24,629,185	23,083,377
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	338,354	362,299
以攤餘成本計量的金融資產	6,961,515	6,801,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,346,710	2,224,783
其他金融資產	289,722	220,645
合計	39,501,407	37,559,548
表外信貸承諾	3,985,987	3,830,239
最大信用風險敞口	43,487,394	41,389,787

(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：

	2024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	11,291	34,442	100,051
未覆蓋部份	8,115	21,273	168,517
總額	19,406	55,715	268,568
	2023年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	4,290	28,337	102,434
未覆蓋部份	5,215	16,078	165,249
總額	9,505	44,415	267,683

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。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 租賃和商務服務業	2,785,224	10.95%	695,667	2,506,037	10.50%	663,717
— 交通運輸、倉儲和郵政業	2,446,040	9.61%	633,737	2,328,471	9.76%	617,975
— 製造業	2,381,585	9.36%	452,701	2,167,353	9.08%	437,729
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,597,592	6.28%	239,562	1,444,500	6.05%	219,330
— 批發和零售業	1,518,488	5.97%	741,765	1,396,585	5.85%	698,352
— 房地產業	1,027,298	4.04%	532,762	970,809	4.07%	497,958
— 水利、環境和公共設施管理業	806,745	3.17%	279,838	747,653	3.13%	269,792
— 建築業	729,930	2.87%	169,724	631,518	2.65%	161,559
— 採礦業	377,210	1.48%	22,512	345,315	1.45%	20,110
— 農、林、牧、漁業	146,247	0.57%	29,448	132,956	0.56%	27,651
— 教育	108,720	0.43%	20,642	103,696	0.43%	20,041
— 公共管理、社會保障和社會組織	68,161	0.27%	462	66,557	0.28%	452
— 其他	1,420,919	5.59%	334,947	1,096,147	4.60%	315,979
公司類貸款和墊款總額	15,414,159	60.59%	4,153,767	13,937,597	58.41%	3,950,645
個人貸款和墊款	8,855,461	34.80%	6,846,840	8,768,598	36.75%	6,873,754
票據貼現	1,122,631	4.41%	—	1,104,787	4.63%	—
應計利息	52,055	0.20%	—	50,618	0.21%	—
發放貸款和墊款總額	25,444,306	100.00%	11,000,607	23,861,600	100.00%	10,824,399



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

	2023年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	80,208	(59,079)	(26,402)	(60,631)
中部地區	64,726	(60,368)	(34,950)	(38,300)
西部地區	46,204	(70,754)	(48,749)	(29,634)
環渤海地區	40,809	(55,580)	(31,755)	(27,429)
長江三角洲	36,544	(80,750)	(26,073)	(25,952)
東北地區	27,433	(12,817)	(12,774)	(18,803)
總行	16,608	(22,208)	(7,281)	(15,160)
境外	12,724	(1,868)	(2,311)	(8,595)
合計	325,256	(363,424)	(190,295)	(224,504)

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

(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用貸款	11,076,826	9,976,510
保證貸款	3,314,818	3,010,073
抵押貸款	9,287,599	9,202,161
質押貸款	1,713,008	1,622,238
應計利息	52,055	50,618
發放貸款和墊款總額	25,444,306	23,861,600

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會 中國人民銀行令[2023]第1號)。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的佔比不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2024年6月30日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	24,291,820	235,330	-	24,527,150
中風險	-	522,197	-	522,197
高風險	-	-	342,904	342,904
賬面總額	24,291,820	757,527	342,904	25,392,251
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款損失準備	(379,250)	(203,533)	(232,338)	(815,121)
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	(3,554)	(23)	-	(3,577)
	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	22,695,036	208,913	-	22,903,949
中風險	-	581,777	-	581,777
高風險	-	-	325,256	325,256
賬面總額	22,695,036	790,690	325,256	23,810,982
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款損失準備	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
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	(1,431)	(461)	-	(1,892)

本集團根據資產的質量狀況對貸款風險特徵進行信用風險等級劃分。「低風險」指貸款質量良好，沒有足夠理由懷疑貸款預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中風險」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為；「高風險」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

表外信貸承諾

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級主要為「低風險」。

金融投資

	2024年6月30日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	9,191,505	898	-	9,192,403
中風險	23,487	761	-	24,248
高風險	-	-	14,219	14,219
不含息賬面總額	9,214,992	1,659	14,219	9,230,870
以攤餘成本計量的金融資產 損失準備	(9,962)	(55)	(12,772)	(22,789)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 損失準備	(5,245)	(21)	(401)	(5,667)
	2023年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	8,910,166	502	-	8,910,668
中風險	12,032	509	-	12,541
高風險	-	-	14,481	14,481
不含息賬面總額	8,922,198	1,011	14,481	8,937,690
以攤餘成本計量的金融資產 損失準備	(11,716)	(80)	(13,050)	(24,846)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 損失準備	(5,019)	(17)	(372)	(5,408)

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

應收同業款項

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

	2024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	1,713,906	-	-	1,713,906
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,713,906	-	-	1,713,906
損失準備	(840)	-	-	(840)

	2023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	1,798,447	-	-	1,798,447
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,798,447	-	-	1,798,447
損失準備	(1,273)	-	-	(1,273)

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期末發生信用減值		
— A至AAA級	1,311,085	1,307,765
— B至BBB級	1,682	24,260
— 無評級	401,139	466,422
應計利息	5,811	5,812
總額	1,719,717	1,804,259
損失準備	(840)	(1,273)
小計	1,718,877	1,802,986
合計	1,718,877	1,802,986

未逾期末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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析

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：

	2024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	810	-	-	-	-	810
— 企業	11,573	325	150	-	2,089	14,137
總額	12,383	325	150	-	2,089	14,947
損失準備						(12,772)
小計						2,175
未逾期未發生信用減值						
— 政府	3,091,256	4,454,679	16,280	17,420	15,501	7,595,136
— 中央銀行	22,334	8,119	26,182	731	1,690	59,056
— 政策性銀行	883,624	-	-	86,722	-	970,346
— 銀行及非銀行金融機構	183,950	310,966	28,435	105,642	34,043	663,036
— 企業	17,343	307,263	12,294	25,713	4,234	366,847
總額	4,198,507	5,081,027	83,191	236,228	55,468	9,654,421
損失準備						(10,017)
小計						9,644,404
合計						9,646,579



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析(續)

	2023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	820	-	-	-	-	820
— 企業	10,299	315	144	-	3,462	14,220
總額	11,119	315	144	-	3,462	15,040
損失準備						(13,050)
小計						1,990
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,997,613	4,340,352	14,088	35,604	14,156	7,401,813
— 中央銀行	14,820	536	24,093	1,907	1,859	43,215
— 政策性銀行	825,872	-	-	74,310	-	900,182
— 銀行及非銀行金融機構	221,772	337,949	24,768	77,973	23,995	686,457
— 企業	15,827	302,689	14,394	28,634	4,919	366,463
總額	4,075,904	4,981,526	77,343	218,428	44,929	9,398,130
損失準備						(11,796)
小計						9,386,334
合計						9,388,324

(j) 本集團衍生工具的信用風險

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

(k) 結算風險

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 敏感性分析

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。

(i) 階段劃分的敏感性分析

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

	2024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	530,122	52,661	582,783
未減值金融投資	15,277	6	15,283
	2023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	504,308	49,411	553,719
未減值金融投資	16,827	5	16,832

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

(ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2024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% (2023年12月31日：不超過5%)。

(2) 市場風險

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

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

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

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

(a) 風險價值分析

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	截至2024年6月30日止六個月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		252	254	321	218
其中：					
— 利率風險		34	31	38	22
— 匯率風險	(i)	242	243	315	203
— 商品風險		1	1	6	-

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

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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

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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(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718.38億元(2023年12月31日：人民幣519.07億元)。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727.32億元(2023年12月31日：人民幣892.93億元)。

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

(c) 利率風險

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

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

	註釋	2024年6月30日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		95,037	3,098,133	410	-	-	3,193,580
存放同業款項和拆出資金		-	472,619	348,225	8,305	-	829,149
買入返售金融資產		-	889,728	-	-	-	889,728
發放貸款和墊款	(i)	50,508	7,247,219	16,447,348	745,803	138,307	24,629,185
投資	(ii)	300,653	494,873	839,092	3,629,935	4,680,993	9,945,546
其他		807,199	-	-	-	-	807,199
資產總計		1,253,397	12,202,572	17,635,075	4,384,043	4,819,300	40,294,387
負債							
向中央銀行借款		-	270,314	831,601	919	-	1,102,834
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	3,076,662	413,689	407,327	3,258	3,900,936
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		15,638	136,953	71,506	-	-	224,097
賣出回購金融資產款		-	43,605	9,100	-	-	52,705
吸收存款		106,810	15,753,444	5,444,618	7,398,350	3,845	28,707,067
已發行債務證券		-	655,621	922,903	514,898	113,702	2,207,124
其他		844,148	-	-	-	-	844,148
負債合計		966,596	19,936,599	7,693,417	8,321,494	120,805	37,038,911
資產負債缺口		286,801	(7,734,027)	9,941,658	(3,937,451)	4,698,495	3,255,476

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

	註釋	2023年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		90,697	2,975,231	130	-	-	3,066,058
存放同業款項和拆出資金		-	490,019	326,326	7,143	-	823,488
買入返售金融資產		-	979,498	-	-	-	979,498
發放貸款和墊款	(i)	34,405	10,647,006	11,542,958	702,410	156,598	23,083,377
投資	(ii)	272,857	490,814	774,553	3,306,550	4,814,485	9,659,259
其他		713,146	-	-	-	-	713,146
資產總計		1,111,105	15,582,568	12,643,967	4,016,103	4,971,083	38,324,826
負債							
向中央銀行借款		-	247,662	906,948	1,024	-	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	2,521,325	282,103	391,380	4,980	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		12,905	195,197	44,077	-	-	252,179
賣出回購金融資產款		-	224,058	10,520	-	-	234,578
吸收存款		80,413	15,767,684	4,662,033	7,139,044	4,837	27,654,011
已發行債務證券		-	760,532	565,905	474,198	95,100	1,895,735
其他		760,827	-	-	-	-	760,827
負債合計		854,145	19,716,458	6,471,586	8,005,646	104,917	35,152,752
資產負債缺口		256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074

- (i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2024年6月30日餘額為人民幣749.75億元(2023年12月31日：人民幣547.50億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。
- (ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

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

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

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

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2024年6月30日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,988,442	139,323	65,815	3,193,580
存放同業款項和拆出資金		580,889	234,501	13,759	829,149
買入返售金融資產		889,728	-	-	889,728
發放貸款和墊款		23,813,486	439,331	376,368	24,629,185
投資	(i)	9,561,944	304,052	79,550	9,945,546
其他		616,137	140,139	50,923	807,199
資產總計		38,450,626	1,257,346	586,415	40,294,387
負債					
向中央銀行借款		1,016,809	17,501	68,524	1,102,834
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金		3,446,344	358,850	95,742	3,900,936
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		208,439	1,900	13,758	224,097
賣出回購金融資產款		20,325	31,445	935	52,705
吸收存款		27,918,325	601,448	187,294	28,707,067
已發行債務證券		1,881,064	225,910	100,150	2,207,124
其他		666,690	9,001	168,457	844,148
負債合計		35,157,996	1,246,055	634,860	37,038,911
淨頭寸		3,292,630	11,291	(48,445)	3,255,476
衍生金融工具的淨名義金額		6,707	(126,271)	111,787	(7,777)
信貸承諾		3,511,254	317,304	157,429	3,985,987

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

	註釋	2023年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,846,966	150,288	68,804	3,066,058
存放同業款項和拆出資金		544,235	224,286	54,967	823,488
買入返售金融資產		977,161	1,843	494	979,498
發放貸款和墊款		22,325,807	383,857	373,713	23,083,377
投資	(i)	9,279,590	241,867	137,802	9,659,259
其他		579,300	60,346	73,500	713,146
資產總計		36,553,059	1,062,487	709,280	38,324,826
負債					
向中央銀行借款		1,086,514	21,596	47,524	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2,796,119	285,381	118,288	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		245,798	794	5,587	252,179
賣出回購金融資產款		207,379	19,856	7,343	234,578
吸收存款		26,817,312	538,766	297,933	27,654,011
已發行債務證券		1,578,299	217,796	99,640	1,895,735
其他		695,764	14,134	50,929	760,827
負債合計		33,427,185	1,098,323	627,244	35,152,752
淨頭寸					
衍生金融工具的淨名義金額		(5,552)	(7,289)	12,210	(631)
信貸承諾		3,372,627	296,013	161,599	3,830,239

(i) 投資包括的範圍請參見附註57(2)(c)(ii)。

(3) 流動性風險

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。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在不同壓力情境下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2024年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,351,909	840,132	-	1,129	410	-	-	3,193,580
存放同業款項和拆出資金	-	82,778	227,262	162,579	347,409	9,121	-	829,149
買入返售金融資產	-	-	889,728	-	-	-	-	889,728
發放貸款和墊款	131,597	993,606	721,390	1,483,585	6,161,160	6,839,642	8,298,205	24,629,185
投資								
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	201,622	48,380	11,574	23,076	70,571	61,865	170,502	587,590
—以攤餘成本計量的金融資產	-	-	86,348	98,847	263,347	2,431,382	4,081,591	6,961,515
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	28,425	-	79,492	163,921	508,844	1,161,464	432,948	2,375,094
—長期股權投資	21,347	-	-	-	-	-	-	21,347
其他	356,204	274,120	17,383	47,127	64,402	19,572	28,391	807,199
資產總計	3,091,104	2,239,016	2,033,177	1,980,264	7,416,143	10,523,046	13,011,637	40,294,387
負債								
向中央銀行借款	-	-	46,611	223,703	831,601	919	-	1,102,834
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	2,153,660	300,715	345,536	673,290	417,618	10,117	3,900,936
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	15,638	69,305	67,648	71,506	-	-	224,097
賣出回購金融資產款	-	-	30,558	13,047	9,100	-	-	52,705
吸收存款	-	12,459,524	1,543,042	1,839,413	5,459,459	7,400,020	5,609	28,707,067
已發行債務證券	-	-	261,541	376,584	932,976	522,321	113,702	2,207,124
其他	5,856	370,289	33,446	29,907	106,437	78,293	219,920	844,148
負債合計	5,856	14,999,111	2,285,218	2,895,838	8,084,369	8,419,171	349,348	37,038,911
各期限缺口	3,085,248	(12,760,095)	(252,041)	(915,574)	(668,226)	2,103,875	12,662,289	3,255,476
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	-	-	168,752	228,025	532,180	201,498	13,319	1,143,774
—匯率合約	-	-	904,323	929,041	3,439,419	129,074	2,266	5,404,123
—其他合約	-	-	51,618	26,719	107,704	2,502	6,441	194,984
合計	-	-	1,124,693	1,183,785	4,079,303	333,074	22,026	6,742,881

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2023年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,467,007	597,615	-	1,306	130	-	-	3,066,058
存放同業款項和拆出資金	-	74,424	283,769	131,334	326,328	7,633	-	823,488
買入返售金融資產	-	-	979,453	45	-	-	-	979,498
發放貸款和墊款	82,917	972,512	725,550	1,482,748	5,282,119	6,397,276	8,140,255	23,083,377
投資								
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	209,716	31,166	8,882	23,517	56,466	66,708	205,848	602,303
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	34,383	93,308	391,152	2,133,983	4,148,416	6,801,242
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	9,949	-	100,539	173,990	347,687	1,132,039	470,527	2,234,731
- 長期股權投資	20,983	-	-	-	-	-	-	20,983
其他	341,372	151,645	47,331	38,771	31,761	15,927	86,339	713,146
資產總計	3,131,944	1,827,362	2,179,907	1,945,019	6,435,643	9,753,566	13,051,385	38,324,826
負債								
向中央銀行借款	-	-	129,997	117,665	906,948	1,024	-	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	1,987,259	355,168	162,765	282,726	400,539	11,331	3,199,788
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-	252,179
賣出回購金融資產款	-	-	211,159	12,899	10,520	-	-	234,578
吸收存款	-	12,228,538	1,781,842	1,834,637	4,663,036	7,139,081	6,877	27,654,011
已發行債務證券	-	-	259,359	483,578	574,584	483,114	95,100	1,895,735
其他	5,092	221,511	80,183	31,791	76,506	91,952	253,792	760,827
負債合計	5,092	14,450,213	2,942,577	2,713,663	6,558,397	8,115,710	367,100	35,152,752
各期限缺口	3,126,852	(12,622,851)	(762,670)	(768,644)	(122,754)	1,637,856	12,684,285	3,172,074
衍生金融工具的名義金額								
- 利率合約	-	-	187,695	256,442	665,785	227,090	15,180	1,352,192
- 匯率合約	-	-	866,760	748,169	1,969,422	126,051	1,435	3,711,837
- 其他合約	-	-	55,648	39,159	94,699	2,575	-	192,081
合計	-	-	1,110,103	1,043,770	2,729,906	355,716	16,615	5,256,110



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

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

	2024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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,102,834	1,114,401	-	46,678	224,799	841,997	927	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,900,936	3,944,538	2,153,660	300,948	347,527	685,034	445,276	12,093
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	224,097	224,097	15,638	69,305	67,648	71,506	-	-
賣出回購金融資產款	52,705	53,061	-	30,602	13,155	9,304	-	-
吸收存款	28,707,067	29,624,525	12,459,628	1,564,181	1,888,950	5,706,912	7,998,060	6,794
已發行債務證券	2,207,124	2,307,049	-	263,851	379,521	958,288	577,201	128,188
其他非衍生金融負債	509,442	723,149	159,646	15,735	12,916	42,895	67,764	424,193
非衍生金融負債合計	36,704,205	37,990,820	14,788,572	2,291,300	2,934,516	8,315,936	9,089,228	571,268
表外貸款承諾和信用卡承諾(註)		1,763,946	1,209,186	23,469	19,179	94,226	177,233	240,653
擔保、承兌及其他信貸承諾(註)		2,222,041	254	350,389	357,961	904,188	572,345	36,904
	2023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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,155,634	1,172,995	-	130,926	118,199	922,837	1,033	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	3,199,788	3,238,349	1,987,259	355,482	164,208	289,372	429,294	12,734
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	252,179	252,179	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-
賣出回購金融資產款	234,578	235,002	-	211,206	13,021	10,775	-	-
吸收存款	27,654,011	28,570,339	12,229,863	1,818,365	1,909,379	4,856,778	7,748,618	7,336
已發行債務證券	1,895,735	1,986,845	-	260,243	485,918	598,602	534,697	107,385
其他非衍生金融負債	484,687	683,826	73,027	32,518	16,783	37,705	82,604	441,189
非衍生金融負債合計	34,876,612	36,139,535	14,303,054	2,933,609	2,777,836	6,760,146	8,796,246	568,644
表外貸款承諾和信用卡承諾(註)		1,611,820	1,176,826	5,927	6,004	64,521	138,604	219,938
擔保、承兌及其他信貸承諾(註)		2,218,419	291	317,493	341,279	946,637	573,670	39,049

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

2024年上半年，本集團對標巴塞爾協議III、金融監管總局資本新規和操作風險管理新規要求，有效提升操作風險管理水平。

結合《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》，修訂操作風險管理基本制度，優化操作風險損失數據管理機制，開展操作風險標準法實施準備和評估驗收申請前置工作，全面提升管理精細化水平。深化業務連續性管理，持續健全規章制度體系，著力推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎，增強運營韌性，為妥善應對風險沖擊做好準備。持續開展智能化探索，提升員工違規行為發現能力，著力管控員工行為風險。

(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2023年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

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

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



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2024年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	70,707	4	70,711
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,122,631	-	1,122,631
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	2,736	133,251	-	135,987
— 權益工具和基金	1,279	740	-	2,019
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	-	53,778	27,379	81,157
— 債券	1	119,995	1,214	121,210
— 基金及其他	15,322	105,962	125,933	247,217
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	275,703	2,070,956	51	2,346,710
— 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	12,216	-	16,168	28,384
合計	307,257	3,678,020	170,749	4,156,026
持續的公允價值計量				
負債				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	-	223,469	628	224,097
衍生金融負債	-	67,249	4	67,253
合計	-	290,718	632	291,350

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

	2023年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續的公允價值計量資產				
衍生金融資產	-	43,832	8	43,840
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	1,104,787	-	1,104,787
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	2,219	125,766	-	127,985
— 權益工具和基金	374	1,089	-	1,463
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	-	52,868	27,879	80,747
— 債券	45	152,391	1,131	153,567
— 基金及其他	15,222	87,939	135,380	238,541
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	249,246	1,975,483	54	2,224,783
— 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	2,509	-	7,439	9,948
合計	269,615	3,544,155	171,891	3,985,661
持續的公允價值計量負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 衍生金融負債	-	251,492	687	252,179
— 衍生金融負債	-	41,860	8	41,868
合計	-	293,352	695	294,047



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

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

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

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

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2024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	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				
2024年1月1日	8	27,879	1,131	135,380	54	7,439	171,891	(687)	(8)	(695)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(4)	536	(180)	(10)	-	-	342	(555)	4	(551)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(171)	8,705	8,534	-	-	-
購買	-	2,011	396	5,059	168	24	7,658	(20)	-	(20)
出售、結算及轉出	-	(3,047)	(133)	(14,496)	-	-	(17,676)	634	-	634
2024年6月30日	4	27,379	1,214	125,933	51	16,168	170,749	(628)	(4)	(632)
	2023年									
	衍生 金融資產	其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融資產		資產合計	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 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				
2023年1月1日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(3)	1,287	(1,067)	1,789	-	-	2,006	(72)	3	(69)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(28)	11	(17)	-	-	-
購買	-	5,740	600	23,522	82	1,941	31,885	(734)	-	(734)
出售、結算及轉出	-	(5,487)	(1,216)	(26,671)	-	(24)	(33,398)	467	-	467
2023年12月31日	8	27,879	1,131	135,380	54	7,439	171,891	(687)	(8)	(695)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

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

第三層級金融工具損益影響如下：

	截至2024年6月30日止六個月			截至2023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)	1,093	(1,302)	(209)	394	(773)	(379)

(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2024年6月30日及2023年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

	2024年6月30日					2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	6,961,515	7,407,085	13,341	7,319,525	74,219	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630
合計	6,961,515	7,407,085	13,341	7,319,525	74,219	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630

(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2024年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣5,758.04億元(2023年12月31日：人民幣5,175.74億元)，賬面價值為人民幣5,525.59億元(2023年12月31日：人民幣5,092.82億元)，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

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

於2024年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 保險風險

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

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

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計量保險合同負債。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、疾病發生假設、賠付假設、退保假設等。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，按照內部補充與外部資本並重原則，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。按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，自2024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，確保本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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

根據監管要求，本行須按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。根據《商業銀行資本管理辦法》及監管批復範圍，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，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計量；市場風險資本要求採用標準法計量；操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

本集團於2024年6月30日根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2024年6月30日
核心一級資本充足率	(a)(b)	14.01%
一級資本充足率	(a)(b)	14.92%
資本充足率	(a)(b)	19.25%
核心一級資本		
— 實收資本和資本公積可計入部份		385,627
— 盈餘公積		369,906
— 一般風險準備		496,079
— 未分配利潤		1,738,883
— 累計其他綜合收益		51,972
— 少數股東資本可計入部份		3,331
核心一級資本：扣除項		
— 商譽(扣除遞延稅負債)		2,145
— 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)		4,746
— 對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備		520
其他一級資本		
— 其他一級資本工具及其溢價		199,968
— 少數股東資本可計入部份		135
其他一級資本：扣除項		
— 對未並錶金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		1,236
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價		528,967
— 少數股東資本可計入部份		200
— 超額損失準備可計入部份		408,666
核心一級資本淨額	(c)	3,038,387
一級資本淨額	(c)	3,237,254
資本淨額	(c)	4,175,087
風險加權資產	(d)	21,690,492

註釋：

- (a) 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。
- (b) 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)。
- (c) 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。
- (d) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2024年6月30日 (未經審核)	2023年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	3,179,504	3,050,045
存放同業款項	108,931	108,043
貴金屬	82,672	59,429
拆出資金	745,892	737,669
衍生金融資產	69,753	42,455
買入返售金融資產	890,759	961,642
發放貸款和墊款	24,224,801	22,687,855
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	280,515	282,636
以攤餘成本計量的金融資產	6,898,429	6,737,686
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,152,653	2,050,691
長期股權投資	102,810	102,820
納入合併範圍的結構化主體投資	15,186	15,186
固定資產	110,119	112,768
在建工程	3,600	7,025
土地使用權	11,767	12,044
無形資產	4,372	5,101
遞延所得稅資產	115,777	118,296
其他資產	320,080	246,589
資產總計	39,317,620	37,337,980
負債：		
向中央銀行借款	1,102,834	1,155,634
同業及其他金融機構存放款項	3,406,749	2,763,227
拆入資金	384,220	311,751
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	212,491	245,603
衍生金融負債	67,101	40,585
賣出回購金融資產款	33,139	211,061
吸收存款	28,337,556	27,312,712
應付職工薪酬	43,229	46,524
應交稅費	39,422	71,920
預計負債	40,313	42,409
已發行債務證券	2,153,006	1,829,333
遞延所得稅負債	36	55
其他負債	336,930	223,956
負債合計	36,157,026	34,254,770

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2024年6月30日 (未經審核)	2023年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	139,991	139,991
資本公積	134,813	134,813
其他綜合收益	51,545	31,314
盈餘公積	369,906	369,906
一般風險準備	484,924	484,917
未分配利潤	1,669,427	1,612,281
股東權益合計	3,160,594	3,083,210
負債和股東權益總計	39,317,620	37,337,980

董事會於2024年8月30日核准並許可發出。

張毅
副董事長、執行董事及行長米歇爾·馬德蘭
獨立非執行董事格雷姆·惠勒
獨立非執行董事



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	股東 權益合計
		優先股	永續債						
2024年1月1日	250,011	59,977	139,991	134,813	31,314	369,906	484,917	1,612,281	3,083,210
本期增減變動金額	-	-	-	-	20,231	-	7	57,146	77,384
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	20,231	-	-	157,157	177,388
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-
2. 對普通股股東的 分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,004)	(100,004)
2024年6月30日	250,011	59,977	139,991	134,813	51,545	369,906	484,924	1,669,427	3,160,594
	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	股東 權益合計
		優先股	永續債						
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434
本期增減變動金額	-	-	-	-	6,691	-	2	65,642	72,335
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	6,691	-	-	162,898	169,589
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	2	(2)	-
2. 對普通股股東的 分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
2023年6月30日	250,011	59,977	79,991	134,826	32,639	337,527	431,969	1,541,829	2,868,769

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	股東 權益合計
		優先股	永續債						
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434
本年增減變動金額	-	-	60,000	(13)	5,366	32,379	52,950	136,094	286,776
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	5,366	-	-	323,787	329,153
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者 投入/(減少)資本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	59,987
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	52,950	(52,950)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
4. 對其他權益工具 持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	(5,110)
2023年12月31日	250,011	59,977	139,991	134,813	31,314	369,906	484,917	1,612,281	3,083,210

59 報告期後事項

於2024年7月8日，本集團完成發行500.00億元人民幣二級資本債券，包括兩個品種，品種一規模為400.00億元人民幣，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.21%，品種二規模為100.00億元人民幣，為15年期固定利率債券，在第10年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.37%；於2024年7月16日，本集團完成境外發行2027年到期的10.00億美元綠色金融債券，為3年期浮動利率債券，票面利率為美元擔保隔夜融資利率+0.55%；於2024年7月16日，本集團完成境外發行2027年到期的20.00億元人民幣藍色金融債券，為3年期固定利率債券，票面利率2.83%；於2024年8月12日，本集團完成發行500.00億元人民幣總損失吸收能力非資本債券，包括兩個品種，品種一規模為350.00億元人民幣，為4年期固定利率債券，在第3年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.00%，品種二規模為150.00億元人民幣，為6年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率2.10%。

於2024年8月18日，本集團對於2014年8月18日在境內發行初始年利率為5.98%的200.00億元二級資本債券，行使贖回權，贖回全部債券。

2024年7月，本行已完成對國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司首期認股金人民幣10.75億元和對國家綠色發展基金股份有限公司第二期認股金人民幣10億元的實際繳付。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 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。

61 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2024年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂) 「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」	生效期已被無限遞延
(2) 《國際會計準則》第21號(修訂)「缺乏可兌換性」	2025年1月1日
(3) 《國際財務報告準則》第18號(新增)「財務報表列示和披露」	2027年1月1日
(4) 《國際財務報告準則》第19號(新增)「非公共受託責任子公司的披露」	2027年1月1日
(5) 《國際財務報告準則》第9號及第7號(修訂)「金融工具的分類和計量」	2026年1月1日

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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

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

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

(2) 《國際會計準則》第21號(修訂)「缺乏可兌換性」

《國際會計準則》第21號「缺乏可兌換性」的修訂澄清了在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何評估一種貨幣是否可兌換成另一種貨幣以及如何估計在計量日的即期匯率。修訂要求披露的信息應使財務報表使用者能夠理解不可兌換貨幣的影響。允許提前採用。在應用修訂時，實體不能重述比較信息。首次適用修訂的任何累積影響，應確認為在首次適用之日對留存利潤期初餘額的調整或在適當情況下將轉換的累計差異金額計入權益的單獨組成部分。

(3) 《國際財務報告準則》第18號(新增)「財務報表列示和披露」

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第18號—財務報表列示和披露》，替代《國際會計準則第1號—財務報表列報》。與現行《國際會計準則第1號—財務報表列報》相比，《國際財務報告準則第18號》引入的新規定主要包括以下方面：改進利潤表結構，新引入3個收益和費用類別—經營類、投資類和籌資類；引入管理層業績指標的披露，提高管理層界定的業績指標的透明度；強化資訊匯總和分解，進一步提高報表資訊決策有用性。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)**(4) 《國際財務報告準則》第19號(新增)「非公共受託責任子公司的披露」**

國際會計準則理事會(IASB)發佈了《國際財務報告準則第19號—非公共受託責任子公司的披露》，允許滿足適用條件的子公司自願採用，旨在降低此類子公司編製自身財務報表時的成本。

《國際財務報告準則第19號》僅為披露準則，規定了滿足適用條件的子公司允許採用的簡化披露要求，要求該類子公司無須採用其他國際財務報告會計準則的披露要求(除特殊情況外)，但應採用其他國際財務報告會計準則的確認、計量和列示要求。

《國際財務報告準則第19號》允許滿足適用條件的子公司自願採用或終止採用本準則。主體可以多次採用本準則，例如，主體在以前期間曾採用本準則，在上一期間未採用本準則，當前期間仍然可以選擇採用本準則。

(5) 《國際財務報告準則》第9號及第7號(修訂)「金融工具的分類和計量」

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則》第9號及第7號的修訂，該修訂澄清了：

- 金融負債在「結算日」終止確認，即，在相關義務解除、取消、到期或該負債在其他方面符合終止確認條件時終止確認。此次修訂還制定了一項會計政策，允許主體在滿足某些條件的情況下，選擇在結算日之前終止確認使用電子支付系統結算的金融負債。
- 如何評估包括環境、社會和治理(「ESG」)相關特徵和其他類似或有特徵在內的金融資產的合同現金流量特徵。
- 如何處理對具有無追索權特徵的金融資產和合同掛鉤工具。

此外，《國際財務報告準則》第7號(修訂)要求對具有提及或有事項的合同條款(如與ESG相關)的金融資產和負債及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進行額外披露。修訂將自2026年1月1日或之後開始的年度報告期間生效。主體可以選擇提前採用與金融資產分類和披露相關的修訂，後續採用其他修訂。主體應追溯採用修訂，並對期初未分配利潤進行調整。但無需重述以前期間，如要重述，僅可在不使用後見之明的情況下重述。主體應披露因修訂而導致的金融資產計量分類變化的相關信息。



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製截至2024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2024年6月30日止六個月的淨利潤和於2024年6月30日的股東權益並無差異。

2 貨幣集中度

	2024年6月30日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,082,284	342,832	399,961	1,825,077
即期負債	(1,081,396)	(540,036)	(245,097)	(1,866,529)
遠期購入	2,971,927	352,354	(143,044)	3,181,237
遠期出售	(2,955,162)	(102,345)	23,037	(3,034,470)
淨期權頭寸	(48,124)	(3)	(2,835)	(50,962)
淨(短)/長頭寸	(30,471)	52,802	32,022	54,353
淨結構頭寸	53,570	2,564	(20)	56,114

	2023年12月31日			
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339
即期負債	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)
遠期購入	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967
遠期出售	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)
淨期權頭寸	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)
淨(短)/長頭寸	(42,817)	35,502	28,333	21,018
淨結構頭寸	40,763	2,564	(20)	43,307

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。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2024年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	225,900	113,297	594,683	82,869	1,016,749
其中屬於香港的部分	19,066	35,696	333,244	11,901	399,907
歐洲	33,155	45,643	75,937	1,873	156,608
南北美洲	38,617	212,397	67,510	-	318,524
合計	297,672	371,337	738,130	84,742	1,491,881

	2023年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	229,433	97,347	541,427	65,220	933,427
其中屬於香港的部分	17,595	31,662	274,185	52,352	375,794
歐洲	43,335	47,236	72,948	5,330	168,849
南北美洲	22,996	211,384	50,097	35,518	319,995
合計	295,764	355,967	664,472	106,068	1,422,271



未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2024年6月30日	2023年12月31日
珠江三角洲	66,786	50,966
中部地區	38,285	31,103
西部地區	31,514	25,278
環渤海地區	30,193	24,005
長江三角洲	26,892	19,627
東北地區	11,968	12,674
總行	12,353	11,458
境外國家和地區	8,995	7,120
合計	226,986	182,231

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。

5 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2024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。





中国建设银行
China Construction Bank

地址及郵編

中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com



可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：

939 (H股普通股)

601939 (A股普通股) 360030 (境內優先股)

