



中国建设银行
China Construction Bank



建设美好生活

中国建设银行股份有限公司

2024 年
半年度报告

重要提示

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

本行于2024年8月30日召开董事会会议，审议通过了本半年度报告及其摘要。本行12名董事出席董事会会议。

本行董事会建议向全体股东派发2024年度中期现金股息，每股人民币0.197元(含税)。本行不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的2024年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告准则编制的2024年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

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

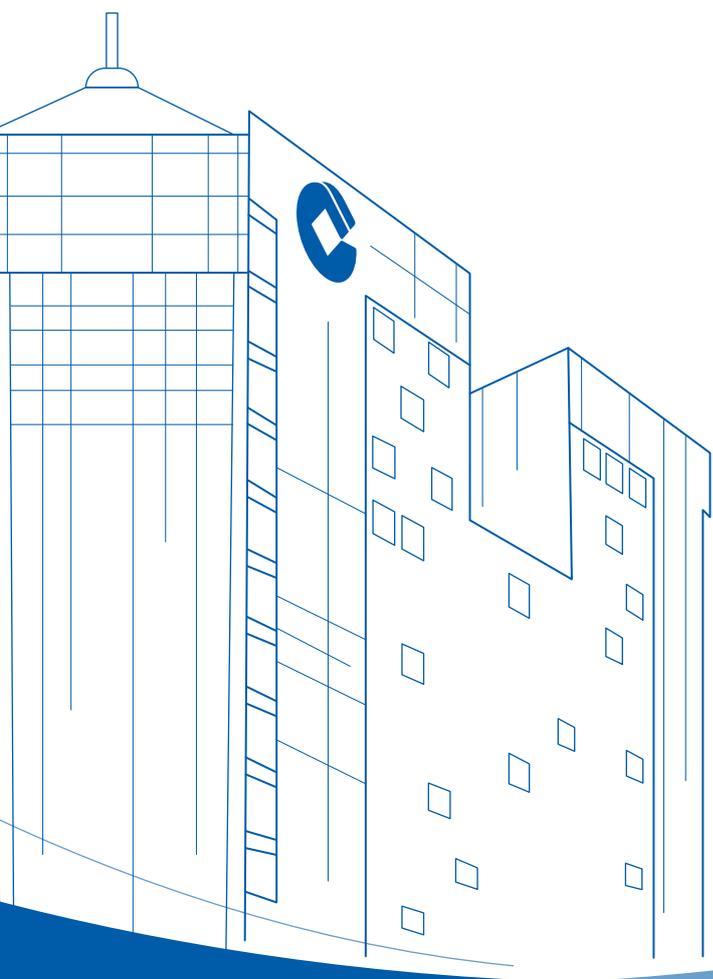
本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但这些陈述不构成对投资者的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

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

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

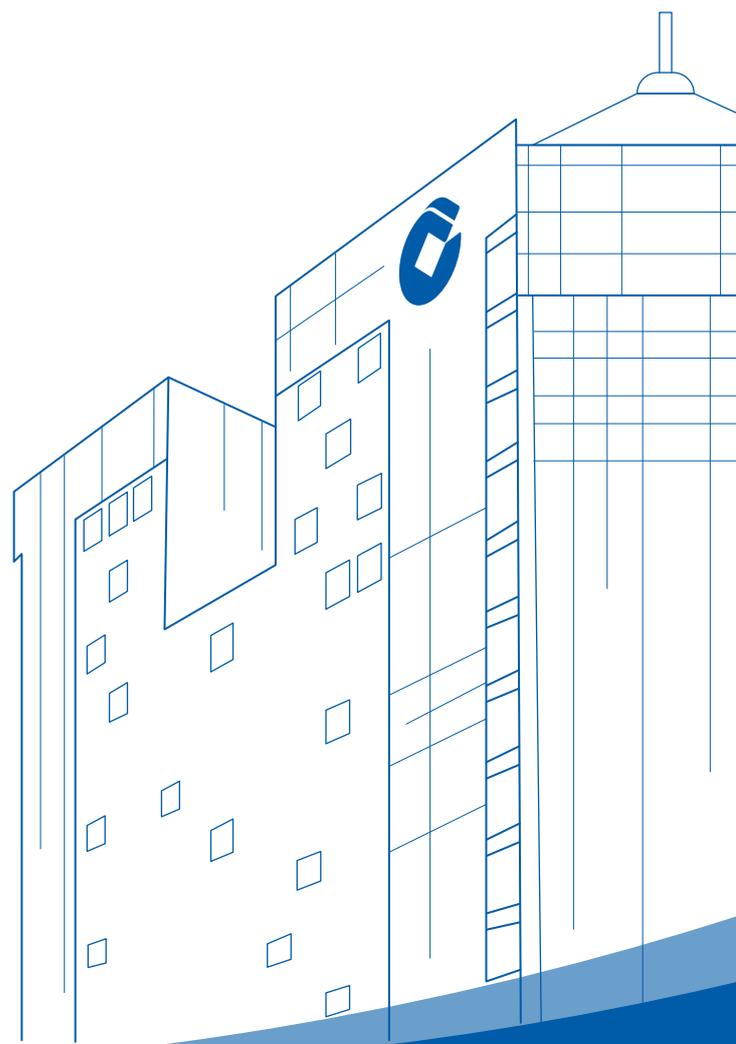
目 录

重要提示	i	风险管理	52
释义	3	信用风险管理	52
财务摘要	5	市场风险管理	57
公司基本情况	7	操作风险管理	60
管理层讨论与分析	9	流动性风险管理	60
财务回顾	9	声誉风险管理	61
利润表分析	9	国别风险管理	62
资产负债表	18	金融科技风险管理	62
现金流量表分析	27	战略风险管理	62
其他财务信息	27	新型风险管理	62
业务回顾	28	并表管理	63
公司金融业务	31	内部审计	63
个人金融业务	34	资本管理	64
资金资管业务	39	资本充足情况	64
境外商业银行业务	42	杠杆率	65
综合化经营子公司	44	展望	66
金融科技与渠道运营	48		



目 录

公司治理	67
股东大会	67
董事、监事及高级管理人员情况	67
董事、监事及高级管理人员基本情况	67
董事、监事及高级管理人员变动情况	67
董事及监事的证券交易	68
员工情况	68
利润分配	69
环境和社会责任	70
重要事项	72
股份变动及股东情况	74
普通股股份变动情况表	74
普通股股东情况	74
控股股东及实际控制人变更情况	75
主要股东及其他人士的权益和淡仓	75
董事、监事及高级管理人员持股情况	75
优先股相关情况	76
附录 外部审计师审阅报告及财务报告	



释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

机构简称

金融监管总局	国家金融监督管理总局
港交所	香港联合交易所有限公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
国家电网	国家电网有限公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
建行俄罗斯	中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行(伦敦)有限公司
建行马来西亚	中国建设银行(马来西亚)有限公司
建行欧洲	中国建设银行(欧洲)有限公司
建行新西兰	中国建设银行(新西兰)有限公司
建行亚洲	中国建设银行(亚洲)股份有限公司
建行印尼	中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信股权	建信股权投资管理有限责任公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信金科	建信金融科技有限责任公司
建信金租	建信金融租赁有限公司
建信理财	建信理财有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信投资	建信金融资产投资有限公司



释义

建信消费金融	建信消费金融有限责任公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老金	建信养老金管理有限责任公司
建信住房	建信住房服务有限责任公司
建信住房租赁基金	建信住房租赁基金(有限合伙)
建信住租	建信住房租赁私募基金管理有限公司
建银国际	建银国际(控股)有限公司
建银咨询	建银工程咨询有限责任公司
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
平台、产品及服务	
建行惠懂你	本行运用互联网、大数据、人工智能和生物识别等技术，为普惠金融客户打造的综合化生态型服务平台
跨境快贷	本行为小微外贸企业提供的线上化、无抵押贸易融资服务
龙支付	本行基于移动互联网打造的企业级数字支付品牌 and 为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
裕农贷款	本行向以农户为主的涉农个人经营主体发放的贷款产品，包括“裕农快贷”线上产品包和“裕农贷”线下产品包
裕农通	本行依托线下服务点和线上APP及微信生态打造的金融服务乡村振兴综合服务平台
其他	
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
中国会计准则	财政部于2006年2月15日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
新保险合同准则	财政部发布并于2023年1月1日生效的《企业会计准则第25号—保险合同》
新金融工具准则	财政部发布并于2018年1月1日生效的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》

财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至2024年 6月30日止 六个月	截至2023年 6月30日止 六个月	变化(%)	截至2022年 6月30日止 六个月 (经重述)
当期业绩				
营业收入	385,965	400,255	(3.57)	402,612
利息净收入	296,059	312,185	(5.17)	317,669
手续费及佣金净收入	62,696	70,601	(11.20)	70,247
业务及管理费	(89,997)	(91,460)	(1.60)	(89,998)
信用减值损失	(87,654)	(95,414)	(8.13)	(103,294)
其他资产减值损失	17	46	(63.04)	(81)
营业利润	192,902	196,988	(2.07)	192,711
利润总额	193,012	197,264	(2.16)	192,884
净利润	165,039	167,295	(1.35)	162,234
归属于本行股东的净利润	164,326	167,344	(1.80)	161,899
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	164,334	167,129	(1.67)	161,764
经营活动产生的现金流量净额	290,805	814,615	(64.30)	815,501
每股计(人民币元)				
基本和稀释每股收益 ²	0.66	0.67	(1.49)	0.65
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.66	0.67	(1.49)	0.65
每股经营活动产生的现金流量净额	1.16	3.26	(64.42)	3.26
盈利能力指标(%)				
			变化+/(-)	
年化平均资产回报率 ³	0.84	0.92	(0.08)	1.01
年化加权平均净资产收益率 ²	10.82	11.95	(1.13)	12.62
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	10.82	11.94	(1.12)	12.61
净利息收益率	1.54	1.79	(0.25)	2.09
手续费及佣金净收入对营业收入比率	16.24	17.64	(1.40)	17.45
成本收入比 ⁴	24.04	23.59	0.45	23.09

- 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。
- 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
- 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。



财务摘要

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2024年6月30日	2023年12月31日	变化(%)	2022年12月31日 (经重述)
于期末				
资产总额	40,294,387	38,324,826	5.14	34,600,711
发放贷款和垫款净额	24,629,185	23,083,377	6.70	20,493,042
负债总额	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
股东权益	3,255,476	3,172,074	2.63	2,876,244
归属于本行股东权益	3,234,661	3,150,145	2.68	2,855,450
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一级资本净额 ¹	3,038,387	2,944,386	3.19	2,706,459
其他一级资本净额 ¹	198,867	200,088	(0.61)	140,074
二级资本净额 ¹	937,833	876,187	7.04	793,905
资本净额 ¹	4,175,087	4,020,661	3.84	3,640,438
风险加权资产 ¹	21,690,492	22,395,908	(3.15)	19,767,834
每股计(人民币元)				
归属于本行普通股股东的每股净资产	12.14	11.80	2.88	10.86
资本充足指标(%)			变化+/-)	
核心一级资本充足率 ¹	14.01	13.15	0.86	13.69
一级资本充足率 ¹	14.92	14.04	0.88	14.40
资本充足率 ¹	19.25	17.95	1.30	18.42
总权益对资产总额比率	8.08	8.28	(0.20)	8.31
资产质量指标(%)			变化+/-)	
不良贷款率	1.35	1.37	(0.02)	1.38
拨备覆盖率 ²	238.75	239.85	(1.10)	241.53
拨贷比 ²	3.22	3.28	(0.06)	3.34

- 2024年6月30日数据按照《商业银行资本管理办法》相关规则及资本计量高级方法计量，往期数据按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则及资本计量高级方法计量。
- 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额和不良贷款余额不含应计利息。



公司基本情况

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



公司基本情况

股票上市交易所、股票简称和股票代码

A股：上海证券交易所

股票简称：建设银行

股票代码：601939

H股：香港联合交易所有限公司

股票简称：建设银行

股票代码：939

境内优先股：上海证券交易所

股票简称：建行优1

股票代码：360030

会计师事务所

国内会计师事务所：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层

签字会计师：姜长征、顾珺、李琳琳

国际会计师事务所：安永会计师事务所

地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼

签字会计师：梁成杰

中国内地法律顾问

北京市通商律师事务所

地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座12-14层

中国香港法律顾问

高伟绅律师行

地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼

A股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

地址：上海市浦东新区杨高南路188号

H股股份登记处

香港中央证券登记有限公司

地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺

管理层讨论与分析

财务回顾

2024年上半年，全球经济增长动能偏弱，不同地区增长呈现分化态势。美国和亚洲新兴市场表现相对强劲，欧元区、英国等经济体仍处于弱复苏进程。主要发达经济体通胀压力有所缓解，但回落速度放缓，未来货币政策仍有不确定性。中国经济运行总体平稳、稳中有进，延续回升向好态势，新动能新优势加快培育，高质量发展扎实推进，社会大局保持稳定，上半年国内生产总值同比增长5.0%，但也面临全球地缘政治风险上升等国际环境不利影响增多的挑战。

中国坚持深化改革开放，加强宏观调控，全面加强金融监管，有效防范化解金融风险。稳健的货币政策灵活适度、精准有效，6月末社会融资规模存量、广义货币(M2)同比分别增长8.1%和6.2%，为经济社会发展营造良好的货币金融环境。上半年，中国人民银行适度下调了金融机构存款准备金率、支农支小再贷款、再贴现利率，引导社会综合融资成本稳中有降；贷款市场报价利率(LPR)下调，带动银行新发放贷款利率持续下降。公募基金、保险等领域费率改革纵深推进，引导银行业财富管理业务进入高质量发展轨道。上半年银行业总资产平稳增长，资产质量总体稳定，服务实体经济能力持续加强。

上半年，本集团坚持以高质量发展总揽全局，坚决当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，高效统筹规模、结构、效益及风险，整体经营平稳有序。本集团资产总额40.29万亿元，增幅5.14%；其中发放贷款和垫款净额24.63万亿元，增幅6.70%。负债总额37.04万亿元，增幅5.37%；其中吸收存款28.71万亿元，增幅3.81%。实现营业收入3,859.65亿元，净利润1,650.39亿元。年化平均资产回报率0.84%，年化加权平均净资产收益率10.82%，成本收入比24.04%，资本充足率19.25%，不良贷款率1.35%。

利润表分析

上半年，本集团利润总额1,930.12亿元，较上年同期减少2.16%；净利润1,650.39亿元，较上年同期减少1.35%。主要影响因素如下：受LPR和市场利率整体下行等因素影响，利息净收入较上年同期减少161.26亿元，降幅5.17%；受保险、基金、托管等降费政策影响，手续费及佣金净收入较上年同期减少79.05亿元，降幅11.20%；加强全面成本管理，提升费用开支效率，业务及管理费较上年同期减少1.60%，成本收入比24.04%；根据实质风险判断计提贷款和垫款等资产损失准备，减值损失总额876.37亿元，较上年同期减少8.11%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年	截至2023年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
利息净收入	296,059	312,185	(5.17)
非利息收入	89,906	88,070	2.08
其中：手续费及佣金净收入	62,696	70,601	(11.20)
营业收入	385,965	400,255	(3.57)
税金及附加	(3,870)	(3,933)	(1.60)
业务及管理费	(89,997)	(91,460)	(1.60)
信用减值损失	(87,654)	(95,414)	(8.13)
其他资产减值损失	17	46	(63.04)
其他业务成本	(11,559)	(12,506)	(7.57)
营业利润	192,902	196,988	(2.07)
营业外收支净额	110	276	(60.14)
利润总额	193,012	197,264	(2.16)
所得税费用	(27,973)	(29,969)	(6.66)
净利润	165,039	167,295	(1.35)



管理层讨论与分析

利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入2,960.59亿元，较上年同期减少161.26亿元，降幅为5.17%；在营业收入中占比为76.71%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及年化平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年6月30日止六个月			截至2023年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)
资产						
发放贷款和垫款总额	24,824,644	438,288	3.55	22,436,735	435,577	3.94
金融投资	9,180,919	143,474	3.14	8,208,452	135,769	3.34
存放中央银行款项	2,719,203	22,753	1.68	2,749,571	22,554	1.65
存放同业款项及拆出资金	903,699	13,739	3.06	853,686	12,528	2.96
买入返售金融资产	940,772	8,760	1.87	1,104,376	10,325	1.89
总生息资产	38,569,237	627,014	3.27	35,352,820	616,753	3.53
总减值准备	(811,884)			(757,646)		
非生息资产	1,832,356			2,003,947		
资产总额	39,589,709	627,014		36,599,121	616,753	
负债						
吸收存款	28,031,718	239,467	1.72	26,030,664	228,496	1.77
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,650,883	46,398	2.56	3,214,655	37,681	2.36
已发行债务证券	1,806,204	29,816	3.32	1,679,280	26,058	3.13
向中央银行借款	1,095,506	14,062	2.58	809,741	10,928	2.72
卖出回购金融资产款	71,932	1,212	3.39	92,503	1,405	3.06
总计息负债	34,656,243	330,955	1.92	31,826,843	304,568	1.93
非计息负债	1,661,394			1,840,228		
负债总额	36,317,637	330,955		33,667,071	304,568	
利息净收入		296,059			312,185	
净利差			1.35			1.60
净利息收益率			1.54			1.79

上半年，本集团通过巩固提升经营能力，合理摆布全行资产负债配置，努力使净息差保持在合理水平。受LPR利率下调、市场利率低位运行、持续支持实体经济等多重原因影响，资产端收益率低于上年同期；受非对称降息和存款利率下调滞后于贷款以及结构变化等原因，负债端付息率降幅小于资产端收益率降幅。净利息收益率为1.54%。

管理层讨论与分析

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	46,494	(43,783)	2,711
金融投资	15,964	(8,259)	7,705
存放中央银行款项	(235)	434	199
存放同业款项及拆出资金	768	443	1,211
买入返售金融资产	(1,461)	(104)	(1,565)
利息收入变化	61,530	(51,269)	10,261
负债			
吸收存款	17,488	(6,517)	10,971
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	5,366	3,351	8,717
已发行债务证券	2,084	1,674	3,758
向中央银行借款	3,719	(585)	3,134
卖出回购金融资产款	(334)	141	(193)
利息支出变化	28,323	(1,936)	26,387
利息净收入变化	33,207	(49,333)	(16,126)

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

利息净收入较上年同期减少161.26亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加332.07亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少493.33亿元。



管理层讨论与分析

利息收入

上半年，本集团实现利息收入6,270.14亿元，较上年同期增加102.61亿元，增幅1.66%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为69.90%、22.88%、3.63%、2.19%和1.40%。

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

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年6月30日止六个月			截至2023年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
本行境内贷款和垫款	23,925,618	411,696	3.46	21,440,899	409,250	3.87
公司类贷款和垫款	14,266,572	232,806	3.28	12,293,986	215,174	3.56
短期贷款	4,008,746	61,651	3.09	3,440,181	52,778	3.12
中长期贷款	10,257,826	171,155	3.36	8,853,805	162,396	3.73
个人贷款和垫款	8,702,325	173,024	4.00	8,290,477	188,124	4.59
短期贷款	1,294,824	23,559	3.66	1,036,080	19,343	3.76
中长期贷款	7,407,501	149,465	4.06	7,254,397	168,781	4.69
票据贴现	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
发放贷款和垫款总额	24,824,644	438,288	3.55	22,436,735	435,577	3.94

发放贷款和垫款利息收入4,382.88亿元，较上年同期增加27.11亿元，增幅0.62%，主要是发放贷款和垫款平均余额较上年同期增长10.64%，抵销了年化平均收益率较上年同期下降39个基点的影响。

金融投资利息收入1,434.74亿元，较上年同期增加77.05亿元，增幅5.68%，主要是金融投资平均余额较上年同期增长11.85%，抵销了年化平均收益率较上年同期下降20个基点的影响。

存放中央银行款项利息收入227.53亿元，较上年同期增加1.99亿元，增幅0.88%，主要是存放中央银行款项年化平均收益率较上年同期上升3个基点。

存放同业款项及拆出资金利息收入137.39亿元，较上年同期增加12.11亿元，增幅9.67%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长5.86%，年化平均收益率亦较上年同期上升10个基点。

买入返售金融资产利息收入87.60亿元，较上年同期减少15.65亿元，降幅15.16%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年同期减少14.81%。

管理层讨论与分析

利息支出

上半年，本集团利息支出3,309.55亿元，较上年同期增加263.87亿元，增幅8.66%。利息支出中，吸收存款利息支出占72.36%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占14.02%，已发行债务证券利息支出占9.01%，向中央银行借款利息支出占4.25%，卖出回购金融资产款利息支出占0.36%。

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

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年6月30日止六个月			截至2023年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司类存款	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
个人存款	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
吸收存款总额	28,031,718	239,467	1.72	26,030,664	228,496	1.77

吸收存款利息支出2,394.67亿元，较上年同期增加109.71亿元，增幅4.80%，主要是吸收存款平均余额较上年同期增长7.69%，抵销了年化平均成本率较上年同期下降5个基点的影响。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出463.98亿元，较上年同期增加87.17亿元，增幅23.13%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年同期增长13.57%。

已发行债务证券利息支出298.16亿元，较上年同期增加37.58亿元，增幅14.42%，主要是已发行债务证券平均余额较上年同期增长7.56%。

向中央银行借款利息支出140.62亿元，较上年同期增加31.34亿元，增幅28.68%，主要是向中央银行借款平均余额较上年同期增长35.29%。

卖出回购金融资产款利息支出12.12亿元，较上年同期减少1.93亿元，降幅13.74%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年同期减少22.24%。



管理层讨论与分析

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	68,727	77,474	(11.29)
手续费及佣金支出	(6,031)	(6,873)	(12.25)
手续费及佣金净收入	62,696	70,601	(11.20)
其他非利息收入	27,210	17,469	55.76
非利息收入总额	89,906	88,070	2.08

上半年，本集团非利息收入899.06亿元，较上年同期增加18.36亿元，增幅2.08%。非利息收入在营业收入中的占比23.29%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	68,727	77,474	(11.29)
结算与清算手续费	20,093	20,685	(2.86)
托管及其他受托业务佣金	11,684	11,872	(1.58)
银行卡手续费	10,625	10,285	3.31
代理业务手续费	9,028	13,549	(33.37)
顾问和咨询费	6,371	8,675	(26.56)
资产管理业务收入	4,486	5,837	(23.15)
其他	6,440	6,571	(1.99)
手续费及佣金支出	(6,031)	(6,873)	(12.25)
手续费及佣金净收入	62,696	70,601	(11.20)

上半年，本集团手续费及佣金净收入626.96亿元，较上年同期减少79.05亿元，降幅11.20%，手续费及佣金净收入对营业收入比率为16.24%。

手续费及佣金收入中，银行卡手续费收入106.25亿元，较上年同期增加3.40亿元，增幅3.31%，主要是信用卡持续深耕消费场景建设和重点客群经营，收入保持增长；商户业务经营质效稳步提升，收入保持增长。受降费政策影响，代理业务手续费同比减少45.21亿元，降幅33.37%。受部分行业客户需求不及上年同期影响，顾问和咨询费收入同比减少23.04亿元，降幅26.56%。受市场利率快速下行影响，资管类产品内部收益率收窄，相关收入较上年同期减少13.51亿元，降幅23.15%。

管理层讨论与分析

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月	变动(%)
投资收益	8,797	9,131	(3.66)
公允价值变动收益/(损失)	4,897	(835)	不适用
汇兑收益/(损失)	2,722	(491)	不适用
保险业务收入	2,338	2,517	(7.11)
其他	8,456	7,147	18.32
其他非利息收入总额	27,210	17,469	55.76

其他非利息收入272.10亿元，较上年同期增加97.41亿元，增幅55.76%。其中，投资收益87.97亿元，较上年同期减少3.34亿元；公允价值变动收益48.97亿元，较上年同期增加57.32亿元，主要是受市场波动和资产结构变化等因素影响，持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益类投资和债权类投资重估收益同比增加；汇兑收益27.22亿元，较上年同期增加32.13亿元，主要是受汇率波动影响，外汇业务相关收益同比增加；保险业务收入23.38亿元，较上年同期减少1.79亿元；其他收入84.56亿元，较上年同期增加13.09亿元。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月	变动(%)
员工成本	56,039	56,225	(0.33)
物业及设备支出	15,416	15,251	1.08
其他	18,542	19,984	(7.22)
业务及管理费总额	89,997	91,460	(1.60)
成本收入比(%)	24.04	23.59	0.45

上半年，本集团持续加强全面成本管理，提升费用开支效率，成本收入比24.04%，较上年同期增加0.45个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费899.97亿元，较上年同期减少14.63亿元，降幅1.60%。其中，员工成本560.39亿元，结构上持续加大基层员工关爱力度；物业及设备支出154.16亿元，较上年同期增加1.65亿元，增幅1.08%，主要是折旧费同比增加；其他业务及管理费185.42亿元，较上年同期减少14.42亿元，降幅7.22%，主要是在积极支持战略推进和客户账户拓展的同时，持续加强全面成本管理和费用精细化管理，压缩一般性开支。



管理层讨论与分析

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2024年 6月30日止六个月	截至2023年 6月30日止六个月	变动(%)
发放贷款和垫款	86,036	91,592	(6.07)
金融投资	1,066	63	1,592.06
以摊余成本计量的金融资产	819	(802)	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	247	865	(71.45)
其他	535	3,713	(85.59)
减值损失总额	87,637	95,368	(8.11)

上半年，本集团减值损失876.37亿元，较上年同期减少77.31亿元，降幅8.11%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期减少55.56亿元。金融投资减值损失较上年同期增加10.03亿元。其中，以摊余成本计量的金融资产减值损失较上年同期增加16.21亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期减少6.18亿元。其他减值损失较上年同期减少31.78亿元。

所得税费用

上半年，本集团所得税费用279.73亿元，较上年同期减少19.96亿元。所得税实际税率为14.49%，低于25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

管理层讨论与分析

区域分布分析

下表列出于所示期间本集团按区域划分的营业收入分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2024年6月30日止六个月		截至2023年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	69,816	18.09	74,792	18.69
珠江三角洲	53,673	13.91	62,837	15.70
环渤海地区	61,148	15.84	64,861	16.20
中部地区	63,581	16.47	70,131	17.52
西部地区	62,520	16.20	66,907	16.72
东北地区	15,367	3.98	16,323	4.08
总行	49,670	12.87	34,031	8.50
境外	10,190	2.64	10,373	2.59
营业收入	385,965	100.00	400,255	100.00

下表列出于所示期间本集团按区域划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2024年6月30日止六个月		截至2023年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	35,749	18.52	37,016	18.76
珠江三角洲	29,635	15.35	33,380	16.92
环渤海地区	30,685	15.90	34,492	17.48
中部地区	29,385	15.22	38,310	19.42
西部地区	29,905	15.49	33,175	16.82
东北地区	6,920	3.59	8,022	4.07
总行	25,470	13.20	7,706	3.91
境外	5,263	2.73	5,163	2.62
利润总额	193,012	100.00	197,264	100.00



管理层讨论与分析

资产负债表

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	25,444,306	63.15	23,861,600	62.26
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(815,121)	(2.03)	(778,223)	(2.03)
发放贷款和垫款净额	24,629,185	61.12	23,083,377	60.23
金融投资	9,924,199	24.63	9,638,276	25.15
现金及存放中央银行款项	3,193,580	7.92	3,066,058	8.00
买入返售金融资产	889,728	2.21	979,498	2.55
存放同业款项及拆出资金	829,149	2.06	823,488	2.15
其他 ¹	828,546	2.06	734,129	1.92
资产总额	40,294,387	100.00	38,324,826	100.00

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

6月末，本集团资产总额40.29万亿元，较上年末增加1.97万亿元，增幅5.14%。本集团积极推动实体经济高质量发展，加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，战略新兴产业、制造业、普惠、绿色金融、民营等领域贷款增长较快，发放贷款和垫款总额较上年末增加1.58万亿元，增幅6.63%。支持积极财政政策实施，加大国债、地方政府债等政府债券和绿色债券投资，金融投资较上年末增加2,859.23亿元，增幅2.97%。存款增长带动超额存款准备金上升，现金及存放中央银行款项较上年末增加1,275.22亿元，增幅4.16%。优化资产配置结构，支持贷款、债券投资等核心资产增长，买入返售金融资产较上年末减少897.70亿元，降幅为9.16%；存放同业款项及拆出资金较上年末微增0.69%。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升；金融投资、现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产和存放同业款项及拆出资金占比均下降。

管理层讨论与分析

发放贷款和垫款

6月末，本集团发放贷款和垫款总额25.44万亿元，其中，公司类贷款和垫款总额为15.41万亿元，个人贷款和垫款总额为8.86万亿元，票据贴现1.12万亿元，在不含息发放贷款和垫款中的占比分别为60.70%、34.88%、4.42%。具体情况请参见财务报表附注“风险管理—信用风险”。

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
本行境内贷款和垫款	24,563,003	96.54	23,006,496	96.42
公司类贷款和垫款	14,682,636	57.71	13,225,655	55.43
短期贷款	4,261,129	16.75	3,594,305	15.06
中长期贷款	10,421,507	40.96	9,631,350	40.37
个人贷款和垫款	8,757,736	34.42	8,676,054	36.36
个人住房贷款	6,310,059	24.80	6,386,525	26.76
信用卡贷款	1,000,356	3.93	997,133	4.18
个人经营贷款 ¹	885,767	3.48	777,481	3.26
个人消费贷款	480,597	1.89	421,623	1.77
其他贷款 ²	80,957	0.32	93,292	0.39
票据贴现	1,122,631	4.41	1,104,787	4.63
境外和子公司	829,248	3.26	804,486	3.37
应计利息	52,055	0.20	50,618	0.21
发放贷款和垫款总额	25,444,306	100.00	23,861,600	100.00

1. 主要包括个人助业贷款、经营用途线上贷款等。
2. 主要包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款等。

本行境内公司类贷款和垫款14.68万亿元，较上年末增加1.46万亿元，增幅11.02%。其中，短期贷款4.26万亿元；中长期贷款10.42万亿元。

本行境内个人贷款和垫款8.76万亿元，较上年末增加816.82亿元，增幅0.94%。其中，个人住房贷款6.31万亿元，较上年末减少764.66亿元，降幅1.20%；信用卡贷款1.00万亿元，较上年末增加32.23亿元，增幅0.32%；个人经营贷款8,857.67亿元，较上年末增加1,082.86亿元，增幅13.93%；个人消费贷款4,805.97亿元，较上年末增加589.74亿元，增幅13.99%。

票据贴现1.12万亿元，较上年末增加178.44亿元，增幅1.62%。

境外和子公司贷款和垫款8,292.48亿元，较上年末增加247.62亿元，增幅3.08%。



管理层讨论与分析

按区域划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	4,302,947	16.91	4,058,595	17.01
中部地区	4,273,038	16.80	3,993,891	16.74
西部地区	4,702,740	18.48	4,440,785	18.61
东北地区	1,040,035	4.09	975,595	4.09
总行	1,069,855	4.21	1,026,719	4.30
境外	707,902	2.78	674,769	2.83
应计利息	52,055	0.20	50,618	0.21
发放贷款和垫款总额	25,444,306	100.00	23,861,600	100.00

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	11,076,826	43.54	9,976,510	41.81
保证贷款	3,314,818	13.03	3,010,073	12.61
抵押贷款	9,287,599	36.50	9,202,161	38.56
质押贷款	1,713,008	6.73	1,622,238	6.81
应计利息	52,055	0.20	50,618	0.21
发放贷款和垫款总额	25,444,306	100.00	23,861,600	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2024年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	363,424	190,295	224,504	778,223
转移：				
转移至阶段一	12,025	(11,341)	(684)	-
转移至阶段二	(5,233)	7,355	(2,122)	-
转移至阶段三	(2,245)	(16,369)	18,614	-
新增源生或购入的金融资产	102,779	-	-	102,779
本期转出／归还	(75,691)	(15,967)	(29,842)	(121,500)
重新计量	(15,809)	49,560	48,188	81,939
本期核销	-	-	(35,689)	(35,689)
收回已核销贷款	-	-	9,369	9,369
2024年6月30日	379,250	203,533	232,338	815,121

本集团根据新金融工具准则要求，结合宏观经济及信贷资产质量等因素计提贷款损失准备。6月末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为8,151.21亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为35.77亿元。本集团拨备覆盖率为238.75%，拨贷比为3.22%。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，将业务划分为三个风险阶段。阶段一为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，根据未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；阶段二为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备；阶段三为在资产负债表日已经发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。本集团坚持实质性风险判断，在评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时充分考虑各种合理且有依据的信息。预期信用损失的计量需要考虑前瞻性信息。参考国内外权威机构的预测结果，应用内部专家的力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。通过将乐观、中性、悲观三种情景下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)相乘，然后加权平均并考虑折现因素，得到预期信用损失。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。



管理层讨论与分析

金融投资

下表列出于所示日期本集团按计量方式划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	587,590	5.92	602,303	6.25
以摊余成本计量的金融资产	6,961,515	70.15	6,801,242	70.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,375,094	23.93	2,234,731	23.19
金融投资	9,924,199	100.00	9,638,276	100.00

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

下表列出于所示日期本集团按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券 ¹	9,646,579	97.20	9,388,324	97.41
权益工具和基金	277,620	2.80	249,952	2.59
金融投资	9,924,199	100.00	9,638,276	100.00

1. 包括债权类投资。

6月末，本集团金融投资9.92万亿元，较上年末增加2,859.23亿元，增幅2.97%。其中，债券较上年末增加2,582.55亿元，增幅2.75%，在金融投资中的占比为97.20%，较上年末下降0.21个百分点；权益工具和基金较上年末增加276.68亿元，在金融投资中的占比为2.80%，较上年末上升0.21个百分点。

债券

下表列出于所示日期本集团持有的按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	9,252,691	95.92	9,028,172	96.16
美元	233,586	2.42	228,917	2.44
港币	64,602	0.67	49,953	0.53
其他外币	95,700	0.99	81,282	0.87
债券	9,646,579	100.00	9,388,324	100.00

6月末，人民币债券投资9.25万亿元，较上年末增加2,245.19亿元，增幅为2.49%。外币债券投资达3,938.88亿元，较上年末增加337.36亿元，增幅为9.37%。

管理层讨论与分析

下表列出于所示日期本集团持有的按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	7,587,805	78.66	7,395,390	78.77
政策性银行	970,151	10.06	899,880	9.59
银行及非银行金融机构	662,269	6.86	682,666	7.27
中央银行	59,024	0.61	43,182	0.46
企业	367,330	3.81	367,206	3.91
债券	9,646,579	100.00	9,388,324	100.00

6月末, 本集团持有政府债券7.59万亿元, 较上年末增加1,924.15亿元, 增幅2.60%。政策性银行、银行及非银行金融机构发行的金融债券1.63万亿元, 增幅3.15%。其中, 政策性银行债券9,701.51亿元, 增幅7.81%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 ¹
2019年政策性银行金融债券	17,440	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性银行金融债券	16,400	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性银行金融债券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2020年政策性银行金融债券	15,980	3.23	2030-03-23	-
2020年政策性银行金融债券	15,510	2.96	2030-04-17	-
2021年政策性银行金融债券	14,270	3.52	2031-05-24	-
2020年政策性银行金融债券	13,846	3.34	2025-07-14	-
2021年政策性银行金融债券	13,780	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性银行金融债券	13,100	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性银行金融债券	13,080	3.38	2031-07-16	-

1. 未包含按预期信用损失模型要求计提的阶段一减值准备。

抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时, 本集团可以通过法律程序取得或由债务人、担保人或第三人自愿交付资产所有权, 抵偿贷款和垫款及应收利息。6月末, 本集团的抵债资产为10.98亿元, 抵债资产减值准备余额为7.22亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。



管理层讨论与分析

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	28,707,067	77.51	27,654,011	78.67
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,900,936	10.53	3,199,788	9.10
已发行债务证券	2,207,124	5.96	1,895,735	5.39
向中央银行借款	1,102,834	2.98	1,155,634	3.29
卖出回购金融资产款	52,705	0.14	234,578	0.67
其他 ¹	1,068,245	2.88	1,013,006	2.88
负债总额	37,038,911	100.00	35,152,752	100.00

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

本集团持续加大低成本资金拓展，丰富资金来源，优化负债结构，提升负债质量管理水平。6月末，本集团负债总额37.04万亿元，较上年末增加1.89万亿元，增幅5.37%，与资产增长基本匹配。其中，吸收存款余额28.71万亿元，较上年末增加1.05万亿元，增幅3.81%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金3.90万亿元，较上年末增加7,011.48亿元，增幅21.91%。已发行债务证券2.21万亿元，较上年末增加3,113.89亿元，增幅16.43%，主要是同业存单和资本工具等多品种融资工具发行。向中央银行借款余额1.10万亿元，降幅4.57%。相应地，在负债总额中，吸收存款占比77.51%，较上年末下降1.16个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比10.53%，较上年末上升1.43个百分点；已发行债务证券占比5.96%，较上年末上升0.57个百分点；向中央银行借款占比2.98%，较上年末下降0.31个百分点。

管理层讨论与分析

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类存款	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
个人存款	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
应计利息	430,210	1.50	430,707	1.56
吸收存款总额	28,707,067	100.00	27,654,011	100.00

6月末, 本行境内个人存款15.88万亿元, 较上年末增加1.01万亿元, 增幅6.82%, 在境内存款中的占比上升1.68个百分点至57.31%, 零售类存款贡献度继续上升。本行境内公司类存款11.83万亿元, 较上年末减少282.23亿元, 降幅0.24%, 在境内存款中的占比下降1.68个百分点至42.69%。境外和子公司存款5,669.33亿元, 较上年末增加676.48亿元, 在吸收存款总额中的占比为1.97%, 较上年末上升0.16个百分点。境内定期存款15.54万亿元, 较上年末增加8,339.65亿元, 增幅5.67%; 境内活期存款12.17万亿元, 较上年末增加1,519.40亿元, 增幅1.26%。

按区域划分的存款分布情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	5,373,365	18.72	5,030,828	18.19
中部地区	5,331,653	18.57	5,059,057	18.30
西部地区	5,480,279	19.09	5,266,200	19.04
东北地区	1,902,499	6.63	1,848,350	6.68
总行	15,043	0.05	15,583	0.06
境外	535,335	1.87	468,371	1.69
应计利息	430,210	1.50	430,707	1.56
吸收存款总额	28,707,067	100.00	27,654,011	100.00



管理层讨论与分析

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2024年6月30日	2023年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	199,968	199,968
优先股	59,977	59,977
永续债	139,991	139,991
资本公积	135,642	135,619
其他综合收益	44,152	23,981
盈余公积	369,906	369,906
一般风险准备	496,476	496,255
未分配利润	1,738,506	1,674,405
归属于本行股东权益	3,234,661	3,150,145
少数股东权益	20,815	21,929
股东权益总额	3,255,476	3,172,074

6月末，本集团股东权益3.26万亿元，较上年末增加834.02亿元，增幅2.63%，主要是由于未分配利润较上年末增加641.01亿元。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括代理投融资服务类、中介服务类、衍生金融工具、承诺及或有负债等。代理投融资服务类主要包括资管产品、委托贷款等，委托贷款详见财务报表附注“委托贷款业务”。中介服务类主要包括托管资产、代理代销业务等。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。6月末，信贷承诺余额3.99万亿元，较上年末增加1,557.48亿元，增幅4.07%。详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

上半年，本集团坚持稳健经营原则，通过表内外产品联动，满足客户综合金融需求，实现业务可持续发展。遵循表内外一体化管理策略，按照“管理全覆盖、分类管理、风险为本”三项原则，把全量表外业务纳入战略管理、计划管理、资本和风险管理、监测分析、信息披露、监管报告等日常经营管理中，持续夯实表外业务管理基础。根据业务种类和风险特征，实行分类管理，明确各类表外业务的管理重点。注重担保承诺类业务资本集约化发展，推动代理投融资服务类、中介服务类等其他表外业务稳健增长。

管理层讨论与分析

区域分布分析

下表列出于所示日期本集团按区域划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	8,380,365	20.80	8,274,479	21.59
中部地区	5,690,606	14.12	5,394,311	14.08
西部地区	5,897,094	14.64	5,627,618	14.68
东北地区	2,074,504	5.15	1,979,268	5.16
总行	13,503,348	33.51	13,141,981	34.29
境外	1,834,481	4.55	1,734,037	4.52
递延所得税资产及抵销	(9,479,280)	(23.53)	(9,597,487)	(25.03)
资产合计	40,294,387	100.00	38,324,826	100.00

现金流量表分析

经营活动产生的现金流量净额为2,908.05亿元，较上年同期减少5,238.10亿元。主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期减少较多所致。

投资活动所用的现金流量净额为809.24亿元，较上年同期减少4,903.14亿元。主要是收回投资收到的现金较上年同期增加较多所致。

筹资活动产生的现金流量净额为74.00亿元，较上年同期减少23.03亿元。主要是偿还债务支付的现金较上年同期增加较多所致。

其他财务信息

本集团按照中国会计准则编制的与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2024年6月30日止六个月净利润和2024年6月30日股东权益并无差异。

本集团重要会计估计及判断，请参见财务报表附注“编制基础及重要会计政策”。



管理层讨论与分析

业务回顾

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

2024年上半年，本集团公司金融业务实现营业收入1,150.55亿元，利润总额193.30亿元。个人金融业务实现营业收入1,796.84亿元，利润总额979.46亿元。资金资管业务实现营业收入806.82亿元，利润总额721.54亿元。其他业务实现营业收入105.44亿元，利润总额35.82亿元。

专栏

“五篇大文章”推进情况

科技金融

本集团持续加强科技金融高效供给，以科技金融服务为新质生产力发展注入强大金融动能。制定科技金融业务推进实施方案，建立全周期陪伴、全链条覆盖、全集团协同、全维度支持、全生态赋能的科技金融“五全”服务体系，构建数字化支持、差别化政策、专业化保障的科技金融“三化”支撑体系，重点做好科技型中小企业等科技创新主体金融服务，支持实现高水平科技自立自强。加强集团内母子协同，以“商投行一体化”推动构建“股贷债保”综合金融服务体系，为各类科技创新主体提供股权、信贷、债券、保险等多元化、接力式、全方位的综合金融服务。全面构建科技型企业全要素数字化评价体系，创新“技术流”“星光STAR”“投资流”等科技创新评价工具，实现“不看砖头看专利”，着力提升科技型企业融资可得性。授予部分科技资源富集地区所在一级分行“中国建设银行科技金融创新中心”称号，配套差别化审批与产品创新政策，探索科技金融服务新模式。开展科技金融服务能力专项提升行动，全面提升科技金融服务水平。截至6月末，本行科技型企业贷款余额1.80万亿元，较上年末增加1,971.61亿元，增幅12.31%；上半年承销科创票据21期，承销规模63.82亿元；建信股权、建信信托、建信投资等具有股权投资功能的子公司，通过主动管理和合作参与股权投资基金等方式，累计支持科技型企业超2,000家，投资覆盖新一代信息技术、生物医药、高端装备制造等新质生产力相关领域。

绿色金融

本集团秉持“成为全球领先的可持续发展银行”目标愿景，将绿色理念融入经营管理、战略发展和企业文化，打造涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色投资的多元化服务体系，以金融之力在美丽中国建设中展现大行担当。截至6月末，本行绿色贷款余额4.46万亿元，较上年末增加5,797.46亿元，增幅14.93%。聚焦绿色低碳转型投融资需求，创新多元化绿色融资通道，上半年参与承销境内外绿色及可持续发展债券37期，发行规模折合人民币约594.94亿元。其中，参与承销绿色非金融企业债务融资工具20期，承销规模58.44亿元，带动发行规模201.66亿元；参与承销绿色及可持续发展境外债12期，发行规模折合人民币约288.28亿元；参与承销绿色金融债5期，发行规模约105亿元。秉持“责任+价值”投资理念，加强负责任投资体系建设，将资源向绿色产业重点领域及ESG表现较好的优质发行体倾斜，截至6月末，本行债券投资组合中投向绿色领域资金规模超2,000亿元，组合内发行体外部ESG评价均值持续优于市场平均水平。建信金租一般租赁业务中绿色租赁资产余额431.75亿元，占比53.53%，绿色资产规模和占比持续上升。建信投资累计落地279亿元绿色投资项目，涵盖风电、光伏、水电、环保、核电及新能源汽车等绿色产业重点领域。建信基金通过权益投资，累计向清洁能源、节能环保、清洁生产、基础设施绿色升级、生态环境及绿色服务等方面投资超248亿元。建信理财深入推进绿色资产配置，绿色资产余额236.80亿元。

普惠金融

本集团持续提升普惠金融服务能力和发展质效，扎实推进业务高质量发展。不断扩大服务覆盖范围，普惠金融信贷供给稳步增长。6月末，本行普惠金融贷款余额3.29万亿元，较上年末增加2,523.21亿元，增幅8.29%。普惠金融贷款客户342万户，较上年末增加24.59万户。加大实体经济让利力度，上半年新发放普惠型小微企业贷款利率3.61%。强化智能化风控体系建设，信贷资产质量总体可控。深度融合线上线下服务模式，普惠金融服务可得性持续提升。线上，优化升级“建行惠懂你”综合化生态服务平台，持续打磨核心信贷服务、综合金融服务及公共服务，提升普惠客户使用体验。截至6月末，“建行惠懂你”APP累计访问量超3.5亿次，下载量超4,000万次，服务企业客户超1,300万户。线下，本行约1.4万家网点可开展普惠金融服务，配置普惠专员2万余人，已挂牌普惠金融特色网点2,700余家。针对小微企业、个体工商户、涉农客户、农村集体经济组织客群、供应链上下游客户等普惠群体的特点和需求，迭代优化产品体系，完善普惠金融服务模式。推广“善科贷”“善新贷”“开业(入园)进贷”等产品，加大科技企业服务力度。“跨境快贷”系列产品累计为小微外贸企业提供融资支持336.50亿元。围绕统筹新型工业化、新型城镇化和乡村全面振兴，强化县域乡村产品和服务模式创新，推广“裕农贷款”产品包，加大农户生产经营贷款投放力度，积极做好农户客群金融服务，推动普惠金融在县域乡村落地。荣获《亚洲银行家》中国最佳中小企业银行和“中国最佳普惠金融项目”奖项。



管理层讨论与分析

养老金融

本集团纵深推进养老金融服务体系建设，培育养老金融品牌“健养安”，促进养老金融、养老产业金融、养老服务金融、养老金融生态协同发展。第一支柱方面，持续推进社保卡业务拓展；第二支柱方面，提升年金业务母子协同质效，抢抓片区人才、编外人员等年金业务机遇，提升养老金资产管理及托管规模；第三支柱方面，打造全渠道“秒级”顺畅开户体验，提供全生命周期账户服务和全链条资金功能。持续丰富个人养老金产品货架，完整覆盖储蓄、基金、保险、理财四类产品，重点提升子公司产品竞争力。将养老产业纳入优先支持行业管理，提供差异化支持政策，引导信贷资源向养老产业倾斜。积极运用结构性货币政策工具，推进普惠养老再贷款投放，让利于市场主体。首批打造60家“健养安”养老金融特色网点，做实产品权益、适老服务、养老投教、养老微生态四大特色。创新推出可应用于养老场景的资产服务信托、慈善信托等新产品，优化线上渠道养老服务专区。整合养老服务资源，提供企业薪酬福利和员工健康养老综合解决方案，打通个人养老财富管理链路，打造“健养安”养老金融生态，努力将养老金融先发优势转化为领跑优势，全力建设养老金融专业银行。

数字金融

本集团聚焦自身数字化转型、数字化能力提升以及服务数字经济、支持数实融合两个方面，制定2024年数字金融业务发展行动方案，统筹推动数字金融工作。持续打磨“双子星”平台功能场景，增强客户线上服务能力，数字生态布局进一步优化。推出手机银行2024版，打磨核心刚需功能体验，升级重点财富产品及一站式信贷等线上金融服务，更好服务大众用户金融需求；将手机银行功能嵌入鸿蒙系统的语音助手、智能搜索等场景，实现手机系统直达建行服务；围绕“建行生活”平台场景建设，加大优质商户营销拓展力度，以“双子星”为核心的平台流量规模和质量持续提升。推进技术能力建设，完善企业级需求统筹工作机制和流程，强化业务、数据、技术三大中台能力共享复用。推进数据治理工作，响应能力有效提升。优化敏捷研发机制，上半年投产需求项44,985个。数字化赋能减负效能不断释放，加大推广集约化运营和RPA等技术应用范围，打造客户经理“专属AI智能助理”，个人客户直营服务模式日臻成熟，客户连接快速上量，产能贡献持续提升，逐步成为服务大众客户的新型有效生产模式。持续推进企业级风险管理平台建设，智能风控实现拓维升级。数字人民币试点成效显著，跨境应用试点取得新突破，落地“物联网+”和农民工工资智能支付监管等应用创新场景。发挥数字化转型对主营业务的推动作用，提升金融服务的智能化和便利性，网络供应链、智慧政务、智慧投行、财富管理、个人养老金、信用卡分期、消费信贷、普惠金融等线上产品和服务更广泛地触达客户。积极支持产业数字化转型，服务各行业数字化效率提升，加大数字经济核心产业支持力度。

公司金融业务

本行以提升服务实体经济质效为主线，以高质量发展为主题，坚持以客群经营能力提升为中心，持续深化商投行一体化、本外币境内外一体化体制建设，着力为客户提供综合化全面金融解决方案。全力做好“五篇大文章”，积极支持新质生产力发展，深入贯彻落实国家重大区域战略部署，推动高水平对外开放走深走实。积极探索数字化、平台化、综合化、生态化建设，推出“网络供应链”“智慧政法”“飞驰e智”“跨境快贷”“工程项目多银行资金管理系统”等一系列优质产品和服务。

客户经营

本行聚焦对公客户服务与客群经营，适配营销服务模式，配足配优人力资源，做强做好科技系统支撑，构建起以对公客户分层分级分类体系为中心，营销服务体系为组织保障、队伍建设体系为人才保障、信息系统体系为技术保障的“一中心三保障”对公客户经营服务体系，一体化推动对公客户综合金融服务。6月末，公司类客户1,134万户，较上年末增加52.58万户。单位人民币结算账户总量1,600万户，较上年末增加90.26万户。

加快场景生态能力培育，探索搭建特色场景，聚焦源头资金和结算资金推进拓客引流，依靠数据驱动、科技赋能、专属服务打造产业链供应链资金服务闭环，做好重点客群综合服务。6月末，本行境内公司类存款11.83万亿元，较上年末减少282.23亿元，降幅0.24%。

对公信贷

本行坚持把服务实体经济作为根本宗旨，扎实做好“五篇大文章”“三大工程”，积极支持先进制造业发展壮大，多维发力“绿色金融”转型，加大社会民生领域支持力度，以供应链金融助力产业链供应链提质增效，为经济社会发展提供高质量信贷服务。6月末，本行境内公司类贷款14.68万亿元，较上年末增加1.46万亿元，增幅11.02%；不良贷款率1.69%。投向制造业的贷款3.05万亿元，较上年末增加3,459.36亿元，增幅12.79%。其中，投向制造业的中长期贷款1.63万亿元，较上年末增加1,804.52亿元，增幅12.46%。民营企业贷款5.87万亿元，较上年末增加4,717.66亿元，增幅8.74%。战略性新兴产业贷款2.72万亿元，较上年末增加4,748.99亿元，增幅21.19%。本行境内房地产行业贷款9,107.26亿元，较上年末增加567.70亿元，增幅6.65%。上半年累计为5,049个核心企业产业链的11.93万户链条客户提供6,381.06亿元供应链融资支持。

积极落实国家重大区域战略和区域协调发展战略。6月末，京津冀、长三角、粤港澳大湾区、成渝地区公司类贷款新增超8,000亿元，东北、中西部地区公司类贷款新增超5,000亿元。



管理层讨论与分析

机构业务

本行机构业务紧跟数字政府发展，赋能国家治理体系和治理能力现代化。6月末，机构类存款6.79万亿元，较上年末增加5,971.81亿元，充分发挥了公司类存款稳增稳存的“压舱石”作用。

本行积极拓展政务与金融的场景融合。迈出智慧政务场景创效新步伐，深入推动“一件事一次办”升级，助力政府“高效办成一件事”。赋能基层治理体系建设，打造智慧村务平台、农村三资监管平台、农村产权交易平台，服务基层政府客群12.97万户。开放全部网点渠道与社会共享，提供10,000余项政务服务业务，业务服务量超1亿笔，服务3,000余万用户，打造“百姓身边的政务大厅”。政融支付与1,164个政府端平台实现连接，累计交易金额突破3,600亿元。与29个省级政法单位建立系统合作，依托“智慧政法”平台为1,400余家公检法单位提供“一案一户”“一人一户”“一卷一户”资金监管服务。依托“建融慧学”平台搭建生活服务、信息服务、教学服务等多个应用场景，平台对公用户数4.92万户。依托“建融智医”平台构建医疗健康生态下的新型客户经营管理模式，平台对公用户数1,161户。接入23个省区的地方医保电子凭证展码，累计激活医保电子凭证2,001万张。围绕工会、慈善、宗教、养老四类重点客群开展分层分类经营管理，构建社团客户金融新生态。依托“安心养老”平台面向全国推广养老机构预收费监管服务，加强养老机构预收费全流程监管，保障老年人合法权益。

投资银行业务

本行投行业务围绕“商投行一体化”深耕细分客群、持续做好产品创新。截至6月末，本行以投行手段为实体企业提供直接融资存续规模超9,573亿元，上半年新增直接融资规模超2,076亿元。投行系统平台累计注册用户超135万户，投行全量客户超37万户，其中“飞驰e智”系统签约超10万户，财务顾问赋能客户超2,800户。成功发布“智慧投行5.0”生态系统，积极出海各类服务平台，稳步提升客户覆盖度和场景覆盖率。本行持续做好债市基石角色，承销发行各类创新非金融企业债务融资工具42期、发行规模373.84亿元，承销发行科创票据(含混合型科创票据)21期、发行规模166.86亿元。本行投行品牌形象持续提升，荣获《环球金融》2024年“中国最佳投资银行”“亚太地区最佳债务融资银行”奖项。

资产证券化业务

本行积极利用资产证券化手段助力科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，承销全国首单绿色建筑类REITs(不动产投资信托基金)、全国首单公募酒店类CB(资产担保债务融资工具)以及多笔服务普惠领域的资产支持票据。发行2单正常类小微企业贷款资产支持证券，发行规模255.22亿元，入池本金规模255.22亿元；发行1单纯信用类小微企业不良资产支持证券，发行规模3.57亿元，入池本金规模34.19亿元；发行3单个人住房抵押贷款不良资产支持证券，发行规模41.05亿元，入池本金规模96.88亿元；发行2单信用卡不良资产支持证券，发行规模9.99亿元，入池本金规模68.27亿元；发行1单个人消费类贷款不良资产支持证券，发行规模约1.32亿元，入池本金规模8.06亿元。

管理层讨论与分析

国际业务

本行稳步提升参与国际竞争能力，加快推进本外币境内外一体化，助力高质量发展与高水平对外开放。持续加大“稳外贸稳外资”支持力度，立足实体经济强化重点领域支持。上半年贸易融资投放量1.18万亿元，较上年同期增长8.20%；国际收支量8,192.18亿美元，较上年同期增长23.71%。创新“跨境快贷”系列产品支持小微企业发展。稳慎扎实推进人民币国际化，上半年实现跨境人民币结算量2.55万亿元，较上年同期增长36.66%；举办中英金融合作论坛，提升人民币在离岸市场的影响力，推动市场互联互通，英国人民币清算行累计清算量突破100万亿元，保持亚洲以外最大人民币清算行地位。聚焦支持“科技创新”“走出去”“招商引资”等重点主题，举办多场跨境撮合活动，助力赋能全球经贸畅通。数字化赋能提升重点客群经营能力，推出跨境汇款“关银速汇”功能，拓展购付汇一体化适用币种，以“融资+融智”的服务理念，统筹运用跨境并购贷款、出口信贷、跨境项目融资等产品服务，为“一带一路”建设提供全方位金融支持与融资便利。建单通、建票通、建信通“三建客”系列产品累计为“一带一路”共建国家的149个项目提供融资支持174.10亿元。提升《区域全面经济伙伴关系协议》(RCEP)区域重点客户业务需求响应能力，区域内重点项目落地投放149.81亿元。

结算与现金管理业务

本行夯实对公账户客户基础，推动结算与现金管理产品创新应用，提升本外币境内外一体化服务能力。全面推进对公长尾客户直营，打造直营平台，形成“线上+线下”多渠道、“直营团队+网点”双阵地的对公长尾经营体系。持续优化账户开立、变更、销户流程，提升服务效率，上半年新开单位人民币结算账户超126万户。全面推出企业司库信息系统服务，提供账户管理、结算管理、票据管理等20个核心功能模块，实现与企业内部业务财务系统、外部监管平台顺畅对接，满足各类集团企业司库管理和信息系统建设需要。精简高频对公结算类业务客户办理流程，完成协议标准化、结构化重组，实现电子协议智能拼接和组装式输出，提升基础金融服务便利性。深化“惠市宝”在民生领域消费数字化转型场景适配性，在智慧园区、智能制造、智慧农贸、住房租赁等多个领域深度运用。融合“财资云”和“监管易”服务优势，创新推出“工程项目多银行资金管理系统”，全面满足项目主管单位的资金监管需要。加快“账簿通”推广应用，有效满足各类单位客户对营收款精细化管理的迫切需求。强化代收代付产品创新，持续扩大代付业务重点场景应用，及时主动对接缴费收款客户新要求，大力推进代收业务场景化拓展。上半年全行代付交易额3.41万亿元，较上年同期增长3.14%；代收及缴费交易额1.48万亿元，较上年同期增长25.62%。深化全球现金管理产品创新，荣获《亚洲银行家》“2024年银行家之选—中国最佳企业支付项目”奖项。



管理层讨论与分析

个人金融业务

本行围绕高质量发展主线，全力做好“五篇大文章”，纵深推进“新零售2.0”行动，持续升级“数字化+专业化+融合化”能力，加快从经营“银行资产负债表”向经营“客户资产负债表”转变。深化客户“分层、分群、分级”服务模式，提升全量客户服务效能，深化大财富管理战略推进，持续增强专业服务能力，打造私行专业品牌形象，积极践行“支付为民”，强化场景生态化建设，坚持“量、价、险”平衡发展模式，巩固零售信贷优势，实现零售业务高质量发展。零售业务品牌价值提升，连续三年蝉联《亚洲银行家》“亚太地区最佳零售银行”“中国最佳零售银行”“中国最佳大型零售银行”三项综合性零售银行大奖。

客户经营

本行聚焦客户服务，持续深化“以客户为中心、为客户创造价值”的经营理念，升级“分层、分群、分级”的个人客户服务体系，构建“基础客户场景直营、潜力客户私域直营、价值客户专营和私行客户精耕”服务模式，深入推进全量客户全渠道服务。6月末，本行境内个人存款余额15.88万亿元，较上年末增加1.01万亿元，增幅6.82%。客户结构持续优化，个人全量客户7.62亿人，管理个人客户金融资产突破19.74万亿元。

围绕基础客户提供场景直营服务，发挥场景生态连接优势，借助金融场景和非金融场景，促进商户生态和“双子星”平台用户活跃向客户价值转化。围绕潜力客户提供私域直营服务，发挥“人+数字化”的服务优势，探索集约高效服务数亿级大众客户的创新路径，实现有温度的泛在服务 and 一站式综合金融服务。围绕价值客户提供网点专营服务，组建由对私客户经理、财富顾问、网点负责人组成的“联合服务单元”，实现客户关系服务和财富专业服务全面融合。围绕私行客户，整合集团资源，组建私行专业服务团队，全方位满足私行客户个人、家庭及其企业服务需求，打造私行品牌标杆。同时，围绕代发、商户、养老、县域、跨境等客户共同属性或共性需求，为客户提供“金融+非金融”深度服务。

持续升级“数字化+专业化+融合化”能力。以数字化经营扩围服务半径，升级“洞察—匹配—触达—陪伴”的数字化闭环，打造“专属AI智能助理”，切实为基层减负赋能；以财富管理专业化增强服务质效，升级客户全生命周期财富管理服务模式，针对大众客户从单一产品销售升级为“零钱管理、稳健投资、追求回报、保险保障”四笔钱、“财富规划—资产配置—产品优选—持营陪伴”四步法的专业服务，针对私行客户从“个人财富管理”转向“人家企社”综合服务；以资产负债融合化提升服务深度，升级客户视角的一站式综合投融资服务，聚焦客户需求，建立企业级协同支持机制，全方位提升产品服务供给能力。

管理层讨论与分析

个人信贷

本行持续优化完善产品体系，提升服务水平，满足居民合理融资需求，推进零售信贷高质量发展。6月末，本行境内个人贷款和垫款8.76万亿元，较上年末增加816.82亿元，增幅0.94%。

个人住房贷款业务积极贯彻落实国家政策和监管要求，按照首付比例、贷款利率等方面差异化住房信贷政策，因城施策，支持居民刚性和多样化改善性住房需求，降低居民住房融资成本。做好保障性住房体系配套个人住房贷款服务，探索完善与房地产发展新模式相适配的金融服务体系。

个人经营贷款业务持续完善个人专属服务体系，积极拓展个体工商户、小微企业主、农户等个人经营类客户，丰富普惠个人经营性贷款产品线，优化“裕农贷款”产品体系。加强重点客群覆盖，通过模式创新和精细运营，适配多元场景，提升个体经营领域和县域涉农领域金融服务质效。

个人消费贷款业务积极响应国家扩大消费战略，支持居民多元化消费融资需求，不断推进个人消费贷款高质量发展。优化线上线下产品服务体系，提升数字化经营能力，完善客户、渠道精细化经营策略，保持资产质量总体平稳，扩大服务客户范围和层次，推动个人消费贷款稳定增长。

信用卡贷款业务顺应国家扩大内需、促进消费的战略导向，抢抓复苏消费市场机遇，聚焦重点客群、重点场景、重点区域，加快线上支付全面布局 and 消费场景建设，以普惠金融、绿色金融为主阵地，广泛满足汽车消费、住房装修、教育等全生命周期消费信贷需求，加大循环信贷与分期信贷投放力度。

个人支付

本行依托支付基础优势，深耕消费生态建设，实现商户、客户两端协同发展。

商户端坚持助力消费市场复苏、优化支付服务，立足客户经营视角，深化商户业务“1+N”经营体系，为商户提供“收单+”综合金融服务。6月末，本行收单商户达584万户，较上年末增加24.21万户。

客户端持续夯实支付服务能力基础，在中国人民银行指导下扎实推进优化支付服务工作，银行卡受理环境建设、现金服务、外币兑换、移动支付、账户服务等方面服务水平显著提升，支付服务包容性和便捷性再上新台阶。焕新“龙卡”品牌形象，推出“龙年贺岁龙卡”借记卡产品，获得客户好评。6月末，本行个人结算账户数达14.29亿户；龙支付客户数达2.35亿户；借记卡发卡量达12.64亿张，上半年消费交易额达12.08万亿元、消费交易笔数285.29亿笔。



管理层讨论与分析

信用卡业务创新丰富产品体系，满足客户多层次需求。创新研发龙卡万事鑫优享白金卡、大湾区信用卡、巴黎奥运会主题信用卡，推出正青春卡“花开敦煌”系列卡面，不断完善信用卡产品体系，提升信用卡支持普惠金融、绿色金融建设的能力。把握消费复苏新机遇，深耕消费场景建设。在“龙卡信用卡优惠666”品牌框架下，围绕文旅、美食、购物等热点消费领域，开展一系列丰富消费体验的主题营销活动，释放线上线下消费潜力，激发客户消费潜能。抓住出境游和境外消费回暖契机，精准发力境外大额消费，支持居民扩大消费。加大信用卡分期产品和服务创新推广，提升信贷投放规模。积极响应国务院推动大规模设备更新和消费品“以旧换新”行动方案，加强厂商经销商合作与分级维护，持续扩大新能源车分期投放和市场渗透。广泛布局“建行家装节”品牌宣传，做大做强“惠通客户”分期投放，持续加大“优客版”“场景版”分期通推广力度，扩大贷款支用规模。6月末，本行信用卡累计发卡1.31亿张，信用卡客户1.04亿户，上半年实现信用卡总消费交易额1.38万亿元。

财富管理

本行持续深化财富管理运行机制、服务模式和系统平台“三位一体”的财富管理体系建设，个人客户服务体验和专业队伍能力素养取得双提升。6月末，本行财富管理客户较上年末增加429万户，同比多增145万户。

充分发挥财富管理投资决策业务委员会专业引领作用，深化策略与产品融合，完善覆盖全时间序列、全资产类别的财富策略支撑，夯实“投研—投顾—客户服务”专业传导链。充分发挥代销业务委员会统筹作用，升级企业级产品货架管理体系，提升投资理财产品优选、运作和合规管理能力，确保资产配置有效落地。围绕客户家庭生命周期，开展养老、留学、购房、保险等规划服务建设和运营，紧密衔接客户需求与配置方案。萃取优秀实践经验，升级联合服务单元专业能力，提升对私客户经理、财富顾问、网点负责人“铁三角”专业协作水平；融合总分行力量组建私行专家团队，实施“场景式、沉浸式”赋能培训，提升私行高质量服务能力，强化私行客户配置与服务一体化综合经营覆盖。畅通财富管理“对客服务—业务管理—产品交易”三层平台体系，加快推进财富体检、产品优选、内容运营等专业工具建设和升级，为财富管理体系运作提供有力保障。

管理层讨论与分析

私人银行

本行纵深推进私人银行专业经营，打造专业品牌形象。助力做好“五篇大文章”，深入推进私行与普惠联动服务，增强科创企业人士、专业技术客群等服务深度，加大私行养老财务规划服务推广，持续提升“建行e私行”等数字化服务体验。深化私行客户精耕，依托集团资源优势，发挥私行中心服务标杆作用，推进私行财富规划、资产配置、家族财富、企业融资等金融服务以及法律咨询、健康关爱等私行品质服务全方位提供，深化私行客户高质量陪伴。巩固家族财富先发优势，丰富家族信托顾问服务内涵，扩大保险金信托顾问、家族办公室等服务覆盖，家族信托顾问业务管理规模1,158.02亿元，保持同业领先。优选合作机构，加强产品策略研究、风险识别及存续期全面穿透管理，持续提升私行产品专业化管理水平。6月末，本行私人银行客户金融资产达2.70万亿元，较上年末增长6.93%；私人银行客户23.54万人，较上年末增长10.59%。本行荣获《欧洲货币》“中国私人银行大奖—最佳家族办公室奖”、《亚洲私人银行家》“中国财富奖—最佳资产配置金奖”“中国最佳财富管理技术实施奖”、《零售银行》“总行特色经营奖—家族信托奖”等奖项。

乡村振兴

本行充分发挥金融科技优势，聚焦平台、信贷、场景、风控等重点领域，持续完善乡村振兴综合服务体系，以更好服务国家乡村振兴战略和农业强国战略。

继续完善“裕农通”乡村振兴综合服务平台，发挥县域乡村金融服务阵地作用。线下聚点成链，“裕农通”服务站点服务乡村客户超6,800万户。累计发放“乡村振兴·裕农通卡”3,661万张，年日均存款余额2,402.45亿元。线上平台经营，打造集金融服务、便民事务、乡村政务、电子商务等于一体的“裕农通”APP平台，注册用户1,696万户，为乡村客户提供涉农信贷余额1,184.33亿元。“建行裕农通”微信生态用户820万户，进一步延伸和拓展线上服务生态。

加速推进两大涉农信贷产品包。针对以农户为主的涉农个人经营主体，主打“裕农贷款”，贷款余额突破2,800亿元。农户生产经营贷款快速增长，6月末贷款余额4,691.72亿元，较上年末增加879.66亿元，增幅23.08%；贷款客户数121万户，较上年末增长22.94%。针对涉农企业各类组织，主打“乡村振兴贷”产品包。面向乡村产业和乡村建设，创新推广“农产品冷链物流贷款”“高标准农田贷款”“设施农业贷款”“合作社快贷”“农机贷”等产品。按照中国人民银行2024年1月发布的关于涉农贷款统计规定，6月末，本行涉农贷款余额3.38万亿元，较上年末同口径余额增加2,939.02亿元，增幅9.54%；涉农贷款客户428万户；当年新发放涉农贷款加权平均利率3.45%。普惠型涉农贷款余额7,414.18亿元，较上年末增加1,362.12亿元，增幅22.51%。



管理层讨论与分析

加快建设一系列涉农专业化生态场景。一是深化特色农业产业链生态场景。从地方性、区域性、特色性出发，形成食用菌产业、新疆棉花、广西蔗糖等特色鲜明的区域场景应用，打造统一的“裕农产业”平台体系和服务品牌。推进“裕农市场”“裕农合作”等服务模式，聚焦农批农贸市场、农民合作社等客群，开发上线综合服务平台，创新专属信贷产品，服务农业生产、流通、销售等环节。二是乡村政务场景。创新辽宁“阳光三务(党务、村务、财务)”特色平台，打造惠民强基合作示范样板。三是其他重点场景。围绕服务农民社交，打造“裕农朋友圈”。围绕乡村培训，共建超3,400个“裕农学堂”，为广大农民朋友提供金融知识普及、农业技术培训等活动。

逐步建立一套涉农金融数字化风控体系。应用数字化工具，提升“裕农通”服务站点远程识险、控险、处险能力，推进服务站点线下网格化、线上智能化风控体系建设。应用“裕农贷款”数字化风控工具，发挥多层次贷后监测检查风险识别管控效能，筑牢“到期提醒、逾期催收、不良处置”资产质量管控三道堤坝，提升贷后管理精细化水平。

住房租赁

本集团持续推进住房租赁业务。6月末，本行公司类住房租赁贷款余额3,499.99亿元，支持住房租赁企业超1,600家。建信住房租赁基金签约收购项目28个，总资产规模126.93亿元，基金累计出资72.39亿元，可向市场提供长租公寓约2.28万间；投资设立子基金11支，总规模331.10亿元，基金认缴规模219.79亿元。住房租赁场景金融价值创造明显，累计为本集团带来新转化个人客户超1,500万户。

委托性住房金融业务

本行持续提升住房资金客户综合服务能力，推动精细化管理和数字化发展，助力百姓稳业安居。积极参与住房公积金行业数据治理。公私联动开展住房公积金缴存扩面，通过线上渠道和营销活动吸引灵活就业人员缴存公积金，优化公积金配套商业按揭组合贷款业务流程，挖掘住房维修资金业务发展潜能。6月末，本行住房资金存款余额1.47万亿元，公积金个人住房贷款余额3.03万亿元。

管理层讨论与分析

资金资管业务

本集团围绕价值创造和风险管理，持续增强专业能力、协同能力、创新能力，满足客户综合投融资需求，服务支撑资本市场，推动资金资管业务稳健发展。深化同业客户分级分层分类经营，稳步提升同业客户综合服务能力；同业合作平台拓维升级，持续丰富生态场景，累计投放资金达10.72万亿元。以“客户厚植、系统先进、运营引领、风控有力”为目标，持续推进托管强行建设，资产托管规模总量突破23万亿元。金融市场业务持续提升价值贡献，债券投资有力支持积极财政政策实施和实体经济融资需求，国债及地方政府债承销超万亿元，居市场前列。持续提升对公财富管理和实体经济质效；打造“健养安”品牌，为不同客群提供个性化、专业化养老金融服务。

金融市场业务

本行金融市场业务秉持高质量发展理念，积极落实战略导向，切实服务实体经济发展，努力提升价值贡献和精细化管理水平。

货币市场业务

运用多种货币市场工具，保障全行流动性平稳运行。履行大行责任担当，持续向中小金融机构提供流动性支持。加强同业存单利率走势研判，有效补充稳定的低成本主动负债。上半年，人民币货币市场交易量稳步增长，同业存单发行余额超1.21万亿元。

债券业务

坚持“安全稳健、价值投资”经营原则，平衡好安全性、流动性和收益性。加强债券投资策略主动管理，有力支持积极财政政策实施和实体经济融资需求。上半年，国债及地方政府债承销超万亿元，居市场前列。积极践行“五篇大文章”，服务科技创新、绿色低碳等重点战略，增强金融服务国家重大战略能力。

资金交易业务

发挥大行优势，为实体经济提供更全面、更完善的产品服务。积极宣导汇率风险中性理念，引入担保机制降低小微企业办理汇率避险业务成本，优化网上银行外汇交易功能。上半年，资金交易有效客户数同比增长近10%，服务企业的人民币外汇衍生品业务量同比增长近6%。

贵金属及大宗商品业务

作为国内首家将商品类业务专业化经营的银行，本行积极参与贵金属及大宗商品市场建设，做专做强贵金属业务，深耕黄金产业链；做实做精大宗商品业务，服务实体经济，助力乡村振兴；前瞻探索碳交易研究，与相关交易所建立交易创新合作机制。上半年，累计保障农产品价值49.39亿元，较上年同期增长53.62%，涉及农户、农企670户。6月末，境内贵金属资产规模1,963.02亿元。



管理层讨论与分析

资产管理业务

本集团充分发挥集团牌照优势，着力打通财富管理和资产管理价值链。搭建多元化产品货架，推广“龙智赢”对公财富管理服务，持续优化客户体验；提升资管业务服务实体经济质效，满足客户综合投融资需求。牢牢守住风险底线，加强对重点机构、重点领域、重点客户、重要风险类型的风险防范化解，推动资管业务高质量发展。6月末，本集团资产管理业务规模达5.20万亿元，其中建信理财、建信基金、建信信托、建信养老金及建信人寿旗下资管子公司资产管理业务规模分别为1.50万亿元、1.29万亿元、1.30万亿元、0.62万亿元、0.35万亿元。

6月末，本集团理财产品规模为1.57万亿元，其中建信理财产品规模为1.50万亿元，本行产品规模为663.47亿元；净值型理财产品为1.50万亿元，全部由建信理财经营管理，净值型产品在理财产品中的占比达95.76%，较上年末提升0.79个百分点。建信理财产品中开放式产品余额为1.24万亿元，封闭式产品余额为2,564.70亿元；对私理财产品余额为1.27万亿元，占比84.61%，对公理财产品余额为2,308.34亿元，占比15.39%。本行理财产品均为开放式产品；对私理财产品余额为476.68亿元，占比71.85%，对公理财产品余额为186.79亿元，占比28.15%。

以下为报告期内本集团理财产品发行、到期和存续情况。

(人民币百万元，期数除外)	2023年12月31日		2024年上半年					
			产品发行募集		产品到期兑付		2024年6月30日	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额
建信理财	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
总额	1,102	1,578,564	338	1,913,137	411	1,925,506	1,029	1,566,195

以下为所示日期本集团理财业务直接和间接投资资产余额情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日						2023年12月31日					
	建信理财		本行		本集团		建信理财		本行		本集团	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
现金、存款及同业存单	831,702	53.48	23,776	28.37	855,478	52.20	907,809	58.73	31,462	32.01	939,271	57.14
债券	485,602	31.23	7,452	8.89	493,054	30.08	478,169	30.94	7,942	8.08	486,111	29.57
非标准化债权类资产	6,421	0.41	11,181	13.34	17,602	1.07	23,643	1.53	11,799	12.01	35,442	2.16
权益类资产	6,667	0.43	36,916	44.05	43,583	2.66	11,714	0.76	43,586	44.35	55,300	3.36
其他类资产 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
总额	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、代客境外理财投资QDII、金融衍生品、拆放同业及债券买入返售。

管理层讨论与分析

同业业务

本行深化同业客户分级分层分类经营，聚焦客户需求，推进跨部门、跨机构的柔性团队机制建设，培育区域差异化经营特色，稳步提升同业客户综合服务能力。深耕金融机构客户，切实做好客户管家、行业专家和综合解决方案行家，荣获上海清算所“优秀清算会员”“优秀结算成员”“优秀托管机构”等14个奖项，荣获上海黄金交易所“优秀存管银行”“突出贡献机构”等奖项。全面营销证券、期货公司跨境人民币业务与跨境撮合业务；与证券公司深化数字人民币、个人养老金领域合作；与全国股份制商业银行、城商行、农商行、民营银行及省级农村信用社联合社等银行类机构深化数字人民币领域合作。稳步推进票据一体化经营，守正创新，优化流程，持续提升服务实体经济能力。持续推进同业业务数字化转型，依托同业合作平台，聚合集团信息和资源，打造面向金融机构客群的企业级一体化综合服务平台，构建同业合作新生态。截至6月末，平台访问量超132万次，注册用户2,007户，累计投放资金10.72万亿元。CTS（证券客户交易结算资金三方存管）业务客户总量和资金量继续保持行业领先，充分利用CTS权益营销活动获客活客。6月末，本行CTS业务客户总数9,153万户，较上年末增加305万户。本行境内同业负债（含保险公司存款）余额2.69万亿元，较上年末增加4,337.06亿元；同业资产余额5,119.81亿元，较上年末减少10.00亿元。

资产托管业务

本行聚焦托管强行建设，不断提升托管业务高质量发展动能和价值创造能力。深化与大中型保险客户合作力度，保险托管规模达7.69万亿元。成功破冰多家理财客户，他行理财托管规模突破千亿元。持续攻坚养老金融，新增691户养老金托管客户。大力发展数字金融，持续丰富“智托管”平台应用场景，优化完善“智享数据”服务功能，推动托管数字化经营向纵深发展。本行荣获《中国基金报》“优秀ETF托管人”、《环球金融》“中国最佳次托管人”等重要奖项。6月末，本行资产托管规模23.16万亿元，较上年末增加2.27万亿元，增幅10.89%。



管理层讨论与分析

境外商业银行业务

本集团稳步推进境外机构网络建设，6月末商业银行为类境外分支机构(包括20家一级分行和7家子行)覆盖全球六大洲28个国家和地区。上半年，境外机构资产规模平稳增长，RCEP区域机构贡献度持续提升。经营效益同比提升，实现净利润49.66亿元。风险指标整体可控，信贷资产质量稳中向好，合规管理持续加强。服务“走出去”客户能力逐步增强，轻资产轻资本业务拓展提速，人民币国际化成绩可圈可点。

建行亚洲

中国建设银行(亚洲)股份有限公司是香港注册的持牌银行，已发行及缴足资本65.11亿港元及176亿元人民币。建行亚洲是本集团在香港地区的全功能综合性商业银行平台，服务范围以粤港澳大湾区为核心，重点拓展中国内地以及RCEP区域业务，并辐射中东、中亚部分国家与地区。建行亚洲在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、财务顾问、绿色金融、信托代理等对公金融服务领域也具备丰富经验，目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业、跨国公司和本土经营的优秀客户群体。建行亚洲也是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖30家网点。6月末，建行亚洲资产总额4,695.15亿元，净资产748.63亿元；上半年净利润25.30亿元。

建行伦敦

中国建设银行(伦敦)有限公司是本行2009年在英国成立的全资子公司，注册资本为2亿美元和15亿元人民币。为更好应对外部市场环境变化、满足内部经营管理需要，本集团稳步推进建行伦敦与本行伦敦分行整合工作，目前建行伦敦正有序开展清算程序。6月末，建行伦敦资产总额38.53亿元，净资产38.53亿元；上半年净利润0.00万元。

建行俄罗斯

中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司是本行2013年在俄罗斯成立的全资子公司，注册资本42亿卢布。建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照，主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资等。6月末，建行俄罗斯资产总额80.68亿元，净资产8.13亿元；上半年净利润0.95亿元。

建行欧洲

中国建设银行(欧洲)有限公司是本行2013年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本5.5亿欧元。建行欧洲下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。重点服务在欧大中型企业和在华欧洲跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。6月末，建行欧洲资产总额235.23亿元，净资产40.98亿元；上半年净利润0.88亿元。

建行新西兰

中国建设银行(新西兰)有限公司是本行2014年在新西兰成立的全资子公司，注册资本1.99亿新西兰元。建行新西兰持有批发和零售业务牌照，提供公司类贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位优质金融服务。6月末，建行新西兰资产总额121.80亿元，净资产14.43亿元；上半年净利润0.61亿元。

管理层讨论与分析

建行马来西亚

中国建设银行(马来西亚)有限公司是本行2016年在马来西亚成立的全资子公司, 注册资本8.226亿林吉特。建行马来西亚持有商业银行牌照, 可为当地大型基础设施建设项目提供全球授信服务, 为中马双边贸易企业提供项目融资、贸易融资、多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。6月末, 建行马来西亚资产总额143.78亿元, 净资产14.88亿元; 上半年净利润0.12亿元。

建行印尼

中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行, 在印尼拥有72家分支机构。2016年本行完成对印尼温杜银行60%股权的收购, 并于2017年将其更为现名。建行印尼注册资本3.79万亿印尼卢比。建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来, 深入服务印尼本地企业, 重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资等业务。6月末, 建行印尼资产总额139.81亿元, 净资产29.70亿元; 上半年净利润0.67亿元。



管理层讨论与分析

综合化经营子公司

本集团拥有建信金租、建信财险、建银咨询、建信投资、建信股权、建银国际、中德住房储蓄银行、建信人寿、建信住房、建信消费金融、建信基金、建信信托、建信期货、建信养老金、建信理财、建信住租、建信金科等17家综合化经营子公司。上半年，综合化经营子公司聚焦主责主业，优化产品服务供给，业务规模保持稳定，总体发展良好。6月末，综合化经营子公司资产总额8,197.72亿元，上半年实现净利润63.98亿元。

公司金融业务板块

建信金租

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

建信金租立足主责主业，突出“融物”特色功能，积极探索业务创新，持续提升服务实体经济质效。6月末，建信金租资产总额1,468.39亿元，净资产263.56亿元；上半年净利润15.64亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司成立于2016年，注册资本10亿元，建信人寿、宁夏交通投资集团有限公司和银川通联资本投资运营集团有限公司持股比例分别为90.20%、4.90%和4.90%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险以及上述业务的再保险业务等。

建信财险业务稳步发展。6月末，在新金融工具准则和新保险合同准则下，建信财险资产总额12.57亿元，净资产4.50亿元；上半年净利润0.02亿元。

建银咨询

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

建银咨询在深耕造价咨询传统优势领域的基础上，秉持数字化经营理念，着力打造“金融咨询+工程咨询”核心竞争力，不断拓展产品谱系，优化产品供给。6月末，建银咨询资产总额14.98亿元，净资产4.49亿元；上半年净利润0.61亿元。

建信投资

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

建信投资坚持市场化运作，积极探索业务创新，通过市场化债转股积极稳妥降低企业杠杆率，助推国有企业改革，促进经济转型升级和优化产业布局。6月末，建信投资资产总额1,303.61亿元，净资产416.14亿元；上半年净利润21.09亿元。

建信股权

建信股权投资管理有限责任公司成立于2019年，注册资本1亿元，由建信保险资产管理有限公司100%持股。建信保险资产管理有限公司由建信人寿和建银国际的全资子公司建银国际(中国)有限公司分别持股80.10%和19.90%。建信股权主要开展私募股权投资业务，对国家级战略性新兴产业发展基金及其他私募股权基金进行管理。

建信股权充分发挥专业优势，扎实推进投资业务。6月末，建信股权管理资产规模158.65亿元，资产总额2.14亿元，净资产0.60亿元；上半年净利润0.06亿元。

管理层讨论与分析

建银国际

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

建银国际充分发挥跨境金融市场服务优势, 聚焦重点赛道优质企业融资需求, 提升IPO(首次公开募股)及发债业务的综合服务能力, 并积极参与推动人民币国际化工作。6月末, 建银国际资产总额797.05亿元, 净资产136.11亿元; 上半年净亏损1.42亿元。

个人金融业务板块

中德住房储蓄银行

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

中德住房储蓄银行业务稳步发展, 上半年销售住房储蓄产品222.37亿元。6月末, 中德住房储蓄银行资产总额362.77亿元, 净资产31.08亿元; 上半年净利润0.50亿元。

建信人寿

建信人寿保险股份有限公司是本行2011年投资控股的寿险子公司, 注册资本71.20亿元, 本行、凯基人寿保险股份有限公司、全国社会保障基金理事会、上海锦江国际投资管理有限公司、上海华旭投资有限公司和中国建银投资有限责任公司持股比例分别为51%、19.90%、16.14%、4.90%、4.85%和3.21%。主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。

建信人寿着力降本提质增效, 业务结构持续优化, 负债成本实现压降, 投资收益水平稳步提升, 盈利能力有所回升。6月末, 在新金融工具准则和新保险合同准则下, 建信人寿资产总额3,010.60亿元, 净资产40.54亿元; 上半年净利润6.55亿元。

建信住房

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

建信住房发挥住房租赁专业优势, 围绕“CCB建融家园”平台和住房租赁线下社区经营, 助力百姓安居。6月末, 建信住房资产总额131.97亿元, 净资产7.31亿元; 上半年净亏损0.95亿元。

建信消费金融

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

建信消费金融围绕居民消费需求和新兴消费业态, 持续完善拓客和风控模式, 践行普惠金融理念, 全面夯实基础, 业务稳健发展。6月末, 建信消费金融资产总额73.64亿元, 净资产71.98亿元; 上半年净利润0.63亿元。



管理层讨论与分析

资金资管业务板块

建信基金

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

建信基金持续加强投研能力建设，竭力为客户创造更大价值。6月末，建信基金管理资产规模1.29万亿元，资产总额109.25亿元，净资产93.98亿元；上半年净利润4.13亿元。

建信信托

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

建信信托立足主责主业，持续推进风险处置服务信托业务创新，在房产纾困、保交楼领域提供信托特色方案，推动不动产领域投资；在科技金融、绿色金融及养老金融等领域开展积极探索，以优质产品和服务做深做实“五篇大文章”。6月末，建信信托受托管理资产规模1.30万亿元，家族财富管理规模近1,500亿元，荣获上证·诚信托、投中榜等多个奖项。6月末，建信信托资产总额415.45亿元，净资产290.62亿元；上半年净利润6.52亿元。

建信期货

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

建信期货发挥专业特色，增强服务实体经济能力，各项业务稳步向好发展。6月末，建信期货资产总额101.53亿元，净资产12.75亿元；上半年净利润0.33亿元。

建信养老金

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

建信养老金持续深化投资管理、客户服务和风险内控管理，加快推动数字化转型。6月末，建信养老金管理资产规模6,187.23亿元，资产总额41.68亿元，净资产33.41亿元；上半年净利润1.17亿元。

建信理财

建信理财有限责任公司成立于2019年，注册资本150亿元，为本行全资子公司。主要业务包括发行理财产品、对受托财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务等。建信理财投资参股贝莱德建信理财有限责任公司、国民养老保险股份有限公司，出资金额分别为4亿元、10亿元，持股比例分别为40%、8.97%。

建信理财立足稳健合规经营，实现质量效益规模均衡发展。6月末，建信理财理财产品规模1.50万亿元，资产总额211.90亿元，净资产203.93亿元；上半年净利润9.17亿元。

管理层讨论与分析

建信住租

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

建信住租通过金融工具创新，探索构建租购并举的房地产发展新模式。6月末，建信住租管理资产规模133.95亿元，资产总额1.16亿元，净资产0.80亿元；上半年净亏损0.26亿元。

其他业务板块

建信金科

建信金融科技有限责任公司成立于2018年，为国有大型商业银行投资设立的首家金融科技公司，注册资本17.30亿元。建信金科2021年引入战略投资者，建银腾晖(上海)私募基金管理有限公司、中央国债登记结算有限责任公司、上海联银创业投资有限公司和国开金融有限责任公司持股比例分别为92.50%、2.50%、2.50%和2.50%。建银腾晖(上海)私募基金管理有限公司由建银国际全资子公司建银国际(中国)有限公司100%持股。

建信金科聚焦主责主业，继续入选国务院国有企业改革领导小组办公室公布的“科改示范企业”名单；聚焦安全生产，强化测试、开发等方面的基础能力建设；着力提升研发生产质效，保质保量加快研发立项和项目交付。6月末，建信金科资产总额80.46亿元，净资产14.16亿元；上半年净利润49万元。



管理层讨论与分析

金融科技与渠道运营

本集团持续提升金融科技能力，构建自立自强、自主可控的数字技术创新体系。完善数据治理，有效利用数据要素拓宽金融服务范围。优化网点布局建设，推进网点业务集约化运营。构建数字生态体系，深化“双子星”生态场景运营，改善服务体验、降低运营成本，有效促进数字金融的发展。

金融科技

本集团持续推进分布式架构转型，开展人工智能等创新技术应用，夯实数字基础设施建设，提升科技敏捷研发能力，深化业务赋能，加强科技风险管理，信息系统安全稳定运行。

加快推进数字基础设施建设，持续打造“建行云”品牌，完善“多区多地多栈多芯”布局，搭建高性能算力服务平台，“建行云”算力规模超过500PFlops (1PFLOPS等于每秒执行1千万亿次浮点计算指令)，其中图形处理器(GPU)等新型算力占比超20%，整体算力规模和服务能力保持同业领先。持续打造人工智能平台，深耕计算机视觉、智能语音、自然语言处

理、知识图谱、智能决策等五大领域专业能力。夯实金融影像识别产品，利用回流数据不断提升识别精度，超过80%的票据识别实现了零代码配置化支持。持续打造智能推荐产品，支持“建行生活”实现资源点击率较传统规则配置提升约65%。提升金融视频识别产品，支持信用卡龙智扫场景，实现银行卡检测及分类准确率达92%，提升获客活客效果。持续推进金融大模型建设及应用，全面赋能公司金融、个人金融、资金资管、风险管理、科技渠运、综合管理六大板块79个行内业务场景；提升文生图输出质量，支撑客户营销提质增效；优化检索增强生成应用模式，支撑授信审批财务分析，将客户财务分析报告工作用时由数小时缩短至分钟级别。大数据平台有效支持监管合规、精准营销、反赌反诈、金融市场等460个业务场景，重点拓展对交易数据的实时获取、实时分析和实时服务化供给，加速交易线和数据线的融合，营销类数据分析决策效率从原先4小时缩短到20秒；构建了数据分析访问加速引擎，复杂业务指标的灵活访问响应时间从分钟级提升至秒级。

管理层讨论与分析

全面完成境内核心系统分布式转型，截至6月末，境内全量业务已由分布式核心系统承载，分布式系统承载超99.6%的核心业务量，系统运行平稳，进一步夯实了数字金融高质量发展的基础。持续改善外籍来华人员、老年人等群体支付环境，重点推进“健养安”集团养老综合服务平台，积极提升渠道侧涉赌涉诈风险防控能力。持续推进集团IT一体化建设，加强“大资管家”生态体系建设，重点提升系统投资交易与风控能力，赋能资管类子公司业务发展。

持续夯实安全生产与网络安全保障能力，信息系统安全生产平稳运行。重要系统异地灾备覆盖率达100%，银行核心系统等高实时金融业务灾备实现异地长时间接管。积极推进安全技术创新，开展金融行业抗量子密码迁移技术研究，加强核心密码安全保护能力。组织覆盖总分行、子公司、境内外机构的全集团网络安全攻防实战演练，完善勒索病毒攻击等网络安全预案和演练，提高集团一体化网络安全和数据安全管理水平，报告期内未发生重大网络安全事件。

截至6月末，本集团累计获取金融科技专利授权2,679件，较上年末增加511件，其中发明专利1,643件。

机构网点

本集团通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷优质的银行服务。6月末，本集团营业机构共计14,836个。本行营业机构14,253个，其中境内机构14,219个，包括总行、2个分行级专营机构、37个一级分行、362个二级分行、13,794个支行及23个支行以下网点，境外机构34个。本行拥有主要附属公司24家(包括17家综合化经营子公司和7家境外子银行)，机构总计583个，其中境内机构451个，境外机构132个。国内一级分行、境外分行、附属公司地址请参见2023年年度报告。

下表列出于所示日期本集团按区域划分的营业机构分布情况。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	机构数量(个)	占比(%)	机构数量(个)	占比(%)
长江三角洲	2,247	15.15	2,249	15.10
珠江三角洲	1,821	12.27	1,829	12.28
环渤海地区	2,382	16.05	2,385	16.01
中部地区	3,427	23.10	3,431	23.03
西部地区	2,951	19.89	2,959	19.87
东北地区	1,387	9.35	1,398	9.38
总行	4	0.03	4	0.03
境外	34	0.23	34	0.23
附属公司	583	3.93	606	4.07
合计	14,836	100.00	14,895	100.00



管理层讨论与分析

本行持续优化网点布局建设，提升网点经营效能，重点保障京津冀、长三角、粤港澳大湾区等国家重大发展战略区域及县域渠道建设资源投入。加大城区低效密集网点撤并迁址力度，拓展城市规划新区和重点县域网点覆盖。上半年，新设营业网点14个，其中新设县域机构网点10个；实施营业网点迁址83个，其中向县域迁址33个。截至6月末，在160个国家乡村振兴重点帮扶县设立营业网点142个，覆盖84个重点帮扶县。调优自助渠道布局，全行在运行自助柜员机45,003台，在运行智慧柜员机41,805台，有效支持对公对私业务办理和政务服务。保障自助设备在客流量大的城区、境外来华人员密集城市和县域网点的投入，在县域设置自助柜员机14,468台、智慧柜员机13,019台，在160个重点帮扶县中布放自助设备983台。累计组建普惠金融服务中心280余家、个贷中心1,800余家。向社会开放“劳动者港湾”13,878个，并持续深化“劳动者港湾+”模式，丰富适老助老、乡村振兴、绿色低碳、教育助学、法律援助等服务内涵。

深入推进网点复杂业务集约化运营与流程优化。截至6月末，集约化运营事项累计拓展至308项。人民币账务性业务、外汇汇款业务集约化处理比例均超98%。开展洗钱高风险客户加强身份识别集约化处理工作，上半年共为网点节省27.98万工时。实施对公账户开户、变更、销户流程优化，推广账户开立新流程以及线上变更、一站式销户，上半年为网点节省65.67万工时，显著提升用户体验。实施继承业务流程优化，单笔业务节约超30分钟；全行网点柜面、智慧柜员机实现外国人永久居留身份证业务办理，并在手机银行、微信小程序等线上渠道新增境外个人开户填单功能，持续提升外籍来华人员开户服务体验。流程自动化机器人(RPA)应用实现任务的统一管控和场景的集约运营，广泛覆盖财会、风控、渠道、信用卡等33项业务领域，赋能全集团效率提升。

线上渠道

本行深化“双子星”生态场景运营，提升“双子星”融合质效。手机银行持续扩大流量规模，着力提升流量质量，促进客户线上资产规模提升，做好信贷产品线上经营，推进线上价值创造。“建行生活”持续以用户体验为中心，通过平台场景、活动和权益连接、活跃和提升客户，拉动平台流量增长。网上银行持续优化功能服务，提升专业化服务能力。6月末，本行线上个人用户数5.51亿户，“双子星”用户总数达5.05亿户，“双子星”上半年金融交易用户1.36亿户；快捷支付绑卡客户数达4.58亿户，在支付宝、抖音、美团等支付机构中保持同业第一。

手机银行

推出手机银行2024版，对注册、登录、转账、消息等核心功能进行优化，推出“龙钱宝”系列财富产品，打造一站式信贷服务。创新数字人、元宇宙等新型交互形式，为用户提供全新交互体验。首批适配华为HarmonyOS NEXT系统，将金融服务深度嵌入鸿蒙系统级场景，通过“小艺语音”唤起账务变动信息实时提醒等功能，实现无需打开手机银行App即可随时畅享无界、泛在的金融服务。手机银行有资产客户4.14亿户，较上年末增长1.04%，其中，持有资产万元以上的手机银行活跃客户较上年同期增长10.59%。

建行生活

“建行生活”持续发挥平台场景金融获客活客优势，以数字普惠金融服务实体经济，平台规模和影响力持续提升。平台用户规模1.39亿户，在线商户门店37.59万个。上半年助力153个城市发放促消费资金12.67亿元。

管理层讨论与分析

网上银行

个人网银关注重点客户需求，优化重点楼层展示与客户旅程，为网银盾客户、私行客户、跨境客户等客群提供专业化服务；优化合规展示和适当性管理，业务合规性和稳定性持续提升。企业网银持续强化面向小微客群的服务能力，拓展单人模式服务范围，助力小微企业实现降本增效；基金产品详情页改版上线，可视化展示理财收益，提升对公客户理财体验；搭建企业手机银行个人门户，引入对私场景，促进对公对私业务协同发展。个人网银用户数4.20亿，较上年末增长0.99%。企业网银用户数1,487万户，较上年末增长5.52%。

网络支付

深入开展网络支付数字化经营，强化网络支付与乡村振兴、商户、信用卡等业务的联动发展，赋能全行经营，“惠省钱”快捷支付活动平台注册用户突破5,000万户。拓展“生意卡”至淘宝天猫、抖音电商等平台，通过一体化的便捷签约、超级账单、资金管理等服务提升对小微商家的金融支持力度。快捷支付绑卡客户数4.58亿户，较上年末增长2.29%；上半年网络支付交易量301.96亿笔，交易额10.55万亿元。

远程智能银行服务

本行积极打造全渠道、多场景、富媒体的远程银行服务体系，全面推进集约化、综合化“一站式”服务模式，加快服务数智化转型，在语音与文本服务的基础上丰富交互手段，推出视频客服，以及电话服务嵌入微信多媒体信息交互的“慧视图”功能，使沟通更加高效便捷。强化语音导航机器人智能分流能

力，精准识别客户意图并推送解决方案，利用大数据模型捕捉进线商机、挖掘客户之声，赋能全行重点业务发展、助力服务产品优化。打造企业级数字人综合服务解决方案，为行内外多个业务领域提供新型智能金融服务。提升“中国建设银行客户服务”微信公众号平台聚客服务能力，拓展企业微信、养老金等智能服务场景，部署热点业务交易办理链接，实现线上咨询服务与线下引流拓客的深度融合。做好支付便利性服务保障，为境外来华人员、老年人提供专业、耐心、高效的服务。上半年累计服务客户2.57亿人次，客户满意度达98.81%，“中国建设银行客户服务”微信公众号关注数超3,889万人。

数字人民币试点及推广

本行全力配合中国人民银行推进数字人民币研发试点各项工作。作为首批4家运营机构之一推进数字人民币在香港地区跨境试点工作，多边央行数字货币桥项目从真实环境交易生产验证阶段进入最小可行化产品(MVP)阶段，参与“国家级航运贸易区块链平台—数字人民币跨境支付”项目，积极服务境外来华人士支付便利化。推进重要场景数字人民币应用创新落地见效，落地餐饮企业“物联网技术+数字人民币”智能货运、农民工工资数字人民币智能支付监管等场景。推进落实中国人民银行《数字人民币反洗钱和反恐怖融资工作指引》，积极协同中国人民银行开展数字人民币反欺诈工作。6月末，本行数字人民币个人钱包、对公母钱包分别较上年末增长15.12%、15.41%。



管理层讨论与分析

风险管理

上半年，本集团持续完善全面风险管理体系建设，重检风险偏好，强化总行部门、境内分行、境外机构和子公司的协调联动，加强“三道防线”协同控险和集团一体化风险防控。扎实推进资产质量主动管控，稳妥有序化解重点领域风险，加强信用风险前瞻管控，加强催收管理，确保资产质量保持稳定。稳步推进巴塞尔协议III达标，切实满足全球及国内系统重要性银行监管要求。加强风险管理队伍建设，推动各类风险经理到位履职，加强模型风险、境外合规等重点领域人才培育和储备。推进企业级风险管理平台建设，完善风险全景视图，优化提升普惠金融模型等风控质效，推进智能风控工具嵌入流程。

信用风险管理

本集团高度重视风险防控，着力推进风险的早识别、早预警、早暴露、早处置，牢牢守住不发生系统性金融风险底线，资产质量保持平稳运行。

提升信用风险管理能力。持续优化调整信贷结构，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加大对制造业、乡村振兴、能源、民生消费等重点领域的金融支持力度，夯实长期可持续发展基础。构建客户综合融资管理

体系，通过规范授权管理，强化集团一体化风险管理，形成以客户为中心，主办机构为主体，母子协同，覆盖授信和非授信投融资业务的管理架构。加强信用风险前瞻管控和过程管理，释放大零售智能催收平台效能，支持风险前瞻性预判、差异化催收，加强对重点行业、重点客户的信用风险监测。坚持实质风险判断原则，严格执行《商业银行金融资产风险分类办法》，按照“初分、认定、审批”三级程序，严格准确开展风险分类管理。

提升信用风险计量能力。在全行推广应用科技型企业“星光STAR”专属评价工具及优化后评级模型，拓展ESG评级覆盖客户范围，推进ESG要素融入评级，提升重点业务支持能力。持续推进申请评分卡、行为评分卡建设与应用，优化个人经营抵押快贷申请评分卡，上线个人经营行为评分卡到期分类及续贷应用，积极支持普惠金融高质量发展；上线新版专项分期PD、LGD分池模型，持续推进零售高级法实施与建设。

加强资产保全经营。风险化解处置保持良好水平，不良处置能力、质量、效益等稳步提升。通过对不良资产的有效经营和及时处置，加快信贷资金流转，畅通经济发展循环，为全行战略推进、经营管控、结构调整和效益提升提供坚实支撑。

管理层讨论与分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	24,523,017	96.58	22,903,949	96.19
关注	526,330	2.07	581,777	2.44
次级	136,111	0.53	126,691	0.53
可疑	100,548	0.40	99,597	0.42
损失	106,245	0.42	98,968	0.42
不含息贷款和垫款总额	25,392,251	100.00	23,810,982	100.00
不良贷款额	342,904		325,256	
不良贷款率		1.35		1.37

上半年，本集团坚持实质风险判断原则，按照五级分类核心定义，准确识别风险水平。6月末，不良贷款余额3,429.04亿元，较上年末增加176.48亿元；不良贷款率1.35%，较上年末下降0.02个百分点；关注类贷款占比2.07%，较上年末下降0.37个百分点。



管理层讨论与分析

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
本行境内贷款和垫款	24,563,003	321,496	1.31	23,006,496	305,220	1.33
公司类贷款和垫款	14,682,636	247,782	1.69	13,225,655	248,126	1.88
短期贷款	4,261,129	77,293	1.81	3,594,305	69,554	1.94
中长期贷款	10,421,507	170,489	1.64	9,631,350	178,572	1.85
个人贷款和垫款	8,757,736	73,714	0.84	8,676,054	57,094	0.66
个人住房贷款	6,310,059	34,277	0.54	6,386,525	26,824	0.42
信用卡贷款	1,000,356	18,594	1.86	997,133	16,541	1.66
个人经营贷款	885,767	13,870	1.57	777,481	7,424	0.95
个人消费贷款	480,597	4,320	0.90	421,623	3,630	0.86
其他贷款	80,957	2,653	3.28	93,292	2,675	2.87
票据贴现	1,122,631	-	-	1,104,787	-	-
境外和子公司	829,248	21,408	2.58	804,486	20,036	2.49
不含息贷款和垫款总额	25,392,251	342,904	1.35	23,810,982	325,256	1.37

按区域划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
长江三角洲	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
环渤海地区	4,302,947	42,713	0.99	4,058,595	40,809	1.01
中部地区	4,273,038	66,974	1.57	3,993,891	64,726	1.62
西部地区	4,702,740	50,163	1.07	4,440,785	46,204	1.04
东北地区	1,040,035	27,664	2.66	975,595	27,433	2.81
总行	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
不含息贷款和垫款总额	25,392,251	342,904	1.35	23,810,982	325,256	1.37

管理层讨论与分析

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款和垫款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
本行境内贷款和垫款	24,563,003	96.73	321,496	1.31	23,006,496	96.62	305,220	1.33
公司类贷款和垫款	14,682,636	57.82	247,782	1.69	13,225,655	55.54	248,126	1.88
租赁和商务服务业	2,719,213	10.71	47,244	1.74	2,446,233	10.27	44,571	1.82
交通运输、仓储和邮政业	2,357,922	9.29	19,004	0.81	2,231,294	9.37	21,157	0.95
制造业	2,286,484	9.00	34,858	1.52	2,070,294	8.69	37,425	1.81
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,528,172	6.02	10,525	0.69	1,380,505	5.80	10,680	0.77
批发和零售业	1,480,916	5.83	31,390	2.12	1,357,274	5.70	25,907	1.91
房地产业	910,726	3.59	47,387	5.20	853,956	3.59	48,158	5.64
水利、环境和公共设施管理业	802,636	3.16	8,043	1.00	740,150	3.11	9,991	1.35
建筑业	718,460	2.83	15,902	2.21	622,505	2.61	16,387	2.63
采矿业	354,730	1.40	17,234	4.86	326,474	1.37	18,309	5.61
信息传输、软件和信息技术服务业	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
个人贷款和垫款	8,757,736	34.49	73,714	0.84	8,676,054	36.44	57,094	0.66
票据贴现	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
不含息贷款和垫款总额	25,392,251	100.00	342,904	1.35	23,810,982	100.00	325,256	1.37

上半年，本集团大力支持实体经济发展，持续推进结构优化调整，做好重点领域风险管控。制造业、交通运输、仓储和邮政业等行业不良贷款率下降；房地产业、建筑业不良水平基本稳定。

已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已重组贷款和垫款	92,723	0.37	53,824	0.23

1. 重组贷款执行《商业银行金融资产风险分类办法》相关标准。

6月末，已重组贷款和垫款余额927.23亿元，较上年末增加388.99亿元，在不含息贷款和垫款总额中的占比为0.37%。



管理层讨论与分析

逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	96,759	0.38	83,625	0.35
逾期3个月至6个月以内	68,520	0.27	41,107	0.17
逾期6个月至1年以内	53,456	0.21	53,943	0.23
逾期1年以上3年以内	84,004	0.33	72,670	0.31
逾期3年以上	21,006	0.08	14,511	0.06
已逾期贷款和垫款总额	323,745	1.27	265,856	1.12

6月末，已逾期贷款和垫款余额3,237.45亿元，较上年末增加578.89亿元，在不含息贷款和垫款总额中的占比上升0.15个百分点。

贷款迁徙率

(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.21	1.66	1.57
关注类贷款迁徙率	16.43	12.21	11.81
次级类贷款迁徙率	63.56	44.86	35.85
可疑类贷款迁徙率	51.87	44.84	39.63

1. 贷款迁徙率依据原银保监会2022年修订的指标定义计算，为集团口径数据。

大额风险暴露管理

本集团严格按照监管规定，健全大额风险暴露管理体系，优化工作机制流程，落实大额风险暴露限额管控要求，持续提升集团大额风险暴露管理水平。

贷款集中度

6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的4.32%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的15.97%。

(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
单一最大客户贷款比例	4.32	4.42	4.50
最大十家客户贷款比例	15.97	14.87	14.87

管理层讨论与分析

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外) 所属行业		2024年6月30日	
		金额	占不含息贷款和垫款总额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	180,568	0.71
客户B	金融业	95,100	0.38
客户C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	76,170	0.30
客户D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	66,000	0.26
客户E	租赁和商务服务业	55,902	0.22
客户F	交通运输、仓储和邮政业	44,112	0.18
客户G	采矿业	38,998	0.15
客户H	交通运输、仓储和邮政业	38,529	0.15
客户I	金融业	35,624	0.14
客户J	交通运输、仓储和邮政业	35,551	0.14
总额		666,554	2.63

市场风险管理

上半年, 本集团持续强化市场风险及投资交易业务风险管理。制定风险政策限额方案, 明确风险边界底线。加强信用债市场价格监测, 定期排查集团债券业务风险, 优化集团债券风险管控系统功能。开展重点分行衍生品业务风险检查, 督导重点子公司加强衍生品管理。规范集团委外投资业务风险管理, 加强集团风险统筹。加强涉股业务管理, 开展集团场外股票衍生品专项风险排查。推动《商业银行资本管理办法》市场风险规则全面落地, 在完成相关计量体系、制度体系和管理体系的基础上, 推进新标准法计量系统优化升级, 继续推进新内部模型法项目建设。推进金融市场交易业务数字化监控平台建设, 持续加强交易业务数字化监控。

风险价值分析

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

下表列出于资产负债表日以及相关期间, 本行交易账簿的风险价值分析如下:

(人民币百万元)	截至2024年6月30日止六个月				截至2023年6月30日止六个月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值	252	254	321	218	239	208	246	176
其中:								
利率风险	34	31	38	22	54	49	68	29
汇率风险	242	243	315	203	236	196	244	154
商品风险	1	1	6	-	1	2	59	-



管理层讨论与分析

市场风险压力测试情况

本行运用压力测试对交易账簿的风险价值分析进行有效补充，包括单因素情景、多因素组合情景和历史情景三种情景。市场风险压力测试通过定量分析利率、汇率及其他市场价格变动对本行资产价格和损益的影响，揭示极端情景下投资交易业务面临的薄弱环节，提升本行应对极端风险事件的能力。压力测试结果显示市场风险压力损失总体可控。

利率风险管理

上半年，本集团密切关注国内外经济形势、宏观政策及金融市场重要变化，持续强化利率风险管理，合理应对市场压力和管理挑战。密切跟踪存款、贷款和债券利率走势，采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试和经济资本等方法计量和分析银行账簿利率风险，加强对各类资产负债期限结构变化的监测与管理；持续强化境外机构利率风险管理，合理优化调整风险限额管理要求，推动境外机构抓实抓细风险管理要点；优化内外部定价管理策略，有效评审新产品利率条款，通过计划与绩效考核、内部资本评估等方式积极开展利率风险管理和评价。报告期内，压力测试结果显示本集团各项指标均控制在限额范围内，利率风险水平整体可控。

利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
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日累计利率敏感性缺口		(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日累计利率敏感性缺口		(4,133,890)	2,038,491	(1,951,052)	2,915,114	

6月末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为2.21万亿元，较上年末增加1,691.40亿元，主要因为贷款增长高于一年期以内到期的存款及同业存款。一年以上正缺口为7,610.44亿元，较上年末减少1,155.79亿元，主要因为一年以上的定期存款增长快于债券投资。

管理层讨论与分析

利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期下本集团利息净收入在不同情景下变动情况。

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

汇率风险管理

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

上半年，本集团坚持审慎稳健的汇率风险管理策略，持续关注境内外货币政策环境和主要货币汇率波动。贯彻落实《商业银行资本管理办法》规定，进一步提升风险管理系统应用，加强风险指标监测。报告期内，本集团汇率风险相关指标满足监管要求，压力测试结果显示汇率风险水平整体可控。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	1,082,284	342,832	399,961	1,825,077	1,056,484	332,056	443,799	1,832,339
即期负债	(1,081,396)	(540,036)	(245,097)	(1,866,529)	(1,089,924)	(441,868)	(282,838)	(1,814,630)
远期购入	2,971,927	352,354	(143,044)	3,181,237	1,873,971	210,735	105,261	2,189,967
远期出售	(2,955,162)	(102,345)	23,037	(3,034,470)	(1,870,891)	(65,420)	(237,857)	(2,174,168)
净期权头寸	(48,124)	(3)	(2,835)	(50,962)	(12,457)	(1)	(32)	(12,490)
净(短)/长头寸	(30,471)	52,802	32,022	54,353	(42,817)	35,502	28,333	21,018

6月末，本集团汇率风险净敞口为543.53亿元，较上年末上升333.35亿元，主要受股息购汇等因素影响。



管理层讨论与分析

操作风险管理

上半年，本集团持续推进巴塞尔协议III操作风险标准法实施、积极对标金融监管总局操作风险管理新规要求，有效提升操作风险管理水平。

结合《商业银行资本管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》，修订操作风险管理基本制度，搭建操作风险标准法计量体系，强化操作风险损失数据管理，开展操作风险标准法实施准备和评估验收申请前置工作。深化业务连续性管理，健全规章制度体系，推动应急预案建设及应急演练，夯实管理基础。持续开展智能化探索，提升员工违规行为发现能力，管控员工行为风险。

反洗钱

上半年，本集团严格落实反洗钱各项监管要求，践行“风险为本”的管理方法，通过健全反洗钱管理架构、完善集团洗钱风险自评估体系、推进反洗钱系统建设、加强队伍建设等方式，持续提升洗钱风险管理水平，为业务高质量发展保驾护航。

流动性风险管理

上半年，央行稳健的货币政策灵活适度、精准有效，银行体系流动性保持合理充裕。本集团积极落实货币政策导向，坚持稳健审慎的流动性管理策略，推动资产负债平衡协调发展；前瞻性研判内外部资金形势变化，稳妥安排资金来源与运用的总量和结构，保持合理的流动性储备；持续提升流动性风险管理精细化水平，强化流动性统筹管理，确保集团支付结算安全。

流动性风险压力测试

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在不同压力情景下的风险承受能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

流动性风险管理指标

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

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

(%)		标准值	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥25	72.41	69.20	62.94
	外币	≥25	72.19	77.40	80.23
存贷比率 ²	人民币		88.14	85.12	83.62

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

管理层讨论与分析

下表列出于所示日期本集团流动性覆盖率及净稳定资金比例情况。

	2024年 第二季度	2024年 第一季度	2023年 第四季度
流动性覆盖率(%) 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
净稳定资金比例(%)	134.99	127.85	127.32

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

2024年6月末，本集团人民币流动性比率72.41%，外币流动性比率72.19%，存贷比率88.14%，2024年第二季度，流动性覆盖率日均值125.43%，6月末净稳定资金比例134.99%，上述流动性指标均满足监管要求。流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)、香港交易及结算有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

下表列出于所示日期本集团资产与负债根据相关剩余到期日的缺口分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
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

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。2024年6月末，本集团各期限累计缺口3.26万亿元。

声誉风险管理

本集团秉持前瞻、全面、主动、有效的管理原则，持续完善声誉风险管理体系，提高集团声誉风险管理水平。着力强化声誉风险源头管理，组织总行重点业务部门、各一级分行、子公司严格落实“零报告”制度，进一步加强潜在舆情信息报送和监测预警，共同做好声誉风险防范化解和应急预案准备。加强声誉事件应急响应与联动处置工作机制建设，明确舆情防控各级机构的责任划分，规范舆情信息报告路径和时限，提升媒体舆情应对快速响应能力。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，未发生重大声誉事件，有效维护了企业良好形象和声誉。



管理层讨论与分析

国别风险管理

本集团严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。董事会承担监控国别风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的国别风险管理政策。充分运用评估评级、风险限额、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。

上半年，本集团积极应对全球形势带来的挑战，重检国别风险管理体系，优化国别风险管理系统，重检国别风险评级和限额，密切监测国别风险敞口。国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家 and 地区，总体风险控制在合理水平。

信息科技风险管理

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

战略风险管理

本集团严格落实战略风险管理相关监管要求，在董事会及高管层的领导下，坚持合规性、前瞻性、及时性、全面性、持续性原则，推动完善与业务规模和产品复杂度相适应的战略风险管理体系，对战略风险进行有效的识别、评估、监测、控制和报告。报告期内，本集团战略风险处于较低水平。

新型风险管理

近年来，数字化转型和金融科技应用推动各类风险相互交织和加快转化，风险隐匿性增强、形态更加复杂、传播速度更快，新型风险潜在影响和管控难度持续增大。上半年，本集团在日常经营管理过程中主动识别各类新型风险事项，多措并举提升新型风险预判防控水平。

模型风险管理方面。本集团持续完善模型风险管理机制，并及时开展模型重检及后评价工作，加强普惠金融等重点模型风险管理。加快企业级模型风险管理平台在全集团的推广使用，促进重要模型全生命周期管理的线上化、规范化。组织开展模型风险专题培训，强化模型风险管理人才队伍建设。

数据风险管理方面。围绕战略转型、业务经营、交易处理和内部控制等领域，强化信息技术运用，形成了前中后台“三道防线”各自独立、相互协调、有效制衡的管理机制。推动数据安全分级保护措施在生命周期各个环节落地，围绕数据安全涉及的重点场景和关键环节，开展数据安全专项检查。持续完善数据质量管理体系功能，推进数据质量常态化监测，开展覆盖全集团的数据质量自查和检查工作。

欺诈风险管理方面。持续跟踪外部欺诈风险形势变化，认真落实监管要求，不断完善企业级欺诈风险管理体系。开展反欺诈重点领域专项评估，专题研究重点业务欺诈新特征，持续完善和丰富欺诈风险防控工具，提升防范欺诈风险的能力。

管理层讨论与分析

ESG风险管理方面。遵循各项监管要求，持续完善ESG风险管理体系。制定投融资业务ESG风险管理办法，明确前中后台“三道防线”的管理职责，将ESG风险管理融入投资信贷业务全流程。搭建并优化投融资客户ESG风险分类管理系统，提升数字化经营水平。

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

并表管理

上半年，本集团持续加强并表管理，提高集团业务协同、公司治理、风险管理、资产负债管理等各项并表要素管理水平，防范跨境跨业风险，推动综合化经营子公司和境外机构高质量发展，提升集团并表管理的有效性。

加强母子公司和境内外机构协同机制建设，促进子公司和境外机构融入业务板块经营管理体系，形成集团战略合力为客户提供综合化金融服务。持续推动集团股权层级压缩工作，不断提高集团对各层级附属机构的穿透管理能力。加强子公司战略管理和治理机制建设，重检子公司“一司一策”管理政策，提升子公司公司治理有效性。夯实境外机构管理机

制建设，重检境外机构“一行一式”发展策略，因地制宜统筹好发展和安全。加强子公司和境外机构资产负债管理，提升流动性、资本及利率管理水平。深化集团统一风险偏好的传导与落实，加强子公司和境外机构全面风险管理，强化集团风险管理的全面统筹和母子公司风险共治，提升风险管理跨境协同质效，推进集团信用风险统一管理。提升集团数据治理和应用能力，建立子公司共享数据基础，推动子公司加快数据治理措施落地，持续提升子公司和境外机构数据能力和自动化水平。推进集团IT一体化建设，加强对子公司和境外机构科技建设支持力度。

内部审计

本集团内部审计以评价并督促改善风险管理、控制和治理过程的效果，促进增加价值和改善运营为宗旨。审计部门持续深化全面覆盖、突出重点、统筹协调、精准敏捷、举一反三的审计机制，并开展覆盖各业务板块可审单元的审计活动，促进重点业务领域风险防控和基础管理夯实。

上半年，审计活动覆盖大中型企业信贷、资产保全、普惠金融、个人贷款、财务会计管理、负债与支付结算、重点合规事项、金融市场交易业务与市场风险管理、表外业务、网络金融、信用卡、集团并表管理、金融科技等业务领域，并周期覆盖子公司和境外机构。通过深入研究分析问题产生的深层次原因，推动改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进集团经营管理稳健发展。



管理层讨论与分析

资本管理

本集团秉承稳健、审慎的资本管理策略，坚持资本内生积累和外部补充并重，强化资本的约束和引导作用，持续推进资本集约化转型，提升资本使用效率，保持充足的资本水平和较优的资本结构，为服务实体经济高质量发展提供坚实保障。

上半年，本集团积极做好资本新规落地实施，持续完善监管资本约束和传导机制，扎实做好资本精细化管理。报告期内各项资本指标表现良好，在扣除分红后利润留存648.24亿元、发行人民币二级资本债券500亿元、资本新规实施计量规则切换以及持续做好资本集约化管理等因素的综合带动下，各级资本充足率较2023年末均有所提升。

资本充足情况

资本充足率

根据监管要求，自2024年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率。计算范围覆盖本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。在2014年获批实施资本计量高级方法的基础上，2020年4月，原银保监会批准本集团扩大资本计量高级方法实施范围。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

6月末，本集团按照《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率19.25%，一级资本充足率14.92%，核心一级资本充足率14.01%，均满足监管要求。本集团持续推进资本集约化转型，着力优化表内外资产结构，积极稳妥推进资本新规高质量落地。与上年末相比，资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别提升1.30、0.88、0.86个百分点。

下表列出于所示日期本集团的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本净额	3,038,387	2,944,386
一级资本净额	3,237,254	3,144,474
资本净额	4,175,087	4,020,661
风险加权资产	21,690,492	22,395,908
核心一级资本充足率(%)	14.01	13.15
一级资本充足率(%)	14.92	14.04
资本充足率(%)	19.25	17.95

- 具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。2024年1月1日起，《商业银行资本管理办法》正式实施，调整第一支柱下风险加权资产计量规则，包括优化信用风险权重法下风险暴露分类标准并细化风险权重，重构市场风险、操作风险加权资产计量方法等。自2024年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》有关规则计量相关数据及指标，2023年12月31日数据仍按照《商业银行资本管理办法(试行)》有关规则计量。
- 关于资本充足率以及风险加权资产的详细信息，请参见刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

本集团发行的二级资本债券情况请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

管理层讨论与分析

杠杆率

根据监管要求，自2024年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》有关规则计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率。2024年6月30日，本集团杠杆率7.65%，满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团的杠杆率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日	2023年12月31日
杠杆率(%)	7.65	7.83
一级资本净额	3,237,254	3,144,474
调整后表内外资产余额	42,314,726	40,137,194

- 自2024年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》有关规则计量相关数据及指标，2023年12月31日数据仍按照《商业银行资本管理办法(试行)》有关规则计量。
- 关于杠杆率的详细信息请参见刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)、香港交易及结算有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2024年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。



管理层讨论与分析

展望

展望2024年下半年，中国经济稳定运行、长期向好的发展态势不会改变，随着全面深化改革措施落地，宏观政策效应持续显现，经济运行中的积极因素和有利条件将持续累积，国民经济有望保持恢复向好态势，市场预计能够完成全年经济社会发展目标任务。

中国银行业机遇和挑战并存，机遇大于挑战。党的二十届三中全会明确围绕推进中国式现代化进一步全面深化改革，加快发展新质生产力，培育壮大新兴产业和未来产业，用新技术改造提升传统产业，积极推进产业高端化、智能化、绿色化，科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等重点领域的综合金融需求持续释放；加大宏观调控力度，加强逆周期调节，加力实施积极的财政政策和稳健的货币政策，支持国家重大战略和重点领域安全能力建设，更大力度推动大规模设备更新和大宗耐用消费品以旧换新，以提振消费为重点扩大国内需求，相关领域蕴藏着较多的客户拓展和投融资业务商机。同时，国内有效需求仍显不足、新旧动能转换存在阵痛，本集团将积极作为、有效应对。

下半年，本集团将锚定高质量发展，坚持系统观念，坚持稳中求进，不断提高内部治理效能，增强发展内生动力，更好统筹总量和结构、规模和效益、短期和长期、局部和全域、发展和安全，着力提升资产质量、负债质量、收入质量、资本质效和成本质效，坚定不移走好中国特色金融发展之路。重点推进以下经营管理工作：**一是有力有效服务实**

体经济。保持信用总量稳定增长，着力满足实体经济合理融资需求，持续加大重大战略、重点领域和薄弱环节支持力度，服务好高水平对外开放和区域协调发展，聚力支持发展新质生产力，全力做好“五篇大文章”，加快发展科技金融，丰富绿色金融产品谱系，完善数字普惠金融模式，提升养老金融三大支柱业务竞争力，增强服务数字经济能力。**二是着力提升经营质量**。深入开展“五大行动”，筑牢高质量发展根基。零售信贷攻坚行动，重点是保持个人住房贷款市场领先地位，巩固消费信贷领先优势，加强信用卡重点客群、重点领域拓展，加大个人经营贷款拓展。资金稳固行动，重点是推动负债“量、价、结构及稳定性”协调发展，稳定总量，调整结构，降低成本。中间业务提质行动，重点是提升综合化、专业化服务能力，依托重点产品，抓住市场机遇，以服务创造价值。降本增效行动，重点是强化成本费用与效益的挂钩机制，向全面成本管理要效益。客户深耕行动，重点是以客户画像为切入点，围绕客户渗透率和产品覆盖度，增强集团协同联动和交叉销售，深化客户融合经营。**三是全面加强精细化管理**。紧密跟踪市场利率变化，加强前瞻研判，做好资产负债结构与进度安排，合理平衡效益与风险。全面优化子公司管理，提升境外机构管理质效。进一步增强科技支撑能力，提升线上线下载体服务质效，加强基层赋能减负，提升客户体验。**四是坚决守牢风险合规底线**。强化底线思维，加强逾期管理，严管严控重点领域风险，加大资产质量前瞻主动管控力度。全面加强合规管理，抓好外规内化，强化监管遵循。

公司治理

报告期内，本行全面遵守港交所上市规则附录C1《企业管治守则》第二部分所载的守则条文，并符合其中绝大多数最佳常规。

股东大会

2024年6月27日，本行召开2023年度股东大会，审议通过了2023年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案，2023年度利润分配方案及2024年度中期利润分配相关安排，2024年度固定资产投资预算，聘用2024年度外部审计师，选举执行董事、独立董事，以及《中国建设银行股份有限公司独立董事工作制度》等议案。会议决议公告2024年6月27日登载于上交所、香港交易及结算所有限公司“披露易”和本行网站，2024年6月28日登载于本行指定信息披露报纸。

2024年4月29日，本行召开2024年第一次临时股东大会，审议通过了集团金融债券年度发行计划、资本工具计划发行额度和总损失吸收能力非资本债券发行额度的议案。会议决议公告2024年4月29日登载于上交所、香港交易及结算所有限公司“披露易”和本行网站，2024年4月30日登载于本行指定信息披露报纸。

执行董事张金良先生、纪志宏先生，非执行董事邵敏女士、田博先生、夏阳先生、刘芳女士和李璐女士，独立董事钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生、梁锦松先生和詹诚信勋爵出席了上述股东大会，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问均出席会议。上述股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。

董事、监事及高级管理人员情况

董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会共有董事12名，其中执行董事3名，即张金良先生、张毅先生和纪志宏先生；非执行董事4名，即田博先生、夏阳先生、刘芳女士和李璐女士；独立董事5名，即格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生、梁锦松先生和詹诚信勋爵。

本行监事

本行监事会共有监事5名，其中股东代表监事1名，即林鸿先生；职工代表监事1名，即刘军先生；外部监事3名，即赵锡军先生、刘桓先生、贲圣林先生。

本行高级管理人员

本行共有高级管理人员8名，即张毅先生、纪志宏先生、李运先生、王兵先生、李民先生、李建江先生、金磐石先生和生柳荣先生。

董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行董事会选举并经金融监管总局核准，张金良先生自2024年3月起担任本行董事长，不再担任本行副董事长。经本行董事会选举并经金融监管总局核准，张毅先生自2024年7月起担任本行副董事长。经本行2023年度股东大会选举，张毅先生自2024年6月起任本行执行董事，威廉·科恩先生、梁锦松先生自2024年6月起连任本行独立董事。本行2023年度股东大会表决通过了关于林志军先生担任本行独立董事的议案，其任职资格尚待金融监管总局核准。

因年龄原因，田国立先生自2024年3月起不再担任本行董事长、执行董事。因工作调动，崔勇先生自2024年1月起不再担任本行执行董事。因工作变动，邵敏女士自2024年8月起不再担任本行非执行董事。因任期届满，钟嘉年先生自2024年6月起不再担任本行独立董事。



公司治理

本行高级管理人员

经本行董事会聘任并经金融监管总局核准，张毅先生自2024年5月起担任本行行长。经本行董事会聘任，王兵先生自2024年5月起兼任本行董事会秘书。李建江先生经本行董事会聘任并经金融监管总局核准，自2024年5月起担任本行副行长；经本行董事会聘任，自2024年5月起兼任本行首席风险官。

因工作调整，张金良先生自2024年3月起不再担任本行行长。因工作调动，崔勇先生自2024年1月起不再担任本行副行长。因年龄原因，胡昌苗先生自2024年5月起不再担任本行董事会秘书。

董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行副董事长、执行董事、行长张毅先生自2024年5月起不再担任中国银行执行董事、副行长。

本行独立董事格雷姆·惠勒先生自2024年6月起担任非洲城市建设企业Rendeavour独立董事。

本行独立董事威廉·科恩先生自2024年4月起不再担任毕马威全球高级顾问。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录C3所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。报告期内董事及监事均遵守上述守则。

员工情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的员工分布情况。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	员工数量(人)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	53,025	14.25	53,411	14.17
珠江三角洲	44,525	11.97	45,172	11.99
环渤海地区	58,138	15.62	58,337	15.48
中部地区	70,427	18.93	71,514	18.98
西部地区	74,811	20.11	75,696	20.09
东北地区	32,463	8.72	33,242	8.82
总行 ¹	14,736	3.96	14,787	3.92
境外	1,277	0.34	1,365	0.36
附属公司	22,679	6.10	23,347	6.19
其中：境内	17,989	4.84	18,252	4.84
境外	4,690	1.26	5,095	1.35
合计	372,081	100.00	376,871	100.00

1. 包括总行本部、信用卡中心、研修中心、直属机构员工。

6月末，本集团共有员工372,081人，其中，本行员工349,402人，附属公司员工22,679人；大学本科以上学历299,260人，占80.43%。另有劳务派遣用工3,471人，较上年减少4.22%。此外，需本集团承担费用的离退休职工为118,876人。

员工发展及培训

本行持续加强员工教育培训统筹规划，围绕服务全行高质量发展和人才队伍建设，构建分层分类培训体系，整合行内外优质培训资源，推进网络学习平台建设，引导员工培养终身学习习惯、提高德才素质和履职能力。金融理财师、客服经理等专业资质认证人数分别近12万、7万。上半年，各类现场培训项目共培训33.45万人次，网络培训(含网络平台学习)共覆盖36.86万人，现场及网络培训覆盖率98.20%。

股权激励计划执行进展情况

本行2007年7月实施首期员工持股计划，详情请参见本行2007年7月6日发布的公告。以后年度未新增参与人，也未实施新一期股权激励计划。本行对股权激励、员工持股等在章程中予以规定，后续将紧密关注监管政策和同业动态，适时开展激励方式探索创新。

利润分配

经2023年度股东大会批准，本行已向2024年7月11日收市后在册的全体股东派发2023年度现金股息每股人民币0.400元(含税)，合计约人民币1,000.04亿元。

本行董事会建议向全体股东派发2024年度中期现金股息，每股人民币0.197元(含税)，合计约人民币492.52亿元，分红占2024年上半年集团口径下归属于本行股东的净利润比例29.97%，于2024年下半年提请股东大会审议。本行将于股东大会审议通过2024年度中期利润分配方案后两个月内派发现金股息。有关2024年度中期现金股息派发的股权登记日、暂停办理股份过户登记手续期间、具体派发日期以及税项和税项减免等事宜，可参见本行后续发布的相关公告。

利润分配政策的制定和执行情况

本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息。除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利。每年以现金方式分配的利润不少于该年度集团口径下归属本行股东净利润的10%。调整利润分配政策时，董事会应做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立董事发表意见，并提交股东大会以特别决议通过。审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式，并听取中小股东的意见，及时答复中小股东关心的问题。

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



环境和社会责任

本集团环境、社会与治理(ESG)及履行企业社会责任相关详情请参见本行2024年8月发布的《2024年半年度可持续金融报告》。

绿色运营

本行不断提升绿色运营能力，通过推广绿色办公、倡导绿色服务和绿色采购、推进绿色网点和绿色数据中心建设等举措，持续打造绿色低碳银行。

推广绿色办公。本行全面加强能源精细化管理，实施节能技术改造，采用高效环保设备，减少能源消耗，同时开展全行能源审计工作，完善能源管理制度，挖掘节能潜力。优化废弃物管理流程，合理处置各类废弃物，保障废弃物处理的可控性、安全性与环保性。

倡导绿色服务和绿色采购。促进业务交易电子化，积极推进电子凭证使用，提高电子账单替代率。对《绿色采购商品目录》内的商品，增设绿色评价指标，提高绿色指标权重，同等条件下优先选取绿色资质多、绿色成分高的供应商。全面推行采购全流程线上化操作，提升绿色采购质效。

促进绿色网点和绿色数据中心建设。加强绿色运营管理，开展多元节能减排举措，打造具备绿色低碳、环保节能、人文关怀和智慧运营特点的绿色网点。截至2024年6月末，全行累计共建成开业绿色网点293个。推进数据中心机房空间精细化管理，减少机房碎片化空间，开展机房热源回收利用，并在新数据中心设计过程中落实节能要求。

绿色金融

绿色金融情况请参见本报告“管理层讨论与分析—业务回顾”专栏。

巩固拓展脱贫攻坚成果及乡村振兴金融服务

本行加强对脱贫地区和国家乡村振兴重点帮扶县的金融帮扶和信贷支持，持续推进乡村全面振兴。拓展多元服务，满足涉农客户多样化、多层次的金融需求；发挥自身优势，提升金融匮乏地区的金融服务可及性。围绕保障粮食安全、乡村产业、乡村建设等重点领域，加大信贷投放力度。2024年6月末，本行脱贫地区各项贷款余额1.15万亿元，较上年末增加766.55亿元，增幅7.11%；国家乡村振兴重点帮扶县各项贷款余额1,442.66亿元，较上年末增加96.26亿元，增幅7.15%，高于全行各项贷款平均增速。依托“善融商务”持续开展“和美乡村 共促振兴”系列帮扶营销活动。上半年，善融商务帮销交易额2.97亿元。

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

环境和社会责任

消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，强化消保工作规划落实，努力打造“国内领先、国际一流”的金融消费者权益保护行业标杆。

秉持客户至上的服务理念，重视与客户的交流互动，积极建立并维护良好的沟通机制与渠道，高效响应并妥善解决客户的各类反馈。不断检视优化客户投诉管理流程，增强客户服务体验，为客户提供温暖贴心、高效、及时的金融服务。

将消保审查作为消费者权益保护全流程管控的关键举措，持续加强消保审查，守牢事前防范关口。聚焦营销宣传行为规范、个人金融信息保护、适当性管理等关键领域，对面向消费者提供的产品和服务进行全面审查，并覆盖产品和服务的全生命周期。上半年，全行完成消保审查11.29万件，同比增长33.6%。

广泛开展金融知识普及和教育活动，帮助公众强化金融安全意识、构建健康金融观念。不断完善金融教育宣传机制，积极探索创新多元化传播渠道，拓展金融知识教育宣传触达范围，运用数字化方式将金融知识教育覆盖百姓生活多种场景，赋能业务发展。

公益慈善

本行围绕“助他、开放、共享”的公益文化，坚持“带上员工做公益、带着客户做公益、带动机构做公益、融合业务做公益”的公益理念，积极探索“慈善+金融”的创新模式，开展多样化的公益慈善与志愿服务。

本行持续关注弱势群体、赋能社会进步、践行社会责任，创新策划了丰富多彩的公益活动。启动“喜迎行庆七十载 建行公益一起来”公益活动；通过“双子星”平台启动第二届“善建者 益起来”网络活动，打造建行公益新生态、业务融合新格局，让亿万建行客户(用户)成为公益的发起者、支持者、传播者。



重要事项

承诺事项履行情况

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

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

截至2024年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

非经营性占用资金

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

违规担保

报告期内，本行无违规订立担保合同的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。未决诉讼案件及纠纷的整体情况请参见财务报表附注“承诺及或有事项—未决诉讼和纠纷”。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。截至报告期末，本行及其子公司并无持有库存股份。

受处罚情况

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

诚信状况

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

重要事项

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

重大合同及其履行情况

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

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

重大事件

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

其他持股与参股情况

2024年5月，本行披露拟向国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司出资215亿元，预计自基金注册成立之日起10年内实缴到位，持股比例为6.25%。详情请参见本行2024年5月27日发布的公告。2024年7月，本行已完成对国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司首期认股金人民币10.75亿元的实际缴付。

半年度报告审阅

本集团按照中国会计准则编制的2024年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告准则编制的2024年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团2024年半年度报告已经本行董事会审议通过，该报告中的财务报告及相关财务信息已经本行审计委员会审核。



股份变动及股东情况

普通股股份变动情况表

单位：股

	2024年1月1日		报告期内增减+/-					2024年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份									
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	95,231,418,499	38.09	-	-	-	-	-	95,231,418,499	38.09
3. 其他 ¹	145,185,901,381	58.07	-	-	-	-	-	145,185,901,381	58.07
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数303,899户，其中H股股东38,153户，A股股东265,746户。

单位：股

普通股股东总数 303,899(2024年6月30日的A股和H股在册股东总数)

前10名普通股股东持股情况

普通股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数
汇金公司 ¹	国家	57.03	-	142,590,494,651(H股)
		0.11	-	267,392,944(A股)
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	37.52	-11,441,305	93,806,276,684(H股)
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,672(A股)
国家电网 ³	国有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)
香港中央结算有限公司 ⁴	境外法人	0.30	+98,264,285	738,285,810(A股)
长江电力	国有法人	0.26	-	648,993,000(H股)
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.20	-	496,639,800(A股)
宝钢钢铁集团	国有法人	0.13	-	335,000,000(H股)
新华人寿保险股份有限公司—传统— 普通保险产品—018L—CT001沪	其他	0.06	+37,037,076	143,485,203(A股)

- 汇金公司于2023年10月11日通过上海证券交易所交易系统增持本行A股18,379,960股，并在其后6个月内，以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至2024年4月10日该股份增持计划实施完毕，汇金公司累计增持本行A股71,450,968股，占本行总股本的0.03%。
- 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2024年6月30日在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行H股股份合计数。截至2024年6月30日，国家电网、长江电力和宝钢钢铁集团分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力和宝钢钢铁集团持有的上述股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为93,806,276,684股。
- 截至2024年6月30日，国家电网通过下属子公司持有本行H股情况如下：国网国际发展有限公司296,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股。
- 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至2024年6月30日该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的本行A股股份合计数(沪股通股票)。

股份变动及股东情况

- 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。新华人寿保险股份有限公司是汇金公司控股的企业。除此之外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外,截至2024年6月30日本行前10名股东未参与融资融券及转融通业务。
- 上述股东持有的股份均为无限售条件股份。除香港中央结算(代理人)有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外,其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内,本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

于2024年6月30日,根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录,主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下:

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

- 2015年12月29日,汇金公司向港交所进行了权益申报,披露持有本行A股权益692,581,776股,占已发行A股(9,593,657,606股)的7.22%,占已发行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有,496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2024年6月30日,根据本行A股股东名册记载,汇金公司直接持有本行A股267,392,944股,中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日,汇金公司向港交所进行了权益申报,披露持有本行H股权益133,262,144,534股,占当时已发行H股(224,689,084,000股)的59.31%,占当时已发行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2024年6月30日,根据本行H股股东名册记载,汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股,占已发行H股(240,417,319,880股)的59.31%,占已发行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内,本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。部分董事、监事、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工持股计划,间接持有本行H股股票,其中:张毅先生9,848股、林鸿先生15,555股、刘军先生12,447股、李民先生8,444股、生柳荣先生17,521股;已离任董事会秘书胡昌苗先生17,709股。除此之外,本行其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。

股份变动及股东情况

优先股相关情况

报告期末，本行优先股股东总数为28户，均为境内优先股股东，不存在表决权恢复情况。本行前10名境内优先股股东持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数
华宝信托有限责任公司	其他	11.02	-4,000,000	66,140,000
博时基金管理有限公司	其他	10.17	-	61,000,000
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	8.28	-	49,660,000
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	7.93	-6,800,000	47,600,000
上海光大证券资产管理有限公司	其他	6.01	+8,800,000	36,040,000
广发证券资产管理(广东)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
光大永明资产管理股份有限公司	其他	4.18	-	25,060,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.17	-2,000,000	25,000,000

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

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

近三年本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

附录 外部审计师审阅报告及财务报告

外部审计师审阅报告

78

财务报表:

合并及银行资产负债表

79

合并及银行利润表

81

合并股东权益变动表

83

银行股东权益变动表

86

合并及银行现金流量表

89

财务报表附注:

1 基本情况

91

2 编制基础及重要会计政策

91

3 现金及存放中央银行款项

93

4 存放同业款项

94

5 拆出资金

95

6 衍生金融工具及套期会计

96

7 买入返售金融资产

98

8 发放贷款和垫款

98

9 金融投资

106

10 长期股权投资

115

11 结构化主体

118

12 固定资产

119

13 在建工程

123

14 土地使用权

123

15 无形资产

124

16 商誉

127

17 递延所得税

128

18 其他资产

130

19 资产减值准备变动表

134

20 向中央银行借款

135

21 同业及其他金融机构存放款项

136

22 拆入资金

136

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

137

24 卖出回购金融资产款

137

25 吸收存款

138

26 应付职工薪酬

139

27 应交税费

143

28 预计负债

144

29 已发行债务证券

145

30 其他负债

150

31 股本

151

32 其他权益工具

151

33 资本公积

155

34 其他综合收益

155

35 盈余公积

158

36 一般风险准备

158

37 利润分配

158

38 利息净收入

159

39 手续费及佣金净收入

160

40 投资收益

160

41 公允价值变动收益/(损失)

161

42 其他业务收入

161

43 业务及管理费

162

44 信用减值损失

163

45 其他资产减值损失

163

46 其他业务成本

163

47 所得税费用

163

48 非经常性损益表

164

49 每股收益及净资产收益率

165

50 现金流量表补充资料

166

51 金融资产的转让

167

52 经营分部

168

53 委托贷款业务

178

54 担保物信息

178

55 承诺及或有事项

178

56 关联方关系及其交易

180

57 风险管理

184

58 资产负债表日后事项

235

59 上期比较数字

235

财务报表补充资料:

1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

236



审阅报告

安永华明(2024)专字第70008881_A08号

中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第79页至第235页的中国建设银行股份有限公司及其子公司(以下简称“贵集团”)的中期财务报表，包括2024年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2024年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些中期财务报表的编制是贵集团管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：姜长征

中国注册会计师：顾 珺

中国注册会计师：李琳琳

中国北京

2024年8月30日

合并及银行资产负债表

2024年6月30日（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	附注	本集团		本行	
		2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	3,193,580	3,066,058	3,179,504	3,050,045
存放同业款项	4	146,128	148,218	108,931	108,043
贵金属		82,672	59,429	82,672	59,429
拆出资金	5	683,021	675,270	745,892	737,669
衍生金融资产	6	70,711	43,840	69,753	42,455
买入返售金融资产	7	889,728	979,498	890,759	961,642
发放贷款和垫款	8	24,629,185	23,083,377	24,224,801	22,687,855
金融投资	9				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		587,590	602,303	280,515	282,636
以摊余成本计量的金融资产		6,961,515	6,801,242	6,898,429	6,737,686
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产		2,375,094	2,234,731	2,152,653	2,050,691
长期股权投资	10	21,347	20,983	102,810	102,820
纳入合并范围的结构化主体投资	11	-	-	15,186	15,186
固定资产	12	169,099	159,948	110,119	112,768
在建工程	13	4,094	7,423	3,600	7,025
土地使用权	14	12,636	12,911	11,767	12,044
无形资产	15	5,722	6,540	4,372	5,101
商誉	16	2,471	2,456	-	-
递延所得税资产	17	118,797	121,227	115,777	118,296
其他资产	18	340,997	299,372	320,080	246,589
资产总计		40,294,387	38,324,826	39,317,620	37,337,980
负债：					
向中央银行借款	20	1,102,834	1,155,634	1,102,834	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项	21	3,420,846	2,792,066	3,406,749	2,763,227
拆入资金	22	480,090	407,722	384,220	311,751
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	23	224,097	252,179	212,491	245,603
衍生金融负债	6	67,253	41,868	67,101	40,585
卖出回购金融资产款	24	52,705	234,578	33,139	211,061
吸收存款	25	28,707,067	27,654,011	28,337,556	27,312,712
应付职工薪酬	26	48,545	52,568	43,229	46,524
应交税费	27	41,175	73,580	39,422	71,920
预计负债	28	41,323	43,344	40,313	42,409
已发行债务证券	29	2,207,124	1,895,735	2,153,006	1,829,333
递延所得税负债	17	2,154	1,724	36	55
其他负债	30	643,698	547,743	336,930	223,956
负债合计		37,038,911	35,152,752	36,157,026	34,254,770



合并及银行资产负债表

2024年6月30日（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	附注	本集团		本行	
		2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
股东权益：					
股本	31	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	32				
优先股		59,977	59,977	59,977	59,977
永续债		139,991	139,991	139,991	139,991
资本公积	33	135,642	135,619	134,813	134,813
其他综合收益	34	44,152	23,981	51,545	31,314
盈余公积	35	369,906	369,906	369,906	369,906
一般风险准备	36	496,476	496,255	484,924	484,917
未分配利润	37	1,738,506	1,674,405	1,669,427	1,612,281
归属于本行股东权益合计		3,234,661	3,150,145	3,160,594	3,083,210
少数股东权益		20,815	21,929	-	-
股东权益合计		3,255,476	3,172,074	3,160,594	3,083,210
负债和股东权益总计		40,294,387	38,324,826	39,317,620	37,337,980

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇二四年八月三十日

合并及银行利润表

截至2024年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
一、营业收入		385,965	400,255	359,193	375,528
利息净收入	38	296,059	312,185	289,678	305,757
利息收入		627,014	616,753	609,985	600,407
利息支出		(330,955)	(304,568)	(320,307)	(294,650)
手续费及佣金净收入	39	62,696	70,601	58,863	66,697
手续费及佣金收入		68,727	77,474	64,753	73,376
手续费及佣金支出		(6,031)	(6,873)	(5,890)	(6,679)
投资收益	40	8,797	9,131	5,173	1,799
其中：对联营企业和合营企业的投资					
收益/(损失)		206	464	(10)	4
以摊余成本计量的金融资产终止					
确认产生的收益/(损失)		1,914	(44)	1,868	(44)
公允价值变动收益/(损失)	41	4,897	(835)	1,208	(156)
汇兑收益/(损失)		2,722	(491)	3,195	331
其他业务收入	42	10,794	9,664	1,076	1,100
二、营业支出		(193,063)	(203,267)	(177,116)	(184,475)
税金及附加		(3,870)	(3,933)	(3,671)	(3,636)
业务及管理费	43	(89,997)	(91,460)	(85,339)	(87,154)
信用减值损失	44	(87,654)	(95,414)	(87,422)	(93,081)
其他资产减值损失	45	17	46	(6)	1
其他业务成本	46	(11,559)	(12,506)	(678)	(605)
三、营业利润		192,902	196,988	182,077	191,053
加：营业外收入		631	870	599	470
减：营业外支出		(521)	(594)	(404)	(533)
四、利润总额		193,012	197,264	182,272	190,990
减：所得税费用	47	(27,973)	(29,969)	(25,115)	(28,092)
五、净利润		165,039	167,295	157,157	162,898
归属于本行股东的净利润		164,326	167,344	157,157	162,898
少数股东损益		713	(49)	-	-



合并及银行利润表

截至2024年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
六、其他综合收益	34	18,468	8,730	20,231	6,691
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		20,171	9,718	20,231	6,691
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		7,159	267	6,680	196
重新计量设定受益计划变动额		(19)	173	(19)	173
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		7,171	70	6,692	(1)
其他		7	24	7	24
(二)将重分类进损益的其他综合收益		13,012	9,451	13,551	6,495
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		14,940	5,552	12,998	5,473
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		1,449	86	1,423	35
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额		(1,211)	(383)	(856)	(362)
现金流量套期储备		(43)	(334)	(35)	(323)
外币报表折算差额		1,324	5,907	21	1,672
其他		(3,447)	(1,377)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,703)	(988)	-	-
七、综合收益总额		183,507	176,025	177,388	169,589
归属于本行股东的综合收益		184,497	177,062	177,388	169,589
归属于少数股东的综合收益		(990)	(1,037)	-	-
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	49	0.66	0.67		

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇二四年八月三十日



合并股东权益变动表

截至2024年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

(未经审计)										
归属于本行股东权益										
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	永续债							
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
本期增减变动金额	-	-	-	23	20,171	-	221	64,101	(1,114)	83,402
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	164,326	713	165,039
(二)其他综合收益	-	-	-	-	20,171	-	-	-	(1,703)	18,468
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	20,171	-	-	164,326	(990)	183,507
(三)股东投入和减少资本										
1. 新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(81)	(82)
(四)利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	221	(221)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,004)	-	(100,004)
3. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
(五)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

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇二四年八月三十日



合并股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	(未经审计)									
	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
优先股		永续债								
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760
会计政策变更	-	-	-	-	(3,390)	-	-	2,107	(1,233)	(2,516)
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	135,653	17,403	337,527	444,786	1,530,102	20,794	2,876,244
本期增减变动金额	-	-	-	-	9,718	-	319	69,771	176	79,984
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	167,344	(49)	167,295
(二)其他综合收益	-	-	-	-	9,718	-	-	-	(988)	8,730
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	9,718	-	-	167,344	(1,037)	176,025
(三)股东投入和减少资本										
1. 新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,230	1,230
2. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	64	64
(四)利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	319	(319)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	-	(97,254)
3. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)
2023年6月30日	250,011	59,977	79,991	135,653	27,121	337,527	445,105	1,599,873	20,970	2,956,228

合并股东权益变动表

2023年度（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	(经审计)									
	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
优先股		永续债								
2022年12月31日	250,011	59,977	79,991	135,653	20,793	337,527	444,786	1,527,995	22,027	2,878,760
会计政策变更	-	-	-	-	(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
本年增减变动金额	-	-	60,000	(34)	6,578	32,379	51,469	144,303	1,135	295,830
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	332,653	(193)	332,460
(二)其他综合收益	-	-	-	-	6,604	-	-	-	(1,991)	4,613
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	6,604	-	-	332,653	(2,184)	337,073
(三)股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入/(减少)资本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	1,999	61,986
2. 新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,429	1,429
3. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	53,633	(53,633)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	-	(97,254)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,110)	-	(5,110)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	(201)
(五)所有者权益内部结转										
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-
(六)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



银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	(未经审计)								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
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
本期增减变动金额	-	-	-	-	20,231	-	7	57,146	77,384
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	157,157	157,157
(二)其他综合收益	-	-	-	-	20,231	-	-	-	20,231
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	20,231	-	-	157,157	177,388
(三)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(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

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇二四年八月三十日

银行股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	(未经审计)								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
2023年1月1日	250,011	59,977	79,991	134,826	25,948	337,527	431,967	1,476,187	2,796,434
本期增减变动金额	-	-	-	-	6,691	-	2	65,642	72,335
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	162,898	162,898
(二)其他综合收益	-	-	-	-	6,691	-	-	-	6,691
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	6,691	-	-	162,898	169,589
(三)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	2	(2)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
2023年6月30日	250,011	59,977	79,991	134,826	32,639	337,527	431,969	1,541,829	2,868,769



银行股东权益变动表

2023年度（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	(经审计)								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
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
本年增减变动金额	-	-	60,000	(13)	5,366	32,379	52,950	136,094	286,776
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	323,787	323,787
(二)其他综合收益	-	-	-	-	5,366	-	-	-	5,366
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	5,366	-	-	323,787	329,153
(三)股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入/(减少)资本	-	-	60,000	(13)	-	-	-	-	59,987
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	32,379	-	(32,379)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	52,950	(52,950)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(97,254)	(97,254)
4. 对其他权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

合并及银行现金流量表

截至2024年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：					
向中央银行借款净增加额		-	111,155	-	111,155
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,652,919	3,267,054	1,647,270	3,269,713
拆入资金净增加额		65,852	64,117	63,970	52,857
已发行存款证净增加额		282,947	113,179	283,629	113,366
存放中央银行和同业款项净减少额		98,628	-	99,269	-
买入返售金融资产净减少额		89,599	-	70,752	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	17,047	-	22,814
收取的利息、手续费及佣金的现金		569,013	573,199	552,001	555,443
收到的其他与经营活动有关的现金		149,029	68,091	105,023	29,652
经营活动现金流入小计		2,907,987	4,213,842	2,821,914	4,155,000
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(142,401)	-	(179,407)
拆出资金净增加额		(5,641)	(49,064)	(12,562)	(49,533)
买入返售金融资产净增加额		-	(370,328)	-	(380,743)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(7,709)	-	(10,449)	-
发放贷款和垫款净增加额		(1,606,799)	(1,896,578)	(1,604,503)	(1,896,103)
向中央银行借款净减少额		(58,841)	-	(58,841)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		(28,298)	(68,026)	(33,123)	(68,341)
卖出回购金融资产款净减少额		(182,668)	(88,685)	(178,520)	(100,071)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(324,131)	(305,283)	(314,439)	(296,756)
支付给职工以及为职工支付的现金		(61,314)	(61,141)	(54,940)	(55,347)
支付的各项税费		(92,672)	(102,229)	(89,505)	(98,587)
支付的其他与经营活动有关的现金		(249,109)	(315,492)	(203,879)	(266,400)
经营活动现金流出小计		(2,617,182)	(3,399,227)	(2,560,761)	(3,391,288)
经营活动产生的现金流量净额	50(1)	290,805	814,615	261,153	763,712



合并及银行现金流量表

截至2024年6月30日止六个月（除特别注明外，以人民币百万元列示）

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2024年 (未经审计)	2023年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：					
收回投资收到的现金		1,272,451	763,253	1,068,980	658,566
取得投资收益收到的现金		157,847	132,850	151,549	129,132
处置子公司、联营企业和合营企业收到的现金净额		1,139	352	-	-
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额		2,930	1,697	324	200
投资活动现金流入小计		1,434,367	898,152	1,220,853	787,898
投资支付的现金		(1,503,895)	(1,463,109)	(1,286,682)	(1,340,401)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金净额		(362)	(142)	-	-
对子公司增资所支付的现金		-	-	-	(5,000)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(11,034)	(6,139)	(2,342)	(3,086)
投资活动现金流出小计		(1,515,291)	(1,469,390)	(1,289,024)	(1,348,487)
投资活动所用的现金流量净额		(80,924)	(571,238)	(68,171)	(560,589)
三、筹资活动现金流量：					
发行债券收到的现金		85,400	32,992	80,000	31,998
子公司吸收少数股东投资收到的现金		23	1,230	-	-
筹资活动现金流入小计		85,423	34,222	80,000	31,998
偿还债务支付的现金		(64,194)	(13,730)	(46,582)	(6,137)
偿付债券利息支付的现金		(9,898)	(7,081)	(8,711)	(5,735)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(3,931)	(3,708)	(3,017)	(2,888)
筹资活动现金流出小计		(78,023)	(24,519)	(58,310)	(14,760)
筹资活动产生的现金流量净额		7,400	9,703	21,690	17,238
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,675	15,736	5,893	14,931
五、现金及现金等价物净增加额	50(2)	222,956	268,816	220,565	235,292
加：期初现金及现金等价物余额		925,463	1,143,652	866,458	1,100,250
六、期末现金及现金等价物余额	50(3)	1,148,419	1,412,468	1,087,023	1,335,542

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

生柳荣
首席财务官

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)
二〇二四年八月三十日

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到1954年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004年9月17日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005年10月和2007年9月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为939和601939。于2024年6月30日，本行的普通股股本为人民币2,500.11亿元，每股面值人民币1元。

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

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

本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)授权的银行业管理机构监管，境外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。中央汇金投资有限责任公司(“汇金”)是中国投资有限责任公司(“中投”)的全资子公司，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务。

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

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

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2023年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年及之后颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2023年12月31日止年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

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

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司。

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 重要会计政策变更

财政部于2023年10月25日颁布了《企业会计准则解释第17号》，包含了流动负债与非流动负债的划分、供应商融资安排的披露以及售后租回交易的会计处理等三项内容。该解释自2024年1月1日起施行。经评估，本集团认为执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释外，本中期财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制截至2023年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

(5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

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

城建税

按增值税的1%-7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

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

(6) 中期财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于2024年8月30日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至2023年12月31日止年度的财务信息摘录自本集团截至2023年12月31日止年度财务报表。本行审计师已就该财务报表于2024年3月28日发表无保留意见。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
现金		47,247	45,682	46,945	45,412
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(1)	2,308,785	2,425,965	2,305,792	2,422,939
—超额存款准备金	(2)	793,295	552,063	782,573	539,378
—财政性存款及其他		43,124	41,042	43,072	41,015
应计利息		1,129	1,306	1,122	1,301
合计		3,193,580	3,066,058	3,179,504	3,050,045

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2024年6月30日	2023年12月31日
人民币存款缴存比率	8.50%	9.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行	114,689	131,935	79,128	92,267
非银行金融机构	30,953	16,064	29,609	15,803
应计利息	586	379	251	76
总额	146,228	148,378	108,988	108,146
减值准备(附注19)	(100)	(160)	(57)	(103)
净额	146,128	148,218	108,931	108,043

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地	109,096	111,430	77,387	80,116
境外	36,546	36,569	31,350	27,954
应计利息	586	379	251	76
总额	146,228	148,378	108,988	108,146
减值准备(附注19)	(100)	(160)	(57)	(103)
净额	146,128	148,218	108,931	108,043

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行存放同业款项均为阶段一。截至2024年6月30日止六个月及2023年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行	397,130	408,117	371,060	384,341
非银行金融机构	281,580	263,148	369,753	348,848
应计利息	5,013	4,956	5,770	5,419
总额	683,723	676,221	746,583	738,608
减值准备(附注19)	(702)	(951)	(691)	(939)
净额	683,021	675,270	745,892	737,669

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地	512,521	473,888	599,684	557,318
境外	166,189	197,377	141,129	175,871
应计利息	5,013	4,956	5,770	5,419
总额	683,723	676,221	746,583	738,608
减值准备(附注19)	(702)	(951)	(691)	(939)
净额	683,021	675,270	745,892	737,669

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行拆出资金均为阶段一。截至2024年6月30日止六个月及2023年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2024年6月30日			2023年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		1,143,774	9,178	6,048	1,352,192	10,490	7,957
汇率合约		5,404,123	59,109	45,036	3,711,837	31,425	27,568
其他合约	(a)	194,984	2,424	16,169	192,081	1,925	6,343
合计		6,742,881	70,711	67,253	5,256,110	43,840	41,868

本行

	注释	2024年6月30日			2023年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		1,123,166	8,332	5,933	1,343,657	10,088	7,997
汇率合约		5,338,711	59,382	45,277	3,583,382	30,625	26,498
其他合约	(a)	173,636	2,039	15,891	170,247	1,742	6,090
合计		6,635,513	69,753	67,101	5,097,286	42,455	40,585

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
交易对手违约风险加权资产					
— 利率合约		9,771	7,690	7,548	6,532
— 汇率合约		99,498	57,042	79,902	54,587
— 其他合约	(a)	40,292	17,867	27,505	4,134
小计		149,561	82,599	114,955	65,253
信用估值调整风险加权资产		47,604	21,582	39,602	18,064
合计		197,165	104,181	154,557	83,317

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团自2024年1月1日起施行《商业银行资本管理办法》及相关规定。按照金融监管总局制定的规则，按照违约风险暴露标准法计量衍生工具交易的违约风险暴露，按照信用风险权重法计量衍生工具交易的交易对手违约风险加权资产，按照简化版方法计量其信用估值调整风险加权资产。

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计(续)
(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	注释	2024年6月30日			2023年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具	(a)						
利率互换		53,380	1,398	63	52,093	1,340	254
现金流量套期工具	(b)						
外汇掉期		43,115	69	219	28,536	250	254
货币掉期		1,000	3	-	1,000	-	13
利率互换		3,273	73	-	3,199	130	-
合计		100,768	1,543	282	84,828	1,720	521

本行

	注释	2024年6月30日			2023年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具	(a)						
利率互换		34,010	659	55	32,351	691	200
现金流量套期工具	(b)						
外汇掉期		43,115	69	219	28,536	250	254
合计		77,125	728	274	60,887	941	454

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换对利率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及已发行债务证券。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
套期工具	175	150	58	90
被套期项目	(184)	(144)	(65)	(85)

截至2024年及2023年6月30日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

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

截至2024年6月30日止六个月，本集团和本行现金流量套期产生的净损失分别为人民币0.43亿元和0.35亿元计入其他综合收益(截至2023年6月30日止六个月，本集团和本行净损失分别为人民币3.34亿元和3.23亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

7 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
债券				
— 政府债券	378,056	363,187	375,880	346,082
— 政策性银行、银行及非银行金融机构债券	489,784	547,054	492,990	546,324
— 企业债券	-	12	-	-
小计	867,840	910,253	868,870	892,406
票据	21,714	68,930	21,714	68,930
应计利息	212	477	213	462
总额	889,766	979,660	890,797	961,798
减值准备(附注19)	(38)	(162)	(38)	(156)
净额	889,728	979,498	890,759	961,642

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均为阶段一。截至2024年6月30日止六个月及2023年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

8 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额		24,269,620	22,706,195	23,848,393	22,293,260
减：贷款损失准备		(815,121)	(778,223)	(797,280)	(759,823)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	(a)	23,454,499	21,927,972	23,051,113	21,533,437
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(b)	1,122,631	1,104,787	1,122,631	1,104,787
应计利息		52,055	50,618	51,057	49,631
合计		24,629,185	23,083,377	24,224,801	22,687,855

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)
(1) 按计量方式分析(续)
(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
公司类贷款和垫款				
— 贷款	15,320,222	13,832,726	15,080,657	13,607,952
— 融资租赁	93,937	104,871	-	-
	15,414,159	13,937,597	15,080,657	13,607,952
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	6,376,779	6,452,948	6,314,514	6,391,073
— 个人消费贷款	491,373	431,758	480,599	421,625
— 个人经营贷款	885,767	777,481	885,767	777,481
— 信用卡	1,003,449	1,000,424	1,000,356	997,133
— 其他	98,093	105,987	86,500	97,996
	8,855,461	8,768,598	8,767,736	8,685,308
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 总额	24,269,620	22,706,195	23,848,393	22,293,260
阶段一贷款损失准备	(379,250)	(363,424)	(374,838)	(360,033)
阶段二贷款损失准备	(203,533)	(190,295)	(200,783)	(186,070)
阶段三贷款损失准备	(232,338)	(224,504)	(221,659)	(213,720)
以摊余成本计量的贷款损失准备 (附注19)	(815,121)	(778,223)	(797,280)	(759,823)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 净额	23,454,499	21,927,972	23,051,113	21,533,437

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
票据贴现	1,122,631	1,104,787	1,122,631	1,104,787



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2024年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	23,169,692	757,024	342,904	24,269,620
减：贷款损失准备	(379,250)	(203,533)	(232,338)	(815,121)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	22,790,442	553,491	110,566	23,454,499
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	1.64%	26.89%	67.76%	3.36%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	1,122,128	503	-	1,122,631
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(3,554)	(23)	-	(3,577)
	2023年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	21,602,943	777,996	325,256	22,706,195
减：贷款损失准备	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	21,239,519	587,701	100,752	21,927,972
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	1.68%	24.46%	69.02%	3.43%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	1,092,093	12,694	-	1,104,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(1,431)	(461)	-	(1,892)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)
(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2024年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	22,784,093	734,917	329,383	23,848,393
减：贷款损失准备	(374,838)	(200,783)	(221,659)	(797,280)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	22,409,255	534,134	107,724	23,051,113
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	1.65%	27.32%	67.30%	3.34%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	1,122,128	503	-	1,122,631
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(3,554)	(23)	-	(3,577)
	2023年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	21,228,857	752,654	311,749	22,293,260
减：贷款损失准备	(360,033)	(186,070)	(213,720)	(759,823)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	20,868,824	566,584	98,029	21,533,437
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	1.70%	24.72%	68.56%	3.41%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	1,092,093	12,694	-	1,104,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(1,431)	(461)	-	(1,892)



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

对于发放贷款和垫款，采用按照包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口等相关参数的风险参数模型法计量预期信用损失。其中，对于采用非组合方式管理的阶段三公司类贷款和垫款及票据贴现采用预期可回收现金流量折现法测算违约损失率，对于其他类型的发放贷款和垫款，也可根据实际情况采用预期可回收现金流量折现法测算违约损失率。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注57(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		363,424	190,295	224,504	778,223
转移：					
转移至阶段一		12,025	(11,341)	(684)	-
转移至阶段二		(5,233)	7,355	(2,122)	-
转移至阶段三		(2,245)	(16,369)	18,614	-
新增源生或购入的金融资产		102,779	-	-	102,779
本期转出/归还	(a)	(75,691)	(15,967)	(29,842)	(121,500)
重新计量	(b)	(15,809)	49,560	48,188	81,939
本期核销		-	-	(35,689)	(35,689)
收回已核销贷款		-	-	9,369	9,369
2024年6月30日		379,250	203,533	232,338	815,121
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		339,557	176,141	188,390	704,088
转移：					
转移至阶段一		19,259	(18,402)	(857)	-
转移至阶段二		(12,464)	19,608	(7,144)	-
转移至阶段三		(5,474)	(22,661)	28,135	-
新增源生或购入的金融资产		168,995	-	-	168,995
本年转出/归还	(a)	(131,700)	(30,202)	(50,438)	(212,340)
重新计量	(b)	(14,749)	65,811	103,654	154,716
本年核销		-	-	(53,389)	(53,389)
收回已核销贷款		-	-	16,153	16,153
2023年12月31日		363,424	190,295	224,504	778,223

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)
(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		360,033	186,070	213,720	759,823
转移：					
转移至阶段一		11,813	(11,130)	(683)	-
转移至阶段二		(5,212)	7,334	(2,122)	-
转移至阶段三		(2,239)	(16,340)	18,579	-
新增源生或购入的金融资产		102,203	-	-	102,203
本期转出/归还	(a)	(75,125)	(15,590)	(29,598)	(120,313)
重新计量	(b)	(16,635)	50,439	47,708	81,512
本期核销		-	-	(35,284)	(35,284)
收回已核销贷款		-	-	9,339	9,339
2024年6月30日		374,838	200,783	221,659	797,280
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		336,031	172,705	179,337	688,073
转移：					
转移至阶段一		19,190	(18,334)	(856)	-
转移至阶段二		(12,305)	19,448	(7,143)	-
转移至阶段三		(5,446)	(22,471)	27,917	-
新增源生或购入的金融资产		167,953	-	-	167,953
本年转出/归还	(a)	(130,518)	(28,463)	(49,526)	(208,507)
重新计量	(b)	(14,872)	63,185	100,605	148,918
本年核销		-	-	(52,714)	(52,714)
收回已核销贷款		-	-	16,100	16,100
2023年12月31日		360,033	186,070	213,720	759,823

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

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

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2024年6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期1年以上 3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	37,110	43,209	13,291	1,615	95,225
保证贷款	7,171	27,912	31,938	7,408	74,429
抵押贷款	48,774	47,779	31,869	10,703	139,125
质押贷款	3,704	3,076	6,906	1,280	14,966
合计	96,759	121,976	84,004	21,006	323,745
占发放贷款和垫款总额百分比	0.38%	0.48%	0.33%	0.08%	1.27%

	2023年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期1年以上 3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	26,263	35,112	8,945	1,814	72,134
保证贷款	12,863	19,777	29,155	4,525	66,320
抵押贷款	40,554	38,668	28,012	6,752	113,986
质押贷款	3,945	1,493	6,558	1,420	13,416
合计	83,625	95,050	72,670	14,511	265,856
占发放贷款和垫款总额百分比	0.35%	0.40%	0.31%	0.06%	1.12%

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)
(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2024年6月30日				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	36,063	43,089	11,960	1,615	92,727
保证贷款	6,132	27,910	28,600	7,193	69,835
抵押贷款	48,072	46,910	31,475	9,867	136,324
质押贷款	3,600	2,728	4,443	212	10,983
合计	93,867	120,637	76,478	18,887	309,869
占发放贷款和垫款总额百分比	0.37%	0.48%	0.31%	0.08%	1.24%

	2023年12月31日				
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	25,776	35,045	7,643	1,814	70,278
保证贷款	12,858	19,676	25,694	4,310	62,538
抵押贷款	39,741	38,427	27,549	5,518	111,235
质押贷款	3,588	1,468	4,025	347	9,428
合计	81,963	94,616	64,911	11,989	253,479
占发放贷款和垫款总额百分比	0.35%	0.40%	0.28%	0.05%	1.08%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

截至2024年6月30日止六个月，本集团通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币68.45亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币16.71亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。截至2024年6月30日止六个月，本集团诉讼类条件已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币74.87亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币77.43亿元)。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	587,590	602,303	280,515	282,636
以摊余成本计量的金融资产	(b)	6,961,515	6,801,242	6,898,429	6,737,686
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	2,375,094	2,234,731	2,152,653	2,050,691
合计		9,924,199	9,638,276	9,331,597	9,071,013

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
持有作交易用途					
— 债券	(i)	135,987	127,985	81,650	71,121
— 权益工具和基金	(ii)	2,019	1,463	-	-
		138,006	129,448	81,650	71,121
其他					
— 债权类投资	(iii)	81,157	80,747	20,774	17,521
— 债券	(iv)	121,210	153,567	120,084	152,212
— 权益工具、基金及其他	(v)	247,217	238,541	58,007	41,782
		449,584	472,855	198,865	211,515
合计		587,590	602,303	280,515	282,636

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)
(1) 按计量方式分析(续)
(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	15,730	20,369	8,322	10,593
中央银行	12,254	8,074	11,977	8,000
政策性银行	23,602	26,398	7,612	9,284
银行及非银行金融机构	61,353	57,698	33,414	31,549
企业	23,048	15,446	20,325	11,695
合计	135,987	127,985	81,650	71,121
上市(注)	121,779	118,880	69,119	62,720
其中：于香港上市	1,059	849	186	218
非上市	14,208	9,105	12,531	8,401
合计	135,987	127,985	81,650	71,121

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行及非银行金融机构	1,833	1,114	-	-
企业	186	349	-	-
合计	2,019	1,463	-	-
上市	1,279	374	-	-
其中：于香港上市	183	209	-	-
非上市	740	1,089	-	-
合计	2,019	1,463	-	-



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(iii) 债权类投资

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行及非银行金融机构	56,330	54,349	17,726	14,973
企业	24,827	26,398	3,048	2,548
合计	81,157	80,747	20,774	17,521
非上市	81,157	80,747	20,774	17,521
合计	81,157	80,747	20,774	17,521

(iv) 债券

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	2	-	-	-
政策性银行	16,578	18,701	16,454	18,607
银行及非银行金融机构	104,491	134,494	103,630	133,605
企业	139	372	-	-
合计	121,210	153,567	120,084	152,212
上市(注)	121,106	153,481	120,084	152,212
其中：于香港上市	60	74	-	-
非上市	104	86	-	-
合计	121,210	153,567	120,084	152,212

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(v) 权益工具、基金及其他

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行及非银行金融机构	114,757	102,301	50,265	33,262
企业	132,460	136,240	7,742	8,520
合计	247,217	238,541	58,007	41,782
上市	38,920	31,367	21,265	14,693
其中：于香港上市	2,389	1,599	-	-
非上市	208,297	207,174	36,742	27,089
合计	247,217	238,541	58,007	41,782

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)
(1) 按计量方式分析(续)
(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	6,173,131	5,925,826	6,156,321	5,911,323
中央银行	1,402	3,127	1,402	3,127
政策性银行	330,085	345,103	328,948	344,547
银行及非银行金融机构	140,383	192,626	139,633	190,623
企业	214,621	222,407	164,068	169,691
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	6,908,822	6,738,289	6,839,572	6,668,511
应计利息	75,482	87,799	74,917	87,330
总额	6,984,304	6,826,088	6,914,489	6,755,841
损失准备				
- 阶段一	(9,962)	(11,716)	(9,765)	(11,479)
- 阶段二	(55)	(80)	-	-
- 阶段三	(12,772)	(13,050)	(6,295)	(6,676)
小计	(22,789)	(24,846)	(16,060)	(18,155)
净额	6,961,515	6,801,242	6,898,429	6,737,686
上市(注)	6,896,810	6,664,047	6,877,819	6,646,556
其中：于香港上市	2,858	3,682	1,742	2,959
非上市	64,705	137,195	20,610	91,130
合计	6,961,515	6,801,242	6,898,429	6,737,686
上市债券市值	7,335,361	6,911,734	7,313,973	6,892,882

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	(i)	2,346,710	2,224,783	2,124,589	2,031,848
权益工具	(ii)	28,384	9,948	28,064	18,843
合计		2,375,094	2,234,731	2,152,653	2,050,691

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
政府	1,244,217	1,310,050	1,168,547	1,247,905
中央银行	45,338	31,937	17,434	7,557
政策性银行	569,699	482,236	541,090	452,572
银行及非银行金融机构	297,567	229,794	254,220	194,474
企业	112,397	112,312	74,547	75,575
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	52,830	33,072	46,033	30,335
小计	2,322,048	2,199,401	2,101,871	2,008,418
应计利息	24,662	25,382	22,718	23,430
合计	2,346,710	2,224,783	2,124,589	2,031,848
上市(注)	2,211,024	2,102,571	2,051,773	1,960,653
其中：于香港上市	63,045	71,707	34,766	39,326
非上市	135,686	122,212	72,816	71,195
合计	2,346,710	2,224,783	2,124,589	2,031,848

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

- (ii) 本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。截至2024年6月30日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币2.80亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币0.18亿元)。截至2024年及2023年6月30日止六个月，本集团未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		11,716	80	13,050	24,846
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(2)	2	-	-
转移至阶段三		-	(29)	29	-
新增源生或购入的金融资产		556	-	-	556
在本期终止确认的金融资产		(3,161)	-	(481)	(3,642)
重新计量	(i)	853	2	170	1,025
收回已核销金融资产		-	-	4	4
2024年6月30日		9,962	55	12,772	22,789
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		17,768	199	16,901	34,868
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(7)	7	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,642	-	-	1,642
在本年终止确认的金融资产		(2,485)	(172)	(3,425)	(6,082)
重新计量	(i)	(5,202)	46	1,197	(3,959)
本年核销		-	-	(1,623)	(1,623)
2023年12月31日		11,716	80	13,050	24,846



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		11,479	-	6,676	18,155
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		529	-	-	529
在本期终止确认的金融资产		(3,099)	-	(2)	(3,101)
重新计量	(i)	856	-	(383)	473
收回已核销金融资产		-	-	4	4
2024年6月30日		9,765	-	6,295	16,060
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		17,497	170	8,903	26,570
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,593	-	-	1,593
在本年终止确认的金融资产		(2,431)	(170)	(2,274)	(4,875)
重新计量	(i)	(5,180)	-	570	(4,610)
本年核销		-	-	(523)	(523)
2023年12月31日		11,479	-	6,676	18,155

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		5,019	17	372	5,408
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		355	-	-	355
在本期终止确认的金融资产		(237)	-	-	(237)
重新计量	(i)	108	4	29	141
2024年6月30日		5,245	21	401	5,667
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		5,558	42	372	5,972
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	(45)	45	-
新增源生或购入的金融资产		1,941	-	-	1,941
在本年终止确认的金融资产		(1,858)	(3)	(6)	(1,867)
重新计量	(i)	(622)	23	174	(425)
本年核销		-	-	(213)	(213)
2023年12月31日		5,019	17	372	5,408



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		4,870	-	-	4,870
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		314	-	-	314
在本期终止确认的金融资产		(215)	-	-	(215)
重新计量	(i)	114	-	-	114
2024年6月30日		5,083	-	-	5,083
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		5,403	-	-	5,403
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,893	-	-	1,893
在本年终止确认的金融资产		(1,817)	-	-	(1,817)
重新计量	(i)	(609)	-	-	(609)
2023年12月31日		4,870	-	-	4,870

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

于2024年6月30日，本集团人民币141.82亿元的已减值以摊余成本计量的金融资产(2023年12月31日：人民币144.27亿元)和人民币0.37亿元的已减值以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2023年12月31日：人民币0.54亿元)划分为阶段三，人民币7.12亿元的以摊余成本计量的金融资产(2023年12月31日：人民币4.62亿元)和人民币9.47亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2023年12月31日：人民币5.49亿元)划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产皆划分为阶段一。

截至2024年6月30日止六个月，本集团因新增源生或购入的金融资产导致阶段一金融资产增加人民币11,234.13亿元(2023年度：人民币21,271.12亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币8,461.51亿元(2023年度：人民币10,807.30亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	注释	2024年6月30日	2023年12月31日
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)		27,000	27,000
建信理财有限责任公司(“建信理财”)		15,000	15,000
建信金融租赁有限公司(“建信金租”)		11,163	11,163
建信住房租赁基金(有限合伙)(“建信住房租赁基金”)		10,000	10,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		7,429	7,429
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		6,962	6,962
建信消费金融有限责任公司(“建信消费金融”)		6,000	6,000
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)		4,406	4,406
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	(i)	2,861	2,861
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司(“建行印尼”)		2,215	2,215
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老金”)		1,610	1,610
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(马来西亚)有限公司(“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
小计		109,657	109,657
减：减值准备(附注19)		(8,672)	(8,672)
合计		100,985	100,985

(i) 本集团稳步推进伦敦机构整合工作。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及 缴足的股本/ 实收资本	公司性质	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行表决 权比例	取得方式
建信投资	中国北京	人民币270亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建信理财	中国深圳	人民币150亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信金租	中国北京	人民币110亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信住房租赁基金	中国北京	人民币100亿元	有限合伙企业	投资	99.99%	0.01%	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币105亿元	有限责任公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建信人寿	中国上海	人民币71.20亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建信消费金融	中国北京	人民币72亿元	有限责任公司	消费金融	83.33%	-	83.33%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元5.50亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行伦敦	英国伦敦	美元2亿元 人民币15亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚卢比 37,919.73亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建信养老金	中国北京	人民币23亿元	有限责任公司	养老金管理	70%	-	70%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国天津	人民币20亿元	有限责任公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行马来西亚	马来西亚吉隆坡	林吉特8.23亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行新西兰	新西兰奥克兰	新西兰元1.99亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯莫斯科	卢布42亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京群岛	美元5万元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国北京	人民币2亿元	有限责任公司	基金管理	65%	-	65%	发起设立
建行国际	中国香港	港币1元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建银国际(控股)有限公司 ("建银国际")	中国香港	美元6.01亿元	有限责任公司	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行(亚洲)股份 有限公司("建行亚洲")	中国香港	港币65.11亿元 人民币176亿元	股份有限公司	商业银行	-	100%	100%	投资并购

(c) 于2024年6月30日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)
(2) 对联营企业和合营企业的投资
(a) 本集团及本行对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	本集团		本行	
	截至2024年 6月30日止六个月	2023年	截至2024年 6月30日止六个月	2023年
期/年初余额	20,983	22,700	1,835	1,823
本期/年增加投资	362	1,128	-	-
本期/年减少投资	(786)	(2,484)	-	-
对联营企业和合营企业的投资				
收益/(损失)	206	1,151	(10)	12
应收现金股利	(100)	(520)	-	-
汇率变动影响及其他	682	(992)	-	-
期/年末余额	21,347	20,983	1,825	1,835

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及 缴足的股本/ 实收资本	主要业务	本集团持 股比例	本集团 表决权比例	期末资产 总额	期末负债 总额	本期 营业收入	本期 净利润
国新建源股权投资基金(成都) 合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币138.52亿元	股权投资	50.00%	50.00%	11,381	1	415	373
建源基础设施股权投资基金 (天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币35亿元	股权投资	48.57%	40.00%	4,340	-	82	82
国家绿色发展基金股份 有限公司	中国上海	人民币232.75亿元	投资	9.04%	9.04%	24,909	519	(19)	(114)
华力达有限公司	中国香港	港币10,000元	物业投资	50.00%	50.00%	1,731	1,694	106	13
国民养老保险股份有限公司	中国北京	人民币111.50亿元	保险	8.97%	8.97%	38,703	26,279	3,135	255



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	176,122	170,525
以摊余成本计量的金融资产	5,185	7,789
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,340	2,317
长期股权投资	13,643	14,257
其他资产	3,923	3,498
合计	201,213	198,386

截至2024年及2023年6月30日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的损益如下：

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
利息收入	222	482
手续费及佣金收入	4,928	6,160
投资(损失)/收益	(449)	2,656
公允价值变动收益/(损失)	1,301	(94)
合计	6,002	9,204

于2024年6月30日，本集团发起设立的未纳入合并范围的结构化主体规模为人民币49,356.37亿元(2023年12月31日：人民币47,139.47亿元)。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	机器设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值					
2024年1月1日	154,639	55,150	51,488	59,029	320,306
本期增加	31	575	14,830	1,210	16,646
转入(附注13)	2,808	296	-	923	4,027
其他变动	(100)	(3,891)	(2,272)	(1,206)	(7,469)
2024年6月30日	157,378	52,130	64,046	59,956	333,510
累计折旧					
2024年1月1日	(66,336)	(39,969)	(10,313)	(42,273)	(158,891)
本期计提	(2,545)	(2,861)	(1,439)	(2,424)	(9,269)
其他变动	48	3,724	249	1,101	5,122
2024年6月30日	(68,833)	(39,106)	(11,503)	(43,596)	(163,038)
减值准备(附注19)					
2024年1月1日	(394)	-	(1,070)	(3)	(1,467)
本期计提	-	-	-	-	-
其他变动	-	-	94	-	94
2024年6月30日	(394)	-	(976)	(3)	(1,373)
账面价值					
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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	机器设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值					
2023年1月1日	152,236	57,065	43,231	55,951	308,483
本年增加	238	4,247	11,755	2,800	19,040
转入(附注13)	2,261	33	-	1,962	4,256
其他变动	(96)	(6,195)	(3,498)	(1,684)	(11,473)
2023年12月31日	154,639	55,150	51,488	59,029	320,306
累计折旧					
2023年1月1日	(61,601)	(40,386)	(8,759)	(39,453)	(150,199)
本年计提	(4,943)	(5,654)	(2,294)	(4,500)	(17,391)
其他变动	208	6,071	740	1,680	8,699
2023年12月31日	(66,336)	(39,969)	(10,313)	(42,273)	(158,891)
减值准备(附注19)					
2023年1月1日	(392)	-	(875)	(3)	(1,270)
本年计提	(3)	-	(222)	-	(225)
其他变动	1	-	27	-	28
2023年12月31日	(394)	-	(1,070)	(3)	(1,467)
账面价值					
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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	机器设备	其他	合计
成本/评估值				
2024年1月1日	148,716	53,675	55,577	257,968
本期增加	30	521	524	1,075
转入(附注13)	2,808	296	922	4,026
其他变动	(154)	(3,893)	(1,030)	(5,077)
2024年6月30日	151,400	50,599	55,993	257,992
累计折旧				
2024年1月1日	(64,883)	(38,890)	(41,038)	(144,811)
本期计提	(2,458)	(2,781)	(2,232)	(7,471)
其他变动	66	3,724	1,008	4,798
2024年6月30日	(67,275)	(37,947)	(42,262)	(147,484)
减值准备(附注19)				
2024年1月1日	(386)	-	(3)	(389)
本期计提	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024年6月30日	(386)	-	(3)	(389)
账面价值				
2024年1月1日	83,447	14,785	14,536	112,768
2024年6月30日	83,739	12,652	13,728	110,119



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	机器设备	其他	合计
成本/评估值				
2023年1月1日	146,364	55,723	53,248	255,335
本年增加	237	4,069	1,894	6,200
转入(附注13)	2,261	33	1,962	4,256
其他变动	(146)	(6,150)	(1,527)	(7,823)
2023年12月31日	148,716	53,675	55,577	257,968
累计折旧				
2023年1月1日	(60,239)	(39,427)	(38,463)	(138,129)
本年计提	(4,774)	(5,502)	(4,189)	(14,465)
其他变动	130	6,039	1,614	7,783
2023年12月31日	(64,883)	(38,890)	(41,038)	(144,811)
减值准备(附注19)				
2023年1月1日	(388)	-	(3)	(391)
本年计提	-	-	-	-
其他变动	2	-	-	2
2023年12月31日	(386)	-	(3)	(389)
账面价值				
2023年1月1日	85,737	16,296	14,782	116,815
2023年12月31日	83,447	14,785	14,536	112,768

(1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。

(2) 于2024年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币77.26亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2023年12月31日：人民币76.23亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 在建工程

	本集团		本行	
	截至2024年 6月30日止六个月	2023年	截至2024年 6月30日止六个月	2023年
	成本/评估值			
期/年初余额	7,423	9,971	7,025	9,768
本期/年增加	775	2,180	659	1,974
本期/年转入固定资产(附注12)	(4,027)	(4,256)	(4,026)	(4,256)
其他变动	(77)	(472)	(58)	(461)
期/年末余额	4,094	7,423	3,600	7,025
账面价值				
期/年初余额	7,423	9,971	7,025	9,768
期/年末余额	4,094	7,423	3,600	7,025

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

14 土地使用权

	本集团		本行	
	截至2024年 6月30日止六个月	2023年	截至2024年 6月30日止六个月	2023年
	成本/评估值			
期/年初余额	22,903	22,743	21,886	21,742
本期/年增加	-	213	-	213
其他变动	(31)	(53)	(44)	(69)
期/年末余额	22,872	22,903	21,842	21,886
累计摊销				
期/年初余额	(9,859)	(9,385)	(9,709)	(9,254)
本期/年摊销	(260)	(529)	(252)	(512)
其他变动	16	55	19	57
期/年末余额	(10,103)	(9,859)	(9,942)	(9,709)
减值准备(附注19)				
期/年初余额	(133)	(133)	(133)	(133)
其他变动	-	-	-	-
期/年末余额	(133)	(133)	(133)	(133)
账面价值				
期/年初余额	12,911	13,225	12,044	12,355
期/年末余额	12,636	12,911	11,767	12,044

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2024年1月1日	21,076	704	21,780
本期增加	257	-	257
其他变动	(82)	(93)	(175)
2024年6月30日	21,251	611	21,862
累计摊销			
2024年1月1日	(14,847)	(384)	(15,231)
本期摊销	(1,085)	(17)	(1,102)
其他变动	131	71	202
2024年6月30日	(15,801)	(330)	(16,131)
减值准备(附注19)			
2024年1月1日	-	(9)	(9)
本期计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2024年6月30日	-	(9)	(9)
账面价值			
2024年1月1日	6,229	311	6,540
2024年6月30日	5,450	272	5,722

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2023年1月1日	18,899	922	19,821
本年增加	2,458	13	2,471
其他变动	(281)	(231)	(512)
2023年12月31日	21,076	704	21,780
累计摊销			
2023年1月1日	(12,814)	(502)	(13,316)
本年摊销	(2,186)	(56)	(2,242)
其他变动	153	174	327
2023年12月31日	(14,847)	(384)	(15,231)
减值准备(附注19)			
2023年1月1日	-	(9)	(9)
本年计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2023年12月31日	-	(9)	(9)
账面价值			
2023年1月1日	6,085	411	6,496
2023年12月31日	6,229	311	6,540



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2024年1月1日	17,749	244	17,993
本期增加	192	-	192
其他变动	(139)	(93)	(232)
2024年6月30日	17,802	151	17,953
累计摊销			
2024年1月1日	(12,719)	(166)	(12,885)
本期摊销	(907)	(8)	(915)
其他变动	153	73	226
2024年6月30日	(13,473)	(101)	(13,574)
减值准备(附注19)			
2024年1月1日	-	(7)	(7)
本期计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2024年6月30日	-	(7)	(7)
账面价值			
2024年1月1日	5,030	71	5,101
2024年6月30日	4,329	43	4,372

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2023年1月1日	16,045	254	16,299
本年增加	1,835	2	1,837
其他变动	(131)	(12)	(143)
2023年12月31日	17,749	244	17,993
累计摊销			
2023年1月1日	(11,010)	(142)	(11,152)
本年摊销	(1,840)	(27)	(1,867)
其他变动	131	3	134
2023年12月31日	(12,719)	(166)	(12,885)
减值准备(附注19)			
2023年1月1日	-	(7)	(7)
本年计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2023年12月31日	-	(7)	(7)
账面价值			
2023年1月1日	5,035	105	5,140
2023年12月31日	5,030	71	5,101

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

16 商誉

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

	截至2024年 6月30日止六个月	2023年
期/年初余额	2,456	2,256
因收购增加	-	136
汇率变动影响	17	66
减值准备计提(附注19)	(2)	(2)
期/年末余额	2,471	2,456

(2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

于2024年6月30日，本集团的商誉减值准备余额为人民币0.37亿元(2023年12月31日：人民币4.09亿元)。2024年上半年本集团因处置中国建设银行(巴西)股份有限公司(“建行巴西”)部分股权丧失对其控制权相应转销商誉减值准备。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
递延所得税资产	118,797	121,227	115,777	118,296
递延所得税负债	(2,154)	(1,724)	(36)	(55)
合计	116,643	119,503	115,741	118,241

(1) 按性质分析

本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(49,881)	(12,454)	(27,233)	(6,922)
— 资产减值准备	549,892	137,158	530,101	132,164
— 职工薪酬	16,844	4,175	21,424	5,318
— 其他	(29,651)	(10,082)	(27,268)	(9,333)
合计	487,204	118,797	497,024	121,227
递延所得税负债				
— 公允价值变动	(12,874)	(3,044)	(4,545)	(961)
— 其他	2,059	890	(4,515)	(763)
合计	(10,815)	(2,154)	(9,060)	(1,724)

本行

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(51,722)	(12,850)	(29,312)	(7,357)
— 资产减值准备	538,475	134,579	518,400	129,546
— 职工薪酬	14,607	3,655	19,291	4,826
— 其他	(28,573)	(9,607)	(25,330)	(8,719)
合计	472,787	115,777	483,049	118,296
递延所得税负债				
— 公允价值变动	-	-	(15)	(4)
— 其他	(149)	(36)	(210)	(51)
合计	(149)	(36)	(225)	(55)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允价值变动	资产减值准备	职工薪酬	其他	合计
2024年1月1日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503
计入当期损益	185	4,994	(1,143)	(712)	3,324
计入其他综合收益	(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
计入当期损益	(192)	10,247	207	(1,184)	9,078
计入其他综合收益	(1,775)	-	-	-	(1,775)
2023年12月31日	(7,883)	132,164	5,318	(10,096)	119,503

本行

	公允价值变动	资产减值准备	职工薪酬	其他	合计
2024年1月1日	(7,361)	129,546	4,826	(8,770)	118,241
计入当期损益	1,176	5,033	(1,171)	(873)	4,165
计入其他综合收益	(6,665)	-	-	-	(6,665)
2024年6月30日	(12,850)	134,579	3,655	(9,643)	115,741
2023年1月1日	(6,071)	119,642	4,774	(8,625)	109,720
计入当期损益	(112)	9,904	52	(145)	9,699
计入其他综合收益	(1,178)	-	-	-	(1,178)
2023年12月31日	(7,361)	129,546	4,826	(8,770)	118,241

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
抵债资产	(1)				
— 房屋及建筑物		1,069	1,093	1,033	1,031
— 土地使用权		20	20	20	20
— 其他		9	9	9	9
		1,098	1,122	1,062	1,060
待结算及清算款项		142,475	25,659	140,637	26,366
应收手续费及佣金收入		33,967	22,626	30,594	19,617
使用权资产	(2)	25,196	25,968	16,244	16,698
保险资产	(3)	14,090	13,153	—	—
投资性房地产		13,514	13,100	—	—
经营租入固定资产改良支出		4,048	4,146	2,653	2,774
待摊费用		1,912	1,773	1,840	1,523
应收建行国际款项		—	—	39,367	38,879
持有待售资产		—	29,278	—	—
其他		118,397	175,523	98,695	150,005
总额		354,697	312,348	331,092	256,922
减值准备(附注19)					
— 抵债资产		(722)	(735)	(721)	(723)
— 其他		(12,978)	(12,241)	(10,291)	(9,610)
		(13,700)	(12,976)	(11,012)	(10,333)
净额		340,997	299,372	320,080	246,589

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(1) 截至2024年6月30日止六个月，本集团共处置原值为人民币0.35亿元的抵债资产(截至2023年6月30日止六个月：人民币0.22亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

(2) 使用权资产
本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2024年1月1日	49,640	150	49,790
本期增加	4,063	184	4,247
其他变动	(4,922)	(138)	(5,060)
2024年6月30日	48,781	196	48,977
累计折旧			
2024年1月1日	(23,730)	(92)	(23,822)
本期计提	(3,870)	(20)	(3,890)
其他变动	3,923	8	3,931
2024年6月30日	(23,677)	(104)	(23,781)
减值准备(附注19)			
2024年1月1日	(250)	-	(250)
本期计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2024年6月30日	(250)	-	(250)
账面价值			
2024年1月1日	25,660	58	25,718
2024年6月30日	24,854	92	24,946



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2023年1月1日	47,694	142	47,836
本年增加	9,212	439	9,651
其他变动	(7,266)	(431)	(7,697)
2023年12月31日	49,640	150	49,790
累计折旧			
2023年1月1日	(21,769)	(95)	(21,864)
本年计提	(7,794)	(43)	(7,837)
其他变动	5,833	46	5,879
2023年12月31日	(23,730)	(92)	(23,822)
减值准备(附注19)			
2023年1月1日	-	-	-
本年计提	(250)	-	(250)
其他变动	-	-	-
2023年12月31日	(250)	-	(250)
账面价值			
2023年1月1日	25,925	47	25,972
2023年12月31日	25,660	58	25,718
本行			
	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2024年1月1日	33,896	68	33,964
本期增加	2,778	135	2,913
其他变动	(3,586)	(136)	(3,722)
2024年6月30日	33,088	67	33,155
累计折旧			
2024年1月1日	(17,240)	(26)	(17,266)
本期计提	(2,855)	(8)	(2,863)
其他变动	3,212	6	3,218
2024年6月30日	(16,883)	(28)	(16,911)
账面价值			
2024年1月1日	16,656	42	16,698
2024年6月30日	16,205	39	16,244

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)
(2) 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2023年1月1日	32,295	27	32,322
本年增加	6,932	439	7,371
其他变动	(5,331)	(398)	(5,729)
2023年12月31日	33,896	68	33,964
累计折旧			
2023年1月1日	(16,309)	(16)	(16,325)
本年计提	(5,660)	(17)	(5,677)
其他变动	4,729	7	4,736
2023年12月31日	(17,240)	(26)	(17,266)
账面价值			
2023年1月1日	15,986	11	15,997
2023年12月31日	16,656	42	16,698

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

(3) 保险资产

处于资产状态下的已签发的保险合同组合以及分出的再保险合同组合的余额如下表：

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
已签发的保险合同				
— 未采用保费分配法的签发的保险合同	27	28	-	-
— 采用保费分配法的签发的保险合同	-	-	-	-
小计	27	28	-	-
分出的再保险合同				
— 未采用保费分配法的分出的再保险合同	12,900	11,994	-	-
— 采用保费分配法的分出的再保险合同	1,163	1,131	-	-
小计	14,063	13,125	-	-
总额	14,090	13,153	-	-



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表

本集团

	附注	截至2024年6月30日止六个月				
		期初 账面余额	本期(转回)/ 计提	本期转入/ (转出)	本期核销 及其他	期末 账面余额
存放同业款项	4	160	(67)	7	-	100
贵金属		1	-	-	-	1
拆出资金	5	951	(243)	(6)	-	702
买入返售金融资产	7	162	(124)	-	-	38
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	778,223	84,351	(11,764)	(35,689)	815,121
以摊余成本计量的金融资产	9	24,846	819	(2,876)	-	22,789
长期股权投资	10	44	-	-	-	44
固定资产	12	1,467	-	19	(113)	1,373
土地使用权	14	133	-	-	-	133
无形资产	15	9	-	-	-	9
商誉	16	409	2	(3)	(371)	37
其他资产	18	12,976	2,873	(16)	(2,133)	13,700
合计		819,381	87,611	(14,639)	(38,306)	854,047

	附注	2023年				
		年初 账面余额	本年(转回)/ 计提	本年转入/ (转出)	本年核销 及其他	年末 账面余额
存放同业款项	4	338	(183)	5	-	160
贵金属		5	(4)	-	-	1
拆出资金	5	933	15	3	-	951
买入返售金融资产	7	206	(44)	-	-	162
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	704,088	145,953	(18,429)	(53,389)	778,223
以摊余成本计量的金融资产	9	34,868	(7,468)	(931)	(1,623)	24,846
长期股权投资	10	44	-	-	-	44
固定资产	12	1,270	225	23	(51)	1,467
土地使用权	14	133	-	-	-	133
无形资产	15	9	-	-	-	9
商誉	16	365	2	42	-	409
其他资产	18	9,672	6,452	(5)	(3,143)	12,976
合计		751,931	144,948	(19,292)	(58,206)	819,381

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至2024年6月30日止六个月				
	附注	期初 账面余额	本期(转回)/ 计提	本期转入/ (转出)	本期核销 及其他	期末 账面余额
存放同业款项	4	103	(53)	7	-	57
贵金属		1	-	-	-	1
拆出资金	5	939	(242)	(6)	-	691
买入返售金融资产	7	156	(118)	-	-	38
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	759,823	84,679	(11,938)	(35,284)	797,280
以摊余成本计量的金融资产	9	18,155	398	(2,493)	-	16,060
长期股权投资	10	8,672	-	-	-	8,672
固定资产	12	389	-	-	-	389
土地使用权	14	133	-	-	-	133
无形资产	15	7	-	-	-	7
其他资产	18	10,333	2,836	(24)	(2,133)	11,012
合计		798,711	87,500	(14,454)	(37,417)	834,340

		2023年				
	附注	年初 账面余额	本年(转回)/ 计提	本年转入/ (转出)	本年核销 及其他	年末 账面余额
存放同业款项	4	314	(215)	4	-	103
贵金属		5	(4)	-	-	1
拆出资金	5	929	8	2	-	939
买入返售金融资产	7	206	(50)	-	-	156
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	688,073	143,409	(18,945)	(52,714)	759,823
以摊余成本计量的金融资产	9	26,570	(7,611)	(281)	(523)	18,155
长期股权投资	10	8,672	-	-	-	8,672
固定资产	12	391	-	-	(2)	389
土地使用权	14	133	-	-	-	133
无形资产	15	7	-	-	-	7
其他资产	18	7,584	5,770	98	(3,119)	10,333
合计		732,884	141,307	(19,122)	(56,358)	798,711

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

20 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地	1,002,799	1,076,813	1,002,799	1,076,813
境外	84,725	68,183	84,725	68,183
应计利息	15,310	10,638	15,310	10,638
合计	1,102,834	1,155,634	1,102,834	1,155,634



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行	232,392	307,642	235,482	309,426
非银行金融机构	3,165,661	2,467,534	3,148,623	2,437,077
应计利息	22,793	16,890	22,644	16,724
合计	3,420,846	2,792,066	3,406,749	2,763,227

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地	3,273,334	2,650,649	3,287,749	2,661,076
境外	124,719	124,527	96,356	85,427
应计利息	22,793	16,890	22,644	16,724
合计	3,420,846	2,792,066	3,406,749	2,763,227

22 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
银行	434,298	379,252	340,235	285,468
非银行金融机构	41,523	24,546	40,450	23,103
应计利息	4,269	3,924	3,535	3,180
合计	480,090	407,722	384,220	311,751

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
中国内地	132,319	136,631	56,444	48,523
境外	343,502	267,167	324,241	260,048
应计利息	4,269	3,924	3,535	3,180
合计	480,090	407,722	384,220	311,751

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
与贵金属相关的金融负债	15,010	12,218	15,010	12,218
结构性金融工具	209,087	239,961	197,481	233,385
合计	224,097	252,179	212,491	245,603

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中的结构性金融工具为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2024年6月30日止六个月及截至2023年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

24 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
债券				
—政府债券	29,939	212,452	16,110	199,141
—政策性银行、银行及非银行金融机构债券	17,606	16,909	14,722	10,155
—企业债券	2,807	3,405	53	52
小计	50,352	232,766	30,885	209,348
票据	1,947	1,440	1,947	1,440
应计利息	406	372	307	273
合计	52,705	234,578	33,139	211,061



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

25 吸收存款

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款				
— 公司类客户	6,457,055	6,559,979	6,383,369	6,492,453
— 个人客户	5,852,909	5,582,096	5,824,524	5,552,608
小计	12,309,964	12,142,075	12,207,893	12,045,061
定期存款(含通知存款)				
— 公司类客户	5,723,257	5,602,122	5,639,719	5,520,286
— 个人客户	10,243,634	9,479,107	10,061,708	9,318,522
小计	15,966,891	15,081,229	15,701,427	14,838,808
应计利息	430,212	430,707	428,236	428,843
合计	28,707,067	27,654,011	28,337,556	27,312,712

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
(1) 保证金存款				
— 承兑汇票保证金	117,825	163,527	117,825	163,529
— 保函保证金	33,113	32,856	33,124	32,858
— 信用证保证金	45,347	42,944	45,335	42,944
— 其他	136,012	143,019	135,901	142,913
合计	332,297	382,346	332,185	382,244
(2) 汇出及应解汇款	27,543	15,577	27,454	14,925

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬

本集团

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		37,161	38,012	(41,935)	33,238
住房公积金		304	3,988	(4,066)	226
工会经费和职工教育经费		8,732	1,117	(844)	9,005
离职后福利	(1)	889	8,318	(8,512)	695
内部退养福利		793	2	(19)	776
因解除劳动关系给予的补偿		-	9	(9)	-
其他	(2)	4,689	5,845	(5,929)	4,605
合计		52,568	57,291	(61,314)	48,545

	注释	2023年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		33,632	85,432	(81,903)	37,161
住房公积金		282	7,997	(7,975)	304
工会经费和职工教育经费		8,113	3,421	(2,802)	8,732
离职后福利	(1)	799	16,550	(16,460)	889
内部退养福利		858	10	(75)	793
因解除劳动关系给予的补偿		-	11	(11)	-
其他	(2)	5,671	15,907	(16,889)	4,689
合计		49,355	129,328	(126,115)	52,568



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

本行

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		32,259	33,050	(36,180)	29,129
住房公积金		291	3,680	(3,766)	205
工会经费和职工教育经费		8,076	986	(749)	8,313
离职后福利	(1)	529	7,616	(7,825)	320
内部退养福利		793	2	(19)	776
因解除劳动关系给予的补偿		-	1	(1)	-
其他	(2)	4,576	6,310	(6,400)	4,486
合计		46,524	51,645	(54,940)	43,229

	注释	2023年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		28,968	75,149	(71,858)	32,259
住房公积金		271	7,411	(7,391)	291
工会经费和职工教育经费		7,530	3,148	(2,602)	8,076
离职后福利	(1)	430	15,160	(15,061)	529
内部退养福利		858	10	(75)	793
因解除劳动关系给予的补偿		-	1	(1)	-
其他	(2)	5,353	16,391	(17,168)	4,576
合计		43,410	117,270	(114,156)	46,524

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)
(1) 离职后福利
(a) 设定提存计划

本集团

	截至2024年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	532	5,142	(5,297)	377
失业保险	64	193	(202)	55
企业年金缴费	867	2,964	(3,006)	825
合计	1,463	8,299	(8,505)	1,257

	2023年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	485	10,072	(10,025)	532
失业保险	51	351	(338)	64
企业年金缴费	872	6,073	(6,078)	867
合计	1,408	16,496	(16,441)	1,463

本行

	截至2024年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	491	4,716	(4,881)	326
失业保险	62	179	(188)	53
企业年金缴费	550	2,702	(2,749)	503
合计	1,103	7,597	(7,818)	882

	2023年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	446	9,221	(9,176)	491
失业保险	50	327	(315)	62
企业年金缴费	543	5,558	(5,551)	550
合计	1,039	15,106	(15,042)	1,103

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划—补充退休福利

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

本集团及本行

	设定受益计划义务现值		计划资产公允价值		设定受益计划净资产	
	截至2024年 6月30日止 六个月	2023年	截至2024年 6月30日止 六个月	2023年	截至2024年 6月30日止 六个月	2023年
期/年初余额	4,343	4,685	4,917	5,294	(574)	(609)
计入当期损益的设定受益成本						
—利息净额	52	119	59	138	(7)	(19)
计入其他综合收益的设定受益成本						
—精算损失	5	7	-	-	5	7
—计划资产回报	-	-	(14)	(47)	14	47
其他变动						
—已支付的福利	(152)	(468)	(152)	(468)	-	-
期/年末余额	4,248	4,343	4,810	4,917	(562)	(574)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2024年6月30日	2023年12月31日
折现率	2.25%	2.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	10.2年	10.4年

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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)
(1) 离职后福利(续)
(b) 设定受益计划—补充退休福利(续)

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(82)	85
医疗费用年增长率	35	(34)

(iii) 于2024年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年(2023年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及现金等价物	1,108	975
权益类工具	556	691
债务类工具及其他	3,146	3,251
合计	4,810	4,917

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

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
所得税	27,851	61,036	26,567	59,642
增值税	11,705	10,240	11,388	10,192
其他	1,619	2,304	1,467	2,086
合计	41,175	73,580	39,422	71,920



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 预计负债

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
表外信贷业务预期信用损失	(1)	32,411	34,600	32,082	34,353
其他业务预计损失	(2)	8,912	8,744	8,231	8,056
合计		41,323	43,344	40,313	42,409

(1) 预计负债－表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		28,385	4,782	1,433	34,600
转移：					
转移至阶段一		258	(257)	(1)	-
转移至阶段二		(15)	15	-	-
转移至阶段三		(1)	(90)	91	-
本期新增		10,427	-	-	10,427
本期减少		(11,548)	(3,139)	(107)	(14,794)
重新计量	(a)	(1,177)	2,708	647	2,178
2024年6月30日		26,329	4,019	2,063	32,411
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		33,557	5,587	1,598	40,742
转移：					
转移至阶段一		530	(529)	(1)	-
转移至阶段二		(145)	154	(9)	-
转移至阶段三		(10)	(2)	12	-
本年新增		14,712	-	-	14,712
本年减少		(19,426)	(4,116)	(824)	(24,366)
重新计量	(a)	(833)	3,688	657	3,512
2023年12月31日		28,385	4,782	1,433	34,600

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 预计负债(续)

(1) 预计负债—表外信贷业务预期信用损失变动情况(续)

本行

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日		28,180	4,740	1,433	34,353
转移：					
转移至阶段一		258	(257)	(1)	-
转移至阶段二		(15)	15	-	-
转移至阶段三		(1)	(90)	91	-
本期新增		10,309	-	-	10,309
本期减少		(11,482)	(3,135)	(107)	(14,724)
重新计量	(a)	(1,185)	2,682	647	2,144
2024年6月30日		26,064	3,955	2,063	32,082
		2023年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日		33,304	5,572	1,570	40,446
转移：					
转移至阶段一		530	(529)	(1)	-
转移至阶段二		(116)	125	(9)	-
转移至阶段三		(10)	(2)	12	-
本年新增		14,630	-	-	14,630
本年减少		(19,332)	(4,115)	(817)	(24,264)
重新计量	(a)	(826)	3,689	678	3,541
2023年12月31日		28,180	4,740	1,433	34,353

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

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

29 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
已发行存款证	(1)	1,525,463	1,242,136	1,522,672	1,239,099
已发行债券	(2)	126,726	141,430	87,972	90,906
已发行次级债券	(3)	11,998	11,998	-	-
已发行合格二级资本债券	(4)	528,967	491,427	528,967	491,455
应计利息		13,970	8,744	13,395	7,873
合计		2,207,124	1,895,735	2,153,006	1,829,333



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

- (1) 已发行存款证主要由总行、境外分行、建行欧洲、建行新西兰及建行国际发行。
(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	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%	中国内地	人民币	3,000	3,000	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	-	1,635	-	-
24/10/2019	24/10/2024	美元担保隔夜融资利率+1.03161%	香港	美元	4,872	4,765	-	-
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奥克兰	新西兰元	377	382	-	-
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中国内地	人民币	5,000	5,000	-	-
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,287	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%	中国内地	人民币	-	20,000	-	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中国内地	人民币	-	2,240	-	-
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中国内地	人民币	-	2,200	-	-
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	卢森堡	欧元	-	6,279	-	6,279
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	-	4,266	-	4,266
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	4,000	3,910	4,000	3,910
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中国内地	人民币	-	1,950	-	-
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	卢森堡	欧元	-	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	美元担保隔夜融资利率+0.50%	香港	美元	3,634	3,551	3,634	3,551
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	7,272	7,110	7,272	7,110
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英国	人民币	-	998	-	998
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中国内地	人民币	10,000	10,000	10,000	10,000
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	-	1,886	-	1,886
12/12/2022	14/12/2025	2.92%	中国内地	人民币	10,000	10,000	10,000	10,000
09/02/2023	09/02/2026	3个月新西兰基准利率+1.10%	奥克兰	新西兰元	997	1,011	-	-
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中国内地	人民币	10,000	10,000	10,000	10,000
31/05/2023	31/05/2025	2.80%	英国	人民币	1,992	1,996	1,992	1,996
02/11/2023	02/11/2027	3个月新西兰基准利率+1.20%	奥克兰	新西兰元	664	674	-	-
24/11/2023	24/11/2026	3.80%	卢森堡	欧元	779	785	779	785
30/11/2023	30/11/2026	3.88%	卢森堡	欧元	2,337	2,355	2,337	2,355
30/11/2023	30/11/2026	美元担保隔夜融资利率+0.65%	迪拜	美元	4,363	4,266	4,363	4,266
30/11/2023	30/11/2026	5.00%	香港	美元	3,636	3,555	3,636	3,555
28/02/2024	01/03/2027	2.35%	中国内地	人民币	20,000	-	20,000	-
28/02/2024	01/03/2029	2.50%	中国内地	人民币	10,000	-	10,000	-
09/04/2024	11/04/2027	2.44%	中国内地	人民币	2,700	-	-	-
12/06/2024	14/06/2027	2.15%	中国内地	人民币	2,700	-	-	-
总面值					126,825	141,537	88,013	90,957
减：未摊销的发行成本					(99)	(107)	(41)	(51)
账面余额					126,726	141,430	87,972	90,906

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、金融监管总局批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民币	(a)	6,000	6,000	-	-
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民币	(b)	2,000	2,000	-	-
13/09/2023	14/09/2033	3.45%	人民币	(c)	4,000	4,000	-	-
总面值					12,000	12,000	-	-
减：未摊销的发行成本					(2)	(2)	-	-
账面余额					11,998	11,998	-	-

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

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

(c) 在经报人行和金融监管总局备案后，本集团可选择于2028年9月14日按面值全部或部分赎回这些债券。

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000	20,000	20,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(b)	-	13,124	-	13,153
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(c)	14,545	14,219	14,545	14,219
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民币	(d)	65,000	65,000	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民币	(e)	65,000	65,000	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民币	(f)	15,000	15,000	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民币	(g)	35,000	35,000	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民币	(h)	10,000	10,000	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民币	(i)	12,000	12,000	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民币	(j)	8,000	8,000	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(k)	14,545	14,219	14,545	14,219
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民币	(l)	45,000	45,000	45,000	45,000
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民币	(m)	15,000	15,000	15,000	15,000
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民币	(n)	25,000	25,000	25,000	25,000
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民币	(o)	15,000	15,000	15,000	15,000
24/03/2023	28/03/2033	3.49%	人民币	(p)	5,000	5,000	5,000	5,000
24/03/2023	28/03/2038	3.61%	人民币	(q)	15,000	15,000	15,000	15,000
24/10/2023	26/10/2033	3.45%	人民币	(r)	45,000	45,000	45,000	45,000
24/10/2023	26/10/2038	3.53%	人民币	(s)	15,000	15,000	15,000	15,000
14/11/2023	16/11/2033	3.30%	人民币	(t)	25,000	25,000	25,000	25,000
14/11/2023	16/11/2038	3.42%	人民币	(u)	15,000	15,000	15,000	15,000
01/02/2024	05/02/2034	2.75%	人民币	(v)	20,000	-	20,000	-
01/02/2024	05/02/2039	2.82%	人民币	(w)	30,000	-	30,000	-
总面值					529,090	491,562	529,090	491,591
减：未摊销的发行成本					(123)	(135)	(123)	(136)
账面余额					528,967	491,427	528,967	491,455



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年8月18日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 本集团已选择于2024年2月27日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年6月24日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加2.15%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年9月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (h) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (i) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2026年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (j) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2031年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (k) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年1月21日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (l) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (m) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2032年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (n) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2027年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (o) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2032年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (p) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2028年3月28日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (q) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2033年3月28日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (r) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2028年10月26日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (s) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2033年10月26日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (t) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2028年11月16日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (u) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2033年11月16日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (v) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2029年2月5日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (w) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2034年2月5日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 其他负债

	注释	本集团		本行	
		2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
保险负债	(1)	261,480	252,327	-	-
应付股利		100,070	-	100,004	-
待结算及清算款项		95,969	5,980	92,308	5,654
租赁负债	(2)	23,783	24,216	15,037	15,377
递延收入		15,870	17,053	15,379	16,556
代收代付款项		10,524	25,830	10,135	25,238
预提费用		9,777	8,916	12,971	10,429
睡眠户		8,207	8,195	8,228	8,219
应付资本性支出款		4,316	5,587	3,690	5,018
预收租金及押金		4,223	3,697	125	131
持有待售负债		-	27,803	-	-
其他		109,479	168,139	79,053	137,334
合计		643,698	547,743	336,930	223,956

(1) 保险负债

处于负债状态下的已签发的保险合同组合以及分出的再保险合同组合的余额如下表：

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
已签发的保险合同				
—未采用保费分配法的签发的保险合同	259,331	250,524	-	-
—采用保费分配法的签发的保险合同	2,148	1,803	-	-
小计	261,479	252,327	-	-
分出的再保险合同				
—未采用保费分配法的分出的再保险合同	-	-	-	-
—采用保费分配法的分出的再保险合同	1	-	-	-
小计	1	-	-	-
总额	261,480	252,327	-	-

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 其他负债(续)

(2) 租赁负债

按到期日分析－未经折现分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
一年以内	6,626	6,705	4,928	5,008
一至五年	14,088	14,565	9,473	9,717
五年以上	6,280	6,244	2,133	2,244
未折现租赁负债合计	26,994	27,514	16,534	16,969
租赁负债	23,783	24,216	15,037	15,377

31 股本

	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

32 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款

股息

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

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

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

强制转股

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

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

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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

	2024年1月1日		本期增加/(减少)		2024年6月30日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
发行在外的金融工具						
2017年境内优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	600	59,977	-	-	600	59,977

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	期末适用 利率	发行价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记情况
2019年无固定期限资本债券	2019年11月13日	权益工具	4.22%	100元/张	400	人民币	40,000	永久存续	无
2022年无固定期限资本债券	2022年8月29日	权益工具	3.20%	100元/张	400	人民币	40,000	永久存续	无
2023年无固定期限资本债券 (第一期)	2023年7月14日	权益工具	3.29%	100元/张	300	人民币	30,000	永久存续	无
2023年无固定期限资本债券 (第二期)	2023年9月22日	权益工具	3.37%	100元/张	300	人民币	30,000	永久存续	无
减：发行费用							(9)		
账面价值							139,991		

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

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

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

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

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

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

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

对于2022年和2023年无固定期限资本债券，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将无固定期限资本债券的本金进行部分或全部减记。无固定期限资本债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)金融监管总局认定若不进行减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

受偿顺序

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

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

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2024年1月1日		本期增加/(减少)		2024年6月30日	
	数量(百万张)	账面价值	数量(百万张)	账面价值	数量(百万张)	账面价值
2019年无固定期限资本债券	400	39,991	-	-	400	39,991
2022年无固定期限资本债券	400	40,000	-	-	400	40,000
2023年无固定期限资本债券(第一期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2023年无固定期限资本债券(第二期)	300	30,000	-	-	300	30,000
合计	1,400	139,991	-	-	1,400	139,991

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	3,234,661	3,150,145
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	3,034,693	2,950,177
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	199,968	199,968
其中：净利润	-	5,110
当期已分配股利	-	5,110
2. 归属于少数股东的权益	20,815	21,929
(1) 归属于普通股少数股东的权益	18,816	19,930
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,999	1,999

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

33 资本公积

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
股本溢价及其他	135,642	135,619	134,813	134,813

34 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
				截至2024年6月30日止六个月				
	2024年 1月1日	税后归属 于母公司	2024年 6月30日	本期 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本期 因出售转 入损益	减： 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后 归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(82)	(19)	(101)	(19)	-	-	(19)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	217	7,171	7,388	9,561	-	(2,390)	7,171	-
其他	791	7	798	7	-	-	7	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	23,597	13,729	37,326	22,222	(1,942)	(4,927)	13,729	1,624
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	5,617	1,449	7,066	1,932	-	(483)	1,449	-
现金流量套期储备	706	(43)	663	(43)	-	-	(43)	-
外币报表折算差额	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)
合计	23,981	20,171	44,152	26,594	(1,942)	(6,184)	20,171	(1,703)



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2023年 1月1日	税后归属 于母公司	其他综合 收益结转 留存收益	2023年 12月31日	2023年				
					本年 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本年 因出售转 入损益	减： 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后 归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益									
重新计量设定受益计划变动额	(28)	(54)	-	(82)	(54)	-	-	(54)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值变动	90	153	(26)	217	204	-	(51)	153	-
其他	752	39	-	791	39	-	-	39	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益									
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	16,809	6,788	-	23,597	12,678	(585)	(4,276)	6,788	1,029
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	6,851	(1,234)	-	5,617	(1,645)	-	411	(1,234)	-
现金流量套期储备	505	201	-	706	201	-	-	201	-
外币报表折算差额	(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)
合计	17,403	6,604	(26)	23,981	6,973	(585)	(1,775)	6,604	(1,991)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
				截至2024年6月30日止六个月			
	2024年 1月1日	税后净额	2024年 6月30日	本期 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本期 因出售转 入损益	减： 所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(82)	(19)	(101)	(19)	-	-	(19)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	(101)	6,692	6,591	8,922	-	(2,230)	6,692
其他	785	7	792	7	-	-	7
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	25,087	12,142	37,229	17,244	(1,141)	(3,961)	12,142
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	5,074	1,423	6,497	1,897	-	(474)	1,423
现金流量套期储备	714	(35)	679	(35)	-	-	(35)
外币报表折算差额	(163)	21	(142)	21	-	-	21
合计	31,314	20,231	51,545	28,037	(1,141)	(6,665)	20,231
	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
				2023年			
	2023年 1月1日	税后净额	2023年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本年 因出售转 入损益	减： 所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(28)	(54)	(82)	(54)	-	-	(54)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	(271)	170	(101)	227	-	(57)	170
其他	746	39	785	39	-	-	39
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	19,908	5,179	25,087	7,276	(525)	(1,572)	5,179
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	6,424	(1,350)	5,074	(1,801)	-	451	(1,350)
现金流量套期储备	509	205	714	205	-	-	205
外币报表折算差额	(1,340)	1,177	(163)	1,177	-	-	1,177
合计	25,948	5,366	31,314	7,069	(525)	(1,178)	5,366



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

36 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
财政部规定	(1)	484,043	484,043	484,043	484,043
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	9,600	9,379	-	-
其他境外监管机构规定		709	709	707	700
合计		496,476	496,255	484,924	484,917

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

37 利润分配

根据于2024年6月27日召开的本行2023年度股东大会审议通过的2023年度利润分配方案，本行宣派2023年度现金股息人民币1,000.04亿元。

2024年8月30日，经董事会提议，本行拟进行2024年度中期利润分配，向全体股东派发现金股息，每股人民币0.197元(含税)，共计人民币492.52亿元，于2024年下半年提请股东大会审议。这些股息于资产负债表日未确认为负债。上述利润分配方案待股东于股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

38 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
利息收入				
存放中央银行款项	22,753	22,554	22,266	22,444
存放同业款项	2,932	3,331	2,416	2,668
拆出资金	10,807	9,197	10,761	9,361
买入返售金融资产	8,760	10,325	8,704	10,091
金融投资	143,474	135,769	138,355	130,952
发放贷款和垫款				
— 公司类	257,363	239,868	248,445	230,707
— 个人类	175,059	189,757	173,172	188,232
— 票据贴现	5,866	5,952	5,866	5,952
合计	627,014	616,753	609,985	600,407
利息支出				
向中央银行借款	(14,062)	(10,928)	(14,062)	(10,928)
同业及其他金融机构存放款项	(36,695)	(29,783)	(35,960)	(28,889)
拆入资金	(9,703)	(7,898)	(8,114)	(5,926)
卖出回购金融资产款	(1,212)	(1,405)	(843)	(666)
已发行债务证券	(29,816)	(26,058)	(28,799)	(24,881)
吸收存款				
— 公司类	(109,989)	(104,301)	(106,718)	(101,665)
— 个人类	(129,478)	(124,195)	(125,811)	(121,695)
合计	(330,955)	(304,568)	(320,307)	(294,650)
利息净收入	296,059	312,185	289,678	305,757

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
已减值贷款	1,781	2,526	1,781	2,526
其他已减值金融资产	69	108	39	24
合计	1,850	2,634	1,820	2,550

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	20,093	20,685	20,049	20,643
托管及其他受托业务佣金	11,684	11,872	11,310	11,711
银行卡手续费	10,625	10,285	10,569	10,205
代理业务手续费	9,028	13,549	9,648	14,577
顾问和咨询费	6,371	8,675	6,052	8,418
资产管理业务收入	4,486	5,837	1,456	1,896
其他	6,440	6,571	5,669	5,926
合计	68,727	77,474	64,753	73,376
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(3,031)	(3,122)	(3,016)	(3,088)
银行间交易费	(466)	(540)	(458)	(535)
其他	(2,534)	(3,211)	(2,416)	(3,056)
合计	(6,031)	(6,873)	(5,890)	(6,679)
手续费及佣金净收入	62,696	70,601	58,863	66,697

40 投资收益

	注释	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2024年	2023年	2024年	2023年
衍生金融工具		1,370	730	1,217	742
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具		1,205	486	414	459
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		4,386	8,607	4,226	5,109
指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		(3,311)	(4,634)	(3,107)	(4,632)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	(1)	1,914	(44)	1,868	(44)
股利收入		3,051	3,568	378	497
其他		182	418	177	(332)
合计		8,797	9,131	5,173	1,799

(1) 截至2024年6月30日止六个月，本集团因资产支持证券化产品产生的以摊余成本计量的金融资产终止确认收益为人民币14.45亿元(截至2023年6月30日止六个月：无)。

(2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

41 公允价值变动收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
衍生金融工具	(396)	473	(483)	477
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	5,045	(1,680)	1,443	(1,005)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	248	372	248	372
合计	4,897	(835)	1,208	(156)

42 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
保险业务收入	2,338	2,517	-	-
租赁收入	4,021	3,258	229	215
其他	4,435	3,889	847	885
合计	10,794	9,664	1,076	1,100



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

43 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
员工成本				
—工资、奖金、津贴和补贴	37,209	37,784	33,050	33,807
—设定提存计划	8,102	7,755	7,597	7,285
—住房公积金	3,890	3,727	3,680	3,539
—工会经费和职工教育经费	1,088	1,133	986	1,032
—内部退养福利	—	3	—	3
—因解除劳动关系给予的补偿	8	3	1	1
—其他	5,742	5,820	6,310	6,445
	56,039	56,225	51,624	52,112
物业及设备支出				
—折旧费	10,941	10,453	10,334	9,874
—租金和物业管理费	1,826	1,823	1,665	1,624
—水电费	878	897	859	879
—维护费	804	1,071	726	973
—其他	967	1,007	960	986
	15,416	15,251	14,544	14,336
摊销费	1,681	1,827	1,560	1,632
其他业务及管理费	16,861	18,157	17,611	19,074
合计	89,997	91,460	85,339	87,154

截至2024年6月30日止六个月，本集团和本行的业务及管理费中与实际研究开发活动相关的支出分别为人民币28.37亿元和人民币20.52亿元(截至2023年6月30日止六个月：人民币25.97亿元和人民币18.57亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
发放贷款和垫款	86,036	91,592	86,364	90,000
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	819	(802)	398	(976)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	247	865	212	801
表外信贷业务	(2,194)	(537)	(2,272)	(513)
其他	2,746	4,296	2,720	3,769
合计	87,654	95,414	87,422	93,081

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
其他资产减值损失	(17)	(46)	6	(1)

46 其他业务成本

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
保险业务支出	5,998	7,085	-	-
其他	5,561	5,421	678	605
合计	11,559	12,506	678	605

47 所得税费用
(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
当期所得税	31,315	40,759	29,288	39,043
— 中国内地	30,026	39,446	28,699	38,413
— 香港	630	581	82	144
— 其他国家及地区	659	732	507	486
以前年度所得税调整	(18)	(441)	(8)	(456)
当期确认递延所得税	(3,324)	(10,349)	(4,165)	(10,495)
合计	27,973	29,969	25,115	28,092

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

47 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2024年	2023年	2024年	2023年
税前利润		193,012	197,264	182,272	190,990
按法定税率25%计算的所得税		48,253	49,316	45,568	47,748
其他国家和地区采用不同税率的影响		(494)	(539)	(204)	(316)
不可作纳税抵扣的支出	(a)	9,845	8,885	8,447	7,991
免税收入	(b)	(29,613)	(27,252)	(28,688)	(26,875)
影响当期损益的以前年度所得税调整		(18)	(441)	(8)	(456)
所得税费用		27,973	29,969	25,115	28,092

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失和资产减值损失等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

48 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
清理睡眠户净收益	237	268
捐赠支出	(2)	(2)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	76	124
其他损失	(330)	(8)
小计	(19)	382
减：以上各项对所得税费用的影响	(13)	(170)
合计	(32)	212
其中：		
—影响本行股东净利润的非经常性损益	(8)	215
—影响少数股东净利润的非经常性损益	(24)	(3)

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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 每股收益及净资产收益率

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

	截至2024年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	164,326	10.82%	0.66	0.66
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	164,334	10.82%	0.66	0.66

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

(1) 每股收益

	注释	截至6月30日止六个月	
		2024年	2023年
归属于本行股东的净利润		164,326	167,344
归属于本行普通股股东的净利润		164,326	167,344
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.66	0.67
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(a)	164,334	167,129
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.66	0.67

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的其他权益工具的股利。截至2024年6月30日止六个月，本行未宣告发放其他权益工具的股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2024年及2023年6月30日止六个月，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2024年上半年及2023年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
归属于本行普通股股东的净利润	164,326	167,344
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	8	(215)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	164,334	167,129



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 每股收益及净资产收益率(续)

(2) 净资产收益率

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
归属于本行普通股股东的净利润	164,326	167,344
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	3,038,299	2,799,814
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	10.82%	11.95%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	164,334	167,129
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	10.82%	11.94%

50 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
净利润	165,039	167,295	157,157	162,898
加：信用减值损失	87,654	95,414	87,422	93,081
其他资产减值损失	(17)	(46)	6	(1)
折旧及摊销	14,946	14,250	11,894	11,506
已减值金融资产利息收入	(1,850)	(2,634)	(1,820)	(2,550)
公允价值变动(收益)/损失	(4,897)	835	(1,208)	156
对联营企业和合营企业的投资(收益)/损失	(206)	(464)	10	(4)
股利收入	(3,051)	(3,568)	(378)	(497)
未实现的汇兑收益	(8,674)	(1,860)	(8,757)	(784)
已发行债券利息支出	14,982	13,183	14,090	12,197
投资性证券的利息收入及处置净收益	(147,925)	(136,203)	(140,451)	(129,760)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(76)	(124)	(9)	(26)
递延所得税的净增加	(3,324)	(10,349)	(4,165)	(10,495)
经营性应收项目的增加	(1,603,567)	(2,660,918)	(1,618,542)	(2,693,941)
经营性应付项目的增加	1,781,771	3,339,804	1,765,904	3,321,932
经营活动产生的现金流量净额	290,805	814,615	261,153	763,712

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年	2024年	2023年
现金及现金等价物的期末余额	1,148,419	1,412,468	1,087,023	1,335,542
减：现金及现金等价物的期初余额	(925,463)	(1,143,652)	(866,458)	(1,100,250)
现金及现金等价物净增加额	222,956	268,816	220,565	235,292

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 现金流量表补充资料(续)
(3) 现金及现金等价物
本集团

	2024年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日
现金	47,247	45,682	43,200
存放中央银行超额存款准备金	793,295	552,063	902,350
存放同业活期款项	82,155	73,551	69,419
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	18,818	46,978	180,043
原到期日为三个月或以内的拆出资金	206,904	207,189	217,456
合计	1,148,419	925,463	1,412,468

本行

	2024年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日
现金	46,945	45,412	42,399
存放中央银行超额存款准备金	782,573	539,378	895,854
存放同业活期款项	64,609	51,859	44,641
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	17,461	46,057	144,139
原到期日为三个月或以内的拆出资金	175,435	183,752	208,509
合计	1,087,023	866,458	1,335,542

(4) 处置子公司

于2024年1月31日，本集团与中国银行股份有限公司(“中国银行”)完成了建行巴西股权转让相关交易的交割。本集团向中国银行转让持有的建行巴西部分股份，收到转让价款5.64亿雷亚尔；建行巴西向中国银行发行新的股份，收到认购对价5.40亿雷亚尔。交割完成后，本集团持有建行巴西31.66%的股权。自2024年2月1日起，建行巴西运营管理权移交至中国银行，建行巴西不再作为本集团的附属公司纳入合并范围。

处置日建行巴西持有的现金及现金等价物为折合人民币4.64亿元，因本次处置建行巴西部分股权，本集团收到的以现金支付的净现金流入为折合人民币3.53亿元。处置建行巴西损益主要是相关其他综合收益转入当期损益，对本集团财务报表影响不重大。

51 金融资产的转让

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

证券借出交易

证券借出交易下，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将交易中借出的证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2024年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币258.68亿元及205.06亿元(2023年12月31日：本集团及本行分别为人民币242.35亿元及163.67亿元)。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 金融资产的转让(续)

信贷资产证券化

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

于2024年6月30日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币1,827.53亿元(2023年12月31日：人民币8,250.92亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币166.19亿元(2023年12月31日：人民币750.02亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币166.19亿元(2023年12月31日：人民币750.02亿元)。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2024年6月30日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币228.25亿元(2023年12月31日：人民币121.24亿元)，相关金融负债的账面价值为人民币235.11亿元(2023年12月31日：人民币126.25亿元)。

于2024年6月30日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币12.14亿元(2023年12月31日：人民币25.63亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

52 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

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

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

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长三角地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠三角地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古、广西壮族自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)
(1) 地区分部(续)

	截至2024年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
一、营业收入	69,816	53,673	61,148	63,581	62,520	15,367	49,670	10,190	385,965
利息净收入	50,101	42,734	44,726	52,576	55,113	13,472	31,382	5,955	296,059
外部利息净收入/(支出)	27,713	21,036	12,998	29,426	36,033	(2,100)	161,677	9,276	296,059
内部利息净收入/(支出)	22,388	21,698	31,728	23,150	19,080	15,572	(130,295)	(3,321)	-
手续费及佣金净收入	12,886	11,154	10,498	8,858	7,083	1,964	9,028	1,225	62,696
投资(损失)/收益	(720)	(632)	2,619	12	(488)	(9)	7,072	943	8,797
其中：对联营企业和合营企业的投资									
收益/(损失)	5	(7)	200	(118)	-	-	(10)	136	206
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(3)	23	26	-	(1)	(33)	1,854	48	1,914
公允价值变动收益/(损失)	3,731	148	(228)	43	(27)	(126)	1,656	(300)	4,897
汇兑收益	224	220	77	74	113	47	520	1,447	2,722
其他业务收入	3,594	49	3,456	2,018	726	19	12	920	10,794
二、营业支出	(34,100)	(24,077)	(30,520)	(34,098)	(32,690)	(8,456)	(24,203)	(4,919)	(193,063)
税金及附加	(761)	(505)	(690)	(645)	(701)	(190)	(283)	(95)	(3,870)
业务及管理费	(15,802)	(11,007)	(14,453)	(14,276)	(14,465)	(5,040)	(11,607)	(3,347)	(89,997)
信用减值损失	(11,167)	(12,500)	(13,016)	(17,164)	(17,432)	(3,218)	(12,235)	(922)	(87,654)
其他资产减值损失	-	-	7	-	(1)	-	-	11	17
其他业务成本	(6,370)	(65)	(2,368)	(2,013)	(91)	(8)	(78)	(566)	(11,559)
三、营业利润	35,716	29,596	30,628	29,483	29,830	6,911	25,467	5,271	192,902
加：营业外收入	120	136	90	110	129	29	7	10	631
减：营业外支出	(87)	(97)	(33)	(208)	(54)	(20)	(4)	(18)	(521)
四、利润总额	35,749	29,635	30,685	29,385	29,905	6,920	25,470	5,263	193,012



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2024年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
其他分部信息：									
资本性支出	445	137	16,385	352	241	186	299	97	18,142
折旧及摊销费用	2,008	1,546	3,654	1,920	1,885	726	2,165	1,042	14,946
	2024年6月30日								
分部资产	6,984,235	5,405,100	8,371,875	5,686,731	5,897,094	2,074,504	13,501,523	1,831,258	49,752,320
长期股权投资	2,482	1,452	8,490	3,875	-	-	1,825	3,223	21,347
	6,986,717	5,406,552	8,380,365	5,690,606	5,897,094	2,074,504	13,503,348	1,834,481	49,773,667
递延所得税资产 抵销									118,797 (9,598,077)
资产总额									40,294,387
分部负债	6,944,642	5,356,304	8,145,664	5,631,742	5,864,254	2,066,395	10,906,850	1,718,983	46,634,834
递延所得税负债 抵销									2,154 (9,598,077)
负债总额									37,038,911
表外信贷承诺	783,093	611,446	758,423	741,351	597,224	199,882	-	294,568	3,985,987

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)
(1) 地区分部(续)

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2023年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
其他分部信息：									
资本性支出	717	367	2,886	418	565	165	191	89	5,398
折旧及摊销费用	2,546	1,569	2,811	1,910	1,935	749	1,702	1,028	14,250
	2023年12月31日								
分部资产	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
长期股权投资	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
递延所得税资产 抵销									121,227 (9,718,714)
资产总额									38,324,826
分部负债	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
递延所得税负债 抵销									1,724 (9,718,714)
负债总额									35,152,752
表外信贷承诺	739,350	658,310	706,638	697,850	573,809	183,964	-	270,318	3,830,239

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金资管业务

该分部包括于银行间市场进行同业存放及拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金资管业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇、代客贵金属买卖和托管服务。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及境外商业银行等的收入、业绩、资产和负债。

其中，自编制上年度财务报表起，因管理口径变更，本集团调整了本行个别业务的业务分部归属，同时对比较数字进行了调整。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2024年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
一、营业收入	115,055	179,684	80,682	10,544	385,965
利息净收入	89,461	141,777	57,168	7,653	296,059
外部利息净收入	135,074	50,579	103,448	6,958	296,059
内部利息净(支出)/收入	(45,613)	91,198	(46,280)	695	-
手续费及佣金净收入/(支出)	22,157	28,228	12,589	(278)	62,696
投资收益	937	1,213	5,745	902	8,797
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	319	15	(119)	(9)	206
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(469)	1,862	464	57	1,914
公允价值变动收益/(损失)	16	3,479	1,554	(152)	4,897
汇兑(损失)/收益	(54)	366	1,443	967	2,722
其他业务收入	2,538	4,621	2,183	1,452	10,794
二、营业支出	(95,734)	(81,748)	(8,434)	(7,147)	(193,063)
税金及附加	(1,555)	(1,212)	(996)	(107)	(3,870)
业务及管理费	(35,262)	(46,382)	(4,917)	(3,436)	(89,997)
信用减值损失	(57,481)	(26,319)	(363)	(3,491)	(87,654)
其他资产减值损失	7	-	(2)	12	17
其他业务成本	(1,443)	(7,835)	(2,156)	(125)	(11,559)
三、营业利润	19,321	97,936	72,248	3,397	192,902
加：营业外收入	9	14	3	605	631
减：营业外支出	-	(4)	(97)	(420)	(521)
四、利润总额	19,330	97,946	72,154	3,582	193,012

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2024年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
其他分部信息：					
资本性支出	16,315	1,162	572	93	18,142
折旧及摊销费用	5,871	7,248	732	1,095	14,946
	2024年6月30日				
分部资产	16,706,390	8,699,216	13,852,195	1,125,933	40,383,734
长期股权投资	12,361	2,353	6,225	408	21,347
	16,718,751	8,701,569	13,858,420	1,126,341	40,405,081
递延所得税资产 抵销					118,797 (229,491)
资产总额					40,294,387
分部负债	12,471,863	16,987,338	5,805,341	2,001,706	37,266,248
递延所得税负债 抵销					2,154 (229,491)
负债总额					37,038,911
表外信贷承诺	2,521,849	1,169,570	-	294,568	3,985,987



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2023年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
一、营业收入	125,802	192,059	74,125	8,269	400,255
利息净收入	100,585	152,760	50,080	8,760	312,185
外部利息净收入	129,337	71,779	103,006	8,063	312,185
内部利息净(支出)/收入	(28,752)	80,981	(52,926)	697	-
手续费及佣金净收入/(支出)	24,158	32,294	14,979	(830)	70,601
投资(损失)/收益	(492)	1,413	7,205	1,005	9,131
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	866	32	(431)	(3)	464
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(147)	-	102	1	(44)
公允价值变动(损失)/收益	(126)	306	(503)	(512)	(835)
汇兑(损失)/收益	(31)	257	226	(943)	(491)
其他业务收入	1,708	5,029	2,138	789	9,664
二、营业支出	(106,429)	(79,576)	(8,874)	(8,388)	(203,267)
税金及附加	(1,495)	(1,320)	(967)	(151)	(3,933)
业务及管理费	(35,802)	(48,085)	(4,772)	(2,801)	(91,460)
信用减值损失	(67,886)	(21,972)	(1,075)	(4,481)	(95,414)
其他资产减值损失	56	2	-	(12)	46
其他业务成本	(1,302)	(8,201)	(2,060)	(943)	(12,506)
三、营业利润	19,373	112,483	65,251	(119)	196,988
加：营业外收入	-	5	89	776	870
减：营业外支出	-	-	(7)	(587)	(594)
四、利润总额	19,373	112,488	65,333	70	197,264

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2023年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
其他分部信息：					
资本性支出	3,433	1,612	276	77	5,398
折旧及摊销费用	5,236	7,304	658	1,052	14,250
	2023年12月31日				
分部资产	15,290,620	8,705,648	13,547,677	906,819	38,450,764
长期股权投资	12,521	2,238	6,217	7	20,983
	15,303,141	8,707,886	13,553,894	906,826	38,471,747
递延所得税资产 抵销					121,227 (268,148)
资产总额					38,324,826
分部负债	12,349,135	15,979,947	5,236,467	1,853,627	35,419,176
递延所得税负债 抵销					1,724 (268,148)
负债总额					35,152,752
表外信贷承诺	2,422,267	1,137,654	-	270,318	3,830,239



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金列示如下：

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
委托贷款	4,501,933	4,420,191	4,500,804	4,419,062
委托资金	4,501,933	4,420,191	4,500,804	4,419,062

54 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、衍生金融工具和当地监管要求等的抵质押物。于2024年6月30日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币17,669.07亿元和人民币17,458.67亿元(2023年12月31日，本集团和本行分别为人民币19,624.92亿元和人民币19,401.58亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2024年6月30日，本集团和本行持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手方未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物(2023年12月31日：本集团人民币18.42亿元，本行无)。

55 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	93,192	62,692	78,532	44,475
— 原到期日为1年或以上	463,308	375,098	427,057	342,517
信用卡承诺	1,207,446	1,174,030	1,169,570	1,137,654
	1,763,946	1,611,820	1,675,159	1,524,646
银行承兑汇票	457,074	544,973	457,074	544,973
融资保函	36,627	45,339	37,656	44,901
非融资保函	1,382,560	1,348,704	1,378,933	1,345,181
开出即期信用证	44,635	47,524	43,223	46,442
开出远期信用证	260,946	226,132	260,494	225,933
其他	40,199	5,747	40,199	5,747
合计	3,985,987	3,830,239	3,892,738	3,737,823

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 承诺及或有事项(续)
(2) 信用风险加权资产金额

信用风险加权资产金额按照金融监管总局制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
或有负债及承诺的信用风险加权资产金额	1,153,388	1,224,736	1,122,959	1,194,322

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已订约未拨付的资本支出承诺为人民币41.33亿元(2023年12月31日：人民币20.71亿元)。

(4) 证券承销承诺

于2024年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2023年12月31日：无)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2024年6月30日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币476.30亿元(2023年12月31日：人民币477.43亿元)。

(6) 未决诉讼和纠纷

于2024年6月30日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币46.11亿元(2023年12月31日：人民币81.56亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注28)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及人民银行相关公告，本集团除已向监管部门申请个案处理的余量外，已完成存量理财整改各项工作，于本中期财务报表中确认了相关预计负债和信用减值损失等的影响。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求，持续评估和披露有关影响，力争尽快全面完成整改工作。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团的直接和最终母公司分别为汇金和中投。

中投经国务院批准于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。

汇金是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资公司，注册地为北京，注册资本为人民币8,282.09亿元。汇金为中投的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。于2024年6月30日，汇金直接持有本行57.14%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司及其联营企业和合营企业。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币120.00亿元的次级债券(2023年12月31日：人民币120.00亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月			
	2024年		2023年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,942	0.31%	681	0.11%
利息支出	66	0.02%	40	0.01%
投资收益	1	0.01%	2	0.02%

资产负债表日重大交易的余额

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
发放贷款和垫款	95,100	0.39%	12,000	0.05%
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41	0.01%	10	0.00%
以摊余成本计量的金融资产	31,447	0.45%	24,209	0.36%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,232	0.26%	6,083	0.27%
吸收存款	21,945	0.08%	17,134	0.06%
信贷承诺	288	0.01%	8,288	0.22%

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)
(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)
(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	截至6月30日止六个月			
		2024年		2023年	
		交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入		14,845	2.37%	8,473	1.37%
利息支出		4,300	1.30%	9,095	2.99%
手续费及佣金收入		340	0.49%	449	0.58%
手续费及佣金支出		11	0.18%	10	0.15%
投资收益		2,965	33.70%	2,510	27.49%
其他业务收入		714	6.61%	607	6.28%
业务及管理费	(i)	287	0.32%	418	0.46%

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2024年6月30日		2023年12月31日	
		交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项		20,952	14.34%	26,110	17.62%
拆出资金		163,223	23.90%	148,527	22.00%
衍生金融资产		8,271	11.70%	3,560	8.12%
买入返售金融资产		36,154	4.06%	45,774	4.67%
发放贷款和垫款		149,359	0.61%	245,845	1.07%
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		133,127	22.66%	161,299	26.78%
以摊余成本计量的金融资产		207,068	2.97%	197,187	2.90%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		349,334	14.71%	272,277	12.18%
其他资产		1,059	0.31%	7	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	(ii)	170,862	4.99%	248,508	8.90%
拆入资金		156,099	32.51%	177,615	43.56%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		3	0.00%	-	-
衍生金融负债		7,565	11.25%	4,455	10.64%
卖出回购金融资产款		990	1.88%	7,749	3.30%
吸收存款		119,942	0.42%	114,591	0.41%
其他负债		32,421	5.04%	18,936	3.46%
信贷承诺		6,451	0.16%	9,293	0.24%

(i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)

(2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
利息收入	433	574
利息支出	70	123
手续费及佣金收入	54	247
业务及管理费	57	44

资产负债表日重大交易的余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
发放贷款和垫款	34,910	29,430
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	410	549
其他资产	386	464
吸收存款	13,984	16,190
其他负债	998	960
信贷承诺	40,250	45,362

(3) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注2(3)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月	
	2024年	2023年
利息收入	1,239	959
利息支出	1,113	680
手续费及佣金收入	1,251	1,994
手续费及佣金支出	334	256
投资收益	231	222
其他业务收入	46	85
业务及管理费	3,450	3,485
其他业务成本	163	129

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 关联方关系及其交易(续)
(3) 本行与子公司的往来(续)

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放同业款项	4,374	1,964
拆出资金	99,402	101,772
衍生金融资产	1,910	906
买入返售金融资产	3,419	1,891
发放贷款和垫款	21,942	16,702
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,424
以摊余成本计量的金融资产	300	1,071
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,174	13,878
其他资产	41,491	39,690
同业及其他金融机构存放款项	21,532	17,439
拆入资金	32,126	39,086
衍生金融负债	1,830	362
卖出回购金融资产款	1,583	-
吸收存款	9,209	16,349
已发行债务证券	-	29
其他负债	8,199	6,581

于2024年6月30日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币9.28亿元(2023年12月31日：人民币9.07亿元)。

于2024年6月30日，本集团子公司间发生的主要交易为其他资产和其他负债等，前述交易的余额分别为人民币114.67亿元和人民币114.60亿元(于2023年12月31日，本集团子公司间发生的主要交易为其他资产和其他负债等，前述交易的余额分别为人民币81.99亿元和人民币82.39亿元)。

(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2024年6月30日止六个月和2023年度均未发生其他关联交易。

于2024年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老金管理的计划资产公允价值为人民币31.80亿元(2023年12月31日：人民币31.87亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币352万元(2023年12月31日：人民币359万元)。

(5) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2024年6月30日止六个月和2023年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

(6) 关联自然人相关的交易

于2024年6月30日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币818万元(2023年12月31日：人民币873万元)。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会及下设风险管理委员会制定风险战略，并对实施情况进行监督，对整体风险状况进行评估，定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，并牵头管理市场风险。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险的牵头管理部门。金融科技部与内控合规部共同推动信息科技风险管理。公共关系与企业文化部牵头管理声誉风险。战略与政策协调部牵头管理战略风险。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视子公司风险管理工作。持续完善子公司风险治理体系，增强母子公司风险联防联控，提高母子公司风险预警、决策效率。科学设定子公司风险偏好定量指标，明确子公司各类风险管理目标，完善“一司一策”风险管控机制。建立集团综合融资管理架构，健全子公司风险管理“三道防线”机制，健全子公司风险报告机制和报告路线，开展子公司风险画像，加强实质风险把控，筑牢子公司风险合规底线。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)**(1) 信用风险****信用风险管理**

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

信用风险管理全面覆盖信贷、投资、交易业务全流程，包含信用风险偏好、授信管理、投贷后管理、信用风险报告、预期信用损失法实施等关键环节。

信贷管理部牵头承担集团信用风险统一管理职责。风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。资产保全部负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等具体授信管理工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部、风险管理部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快业务结构调整，强化贷(投)后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善准入、退出标准，优化经济资本管理和行业风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括授信业务贷(投)前调查、贷(投)中审查、贷(投)后管理等流程环节。贷(投)前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；审批环节，业务均须经过有权审批人审批；贷(投)后管理环节，本集团持续监控，并对重点行业、重点客户加强信用风险监测，及时采取措施防范和控制风险。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对其信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿还能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团已经建立了完善的抵质押品管理体系和规范的抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。本集团持续监测抵质押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

出于风险管理的目的，本集团对衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

预期信用损失计量

本集团持续完善覆盖集团表内外各项信用风险敞口的统一的预期信用损失法实施体系，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、总行牵头部门和其他相关部门的职责分工，建立完备的实施管理制度，加强实施的全过程控制，夯实实施基础，坚持高质量实施预期信用损失法。在预期信用损失法实施过程中，充分考虑信用风险所面临的不确定性，根据预期信用损失评估结果及时、充足计提损失准备，确保已计提的损失准备有效覆盖预期信用损失。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，根据未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。

阶段三：在资产负债表日已经发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。

(B) 信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团以单项金融工具或者具有共同信用风险特征的金融工具组合为基础，按照实质性风险判断原则，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具信用风险是否显著增加。本集团进行相关评估时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括但不限于：债务人的内部信用评级；业务的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；对债务人授信策略或信用风险管理方法的变动信息；债务人的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；债务人及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对债务人还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等。

在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时，本集团设置了定性和定量标准。例如：通常情况下，内部信用评级下降至15级及以下，将被视为信用风险显著增加。

通常情况下，如果逾期超过30天，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具发生信用减值时，本集团将该金融工具界定为发生违约，通常情况下，金融工具逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

认定是否发生信用减值时可参考以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了信用损失的事实；
- 其他客观证据显示发生信用减值的情况。

本集团违约定义已被一致地应用于预期信用损失计量涉及的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的估计中。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月内或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人及其项下业务在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排等确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计量中使用的折现率为实际利率。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行更新。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计量的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计量相关的假设，包括各期限下的违约概率等。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的宏观经济指标，例如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率，70个大中城市二手住宅价格指数，国房景气指数等。

对于国内生产总值(GDP)，本集团参考国内外权威机构预测结果的平均值设定中性情景的预测值，中性情景下2024年全年GDP增速预测值为5%左右，乐观情景和悲观情景下2024年全年GDP增速预测值分别在情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。对于其他宏观经济指标，本集团调动内部专家力量，运用传导模型、经济学原理、专家判断等方法计算各指标在各种情景下的预测值。

本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2024年6月30日及2023年12月31日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

(F) 风险分组

计量预期信用损失时，本集团将具有共同信用风险特征的业务进行分组。在进行公司业务分组时，本集团考虑客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售业务分组时，本集团考虑内评风险分池、产品类型等信用风险特征。本集团获取充分信息，确保风险分组统计上的可靠性。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵质押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中央银行款项	3,146,333	3,020,376	3,132,559	3,004,633
存放同业款项	146,128	148,218	108,931	108,043
拆出资金	683,021	675,270	745,892	737,669
衍生金融资产	70,711	43,840	69,753	42,455
买入返售金融资产	889,728	979,498	890,759	961,642
发放贷款和垫款	24,629,185	23,083,377	24,224,801	22,687,855
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	338,354	362,299	222,508	240,854
以摊余成本计量的金融资产	6,961,515	6,801,242	6,898,429	6,737,686
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	2,346,710	2,224,783	2,124,589	2,031,848
其他金融资产	289,722	220,645	291,510	221,095
合计	39,501,407	37,559,548	38,709,731	36,773,780
表外信贷承诺	3,985,987	3,830,239	3,892,738	3,737,823
最大信用风险敞口	43,487,394	41,389,787	42,602,469	40,511,603

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2024年6月30日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	11,291	34,442	100,051
未覆盖部分	8,115	21,273	168,517
总额	19,406	55,715	268,568
	2023年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	4,290	28,337	102,434
未覆盖部分	5,215	16,078	165,249
总额	9,505	44,415	267,683

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2024年6月30日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	10,914	34,049	92,105
未覆盖部分	6,337	21,036	163,403
总额	17,251	55,085	255,508

	2023年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	4,031	27,616	94,574
未覆盖部分	4,976	15,918	159,928
总额	9,007	43,534	254,502

上述抵质押品包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押品的公允价值为本集团根据目前抵质押品处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
公司类贷款和垫款						
— 租赁和商务服务业	2,785,224	10.95%	695,667	2,506,037	10.50%	663,717
— 交通运输、仓储和邮政业	2,446,040	9.61%	633,737	2,328,471	9.76%	617,975
— 制造业	2,381,585	9.36%	452,701	2,167,353	9.08%	437,729
— 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,597,592	6.28%	239,562	1,444,500	6.05%	219,330
— 批发和零售业	1,518,488	5.97%	741,765	1,396,585	5.85%	698,352
— 房地产业	1,027,298	4.04%	532,762	970,809	4.07%	497,958
— 水利、环境和公共设施管理业	806,745	3.17%	279,838	747,653	3.13%	269,792
— 建筑业	729,930	2.87%	169,724	631,518	2.65%	161,559
— 采矿业	377,210	1.48%	22,512	345,315	1.45%	20,110
— 农、林、牧、渔业	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、社会保障和社会组织	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
公司类贷款和垫款总额	15,414,159	60.59%	4,153,767	13,937,597	58.41%	3,950,645
个人贷款和垫款	8,855,461	34.80%	6,846,840	8,768,598	36.75%	6,873,754
票据贴现	1,122,631	4.41%	—	1,104,787	4.63%	—
应计利息	52,055	0.20%	—	50,618	0.21%	—
发放贷款和垫款总额	25,444,306	100.00%	11,000,607	23,861,600	100.00%	10,824,399

下表列示于2024年6月30日及2023年12月31日本集团占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业，其已发生信用减值(阶段三)贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2024年6月30日				截至2024年6月30日止六个月	
	阶段三 贷款余额	贷款损失准备			本期计提	本期核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
租赁和商务服务业	47,595	(56,744)	(41,244)	(34,119)	(11,574)	1,351
		2023年12月31日			2023年	
	阶段三 贷款余额	贷款损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
租赁和商务服务业	44,968	(50,962)	(38,193)	(32,878)	(22,466)	4,532

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
公司类贷款和垫款						
— 租赁和商务服务业	2,754,771	11.01%	691,259	2,479,134	10.57%	658,905
— 交通运输、仓储和邮政业	2,376,193	9.50%	630,051	2,252,941	9.61%	612,607
— 制造业	2,342,989	9.36%	447,815	2,129,404	9.08%	432,639
— 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,560,679	6.24%	238,600	1,407,249	6.00%	218,291
— 批发和零售业	1,503,475	6.01%	738,209	1,378,511	5.88%	694,648
— 房地产业	970,717	3.88%	502,370	915,806	3.91%	467,253
— 水利、环境和公共设施管理业	802,737	3.21%	279,611	740,170	3.16%	269,483
— 建筑业	722,424	2.89%	167,254	626,325	2.67%	159,967
— 采矿业	366,370	1.46%	22,164	337,713	1.44%	19,845
— 农、林、牧、渔业	145,726	0.58%	29,390	132,308	0.56%	27,539
— 教育	108,085	0.43%	20,008	103,063	0.44%	19,409
— 公共管理、社会保障和社会组织	68,143	0.27%	444	66,539	0.28%	434
— 其他	1,358,348	5.43%	331,977	1,038,789	4.44%	310,845
公司类贷款和垫款总额	15,080,657	60.27%	4,099,152	13,607,952	58.04%	3,891,865
个人贷款和垫款	8,767,736	35.04%	6,776,162	8,685,308	37.04%	6,804,288
票据贴现	1,122,631	4.49%	—	1,104,787	4.71%	—
应计利息	51,057	0.20%	—	49,631	0.21%	—
发放贷款和垫款总额	25,022,081	100.00%	10,875,314	23,447,678	100.00%	10,696,153

下表列示于2024年6月30日及2023年12月31日本行占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业，其已发生信用减值(阶段三)贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2024年6月30日				截至2024年6月30日止六个月	
	阶段三 贷款余额	贷款损失准备			本期计提	本期核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
租赁和商务服务业	47,244	(56,510)	(41,087)	(33,905)	(11,554)	1,330
		2023年12月31日			2023年	
	阶段三 贷款余额	贷款损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
租赁和商务服务业	44,571	(50,810)	(37,950)	(32,645)	(22,438)	4,532



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	5,119,798	20.12%	2,446,646	4,703,648	19.71%	2,371,091
西部地区	4,702,740	18.48%	2,168,867	4,440,785	18.61%	2,123,401
环渤海地区	4,302,947	16.91%	1,582,315	4,058,595	17.01%	1,584,573
中部地区	4,273,038	16.80%	1,974,954	3,993,891	16.74%	1,955,242
珠江三角洲	4,175,936	16.41%	2,308,985	3,936,980	16.50%	2,262,981
总行	1,069,855	4.21%	-	1,026,719	4.30%	-
东北地区	1,040,035	4.09%	371,346	975,595	4.09%	373,238
境外	707,902	2.78%	147,494	674,769	2.83%	153,873
应计利息	52,055	0.20%	-	50,618	0.21%	-
发放贷款和垫款总额	25,444,306	100.00%	11,000,607	23,861,600	100.00%	10,824,399

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和贷款损失准备金额：

	2024年6月30日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	83,174	(59,939)	(27,940)	(58,620)
中部地区	66,974	(63,876)	(37,344)	(39,901)
西部地区	50,163	(73,440)	(52,748)	(33,249)
环渤海地区	42,713	(59,923)	(33,358)	(28,363)
长江三角洲	40,056	(84,578)	(29,553)	(28,256)
东北地区	27,664	(13,767)	(13,220)	(18,360)
总行	18,653	(21,668)	(8,061)	(17,165)
境外	13,507	(2,059)	(1,309)	(8,424)
合计	342,904	(379,250)	(203,533)	(232,338)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

	2023年12月31日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	80,208	(59,079)	(26,402)	(60,631)
中部地区	64,726	(60,368)	(34,950)	(38,300)
西部地区	46,204	(70,754)	(48,749)	(29,634)
环渤海地区	40,809	(55,580)	(31,755)	(27,429)
长江三角洲	36,544	(80,750)	(26,073)	(25,952)
东北地区	27,433	(12,817)	(12,774)	(18,803)
总行	16,608	(22,208)	(7,281)	(15,160)
境外	12,724	(1,868)	(2,311)	(8,595)
合计	325,256	(363,424)	(190,295)	(224,504)

本行

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	5,115,940	20.45%	2,446,067	4,698,980	20.04%	2,370,542
西部地区	4,702,129	18.79%	2,168,208	4,440,161	18.94%	2,122,728
中部地区	4,268,617	17.06%	1,973,410	3,991,923	17.02%	1,954,482
珠江三角洲	4,177,663	16.70%	2,309,624	3,939,283	16.80%	2,264,083
环渤海地区	4,189,553	16.74%	1,555,517	3,934,640	16.78%	1,555,548
总行	1,069,855	4.28%	-	1,026,719	4.38%	-
东北地区	1,039,246	4.15%	370,476	974,790	4.16%	372,368
境外	408,021	1.63%	52,012	391,551	1.67%	56,402
应计利息	51,057	0.20%	-	49,631	0.21%	-
发放贷款和垫款总额	25,022,081	100.00%	10,875,314	23,447,678	100.00%	10,696,153



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和贷款损失准备金额：

	2024年6月30日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	82,399	(59,939)	(27,940)	(57,947)
中部地区	66,569	(63,745)	(37,322)	(39,798)
西部地区	49,244	(73,440)	(52,748)	(32,984)
环渤海地区	39,193	(56,911)	(31,261)	(24,960)
长江三角洲	38,647	(84,510)	(29,553)	(27,055)
东北地区	26,791	(13,768)	(13,221)	(17,661)
总行	18,653	(21,668)	(8,061)	(17,165)
境外	7,887	(857)	(677)	(4,089)
合计	329,383	(374,838)	(200,783)	(221,659)
		2023年12月31日		
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	80,208	(59,079)	(26,402)	(60,631)
中部地区	64,320	(60,324)	(34,916)	(38,186)
西部地区	45,284	(70,754)	(48,749)	(29,342)
环渤海地区	37,101	(53,356)	(28,292)	(23,855)
长江三角洲	35,135	(80,665)	(26,073)	(24,751)
东北地区	26,563	(12,817)	(12,774)	(18,104)
总行	16,608	(22,208)	(7,281)	(15,160)
境外	6,530	(830)	(1,583)	(3,691)
合计	311,749	(360,033)	(186,070)	(213,720)

关于地区分部的定义见附注52(1)。上述贷款损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
信用贷款	11,076,826	9,976,510	10,910,551	9,818,523
保证贷款	3,314,818	3,010,073	3,185,159	2,883,371
抵押贷款	9,287,599	9,202,161	9,175,313	9,089,601
质押贷款	1,713,008	1,622,238	1,700,001	1,606,552
应计利息	52,055	50,618	51,057	49,631
发放贷款和垫款总额	25,444,306	23,861,600	25,022,081	23,447,678

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款标准执行《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023]第1号)。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2024年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	24,291,820	235,330	-	24,527,150
中风险	-	522,197	-	522,197
高风险	-	-	342,904	342,904
账面总额	24,291,820	757,527	342,904	25,392,251
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	(379,250)	(203,533)	(232,338)	(815,121)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款损失 准备	(3,554)	(23)	-	(3,577)



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

	2023年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	22,695,036	208,913	-	22,903,949
中风险	-	581,777	-	581,777
高风险	-	-	325,256	325,256
账面总额	22,695,036	790,690	325,256	23,810,982
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	(363,424)	(190,295)	(224,504)	(778,223)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款损失 准备	(1,431)	(461)	-	(1,892)

本集团根据资产的质量状况对贷款风险特征进行信用风险等级划分。“低风险”指贷款质量良好，没有足够理由怀疑贷款预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中风险”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；“高风险”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

表外信贷承诺

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级主要为“低风险”。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2024年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	9,191,505	898	-	9,192,403
中风险	23,487	761	-	24,248
高风险	-	-	14,219	14,219
不含息账面总额	9,214,992	1,659	14,219	9,230,870
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	(9,962)	(55)	(12,772)	(22,789)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产损失准备	(5,245)	(21)	(401)	(5,667)
	2023年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	8,910,166	502	-	8,910,668
中风险	12,032	509	-	12,541
高风险	-	-	14,481	14,481
不含息账面总额	8,922,198	1,011	14,481	8,937,690
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	(11,716)	(80)	(13,050)	(24,846)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产损失准备	(5,019)	(17)	(372)	(5,408)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2024年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,713,906	-	-	1,713,906
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,713,906	-	-	1,713,906
损失准备	(840)	-	-	(840)
	2023年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,798,447	-	-	1,798,447
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,798,447	-	-	1,798,447
损失准备	(1,273)	-	-	(1,273)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2024年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	23,906,221	223,301	-	24,129,522
中风险	-	512,119	-	512,119
高风险	-	-	329,383	329,383
账面总额	23,906,221	735,420	329,383	24,971,024
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	(374,838)	(200,783)	(221,659)	(797,280)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款损失 准备	(3,554)	(23)	-	(3,577)
	2023年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	22,320,950	191,784	-	22,512,734
中风险	-	573,564	-	573,564
高风险	-	-	311,749	311,749
账面总额	22,320,950	765,348	311,749	23,398,047
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	(360,033)	(186,070)	(213,720)	(759,823)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款损失 准备	(1,431)	(461)	-	(1,892)

表外信贷承诺

于2024年6月30日及2023年12月31日，本行表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级主要为“低风险”。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2024年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	8,934,091	-	-	8,934,091
中风险	381	-	-	381
高风险	-	-	6,971	6,971
不含息账面总额	8,934,472	-	6,971	8,941,443
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	(9,765)	-	(6,295)	(16,060)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产损失准备	(5,083)	-	-	(5,083)
	2023年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	8,669,460	-	-	8,669,460
中风险	506	-	-	506
高风险	-	-	6,963	6,963
不含息账面总额	8,669,966	-	6,963	8,676,929
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	(11,479)	-	(6,676)	(18,155)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产损失准备	(4,870)	-	-	(4,870)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

	2024年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	
低风险	1,740,134	-	-	1,740,134
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,740,134	-	-	1,740,134
损失准备	(786)	-	-	(786)
	2023年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,802,595	-	-	1,802,595
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,802,595	-	-	1,802,595
损失准备	(1,198)	-	-	(1,198)



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
— A至AAA级	1,311,085	1,307,765	1,336,890	1,328,870
— B至BBB级	1,682	24,260	1,682	24,675
— 无评级	401,139	466,422	401,562	449,050
应计利息	5,811	5,812	6,234	5,957
总额	1,719,717	1,804,259	1,746,368	1,808,552
损失准备	(840)	(1,273)	(786)	(1,198)
小计	1,718,877	1,802,986	1,745,582	1,807,354
合计	1,718,877	1,802,986	1,745,582	1,807,354

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(i) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日，债权投资账面价值按评级分布如下：

本集团

	2024年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	810	-	-	-	-	810
— 企业	11,573	325	150	-	2,089	14,137
总额	12,383	325	150	-	2,089	14,947
损失准备						(12,772)
小计						2,175
未逾期未发生信用减值						
— 政府	3,091,256	4,454,679	16,280	17,420	15,501	7,595,136
— 中央银行	22,334	8,119	26,182	731	1,690	59,056
— 政策性银行	883,624	-	-	86,722	-	970,346
— 银行及非银行金融机构	183,950	310,966	28,435	105,642	34,043	663,036
— 企业	17,343	307,263	12,294	25,713	4,234	366,847
总额	4,198,507	5,081,027	83,191	236,228	55,468	9,654,421
损失准备						(10,017)
小计						9,644,404
合计						9,646,579



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2023年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	820	-	-	-	-	820
— 企业	10,299	315	144	-	3,462	14,220
总额	11,119	315	144	-	3,462	15,040
损失准备						(13,050)
小计						1,990
未逾期未发生信用减值						
— 政府	2,997,613	4,340,352	14,088	35,604	14,156	7,401,813
— 中央银行	14,820	536	24,093	1,907	1,859	43,215
— 政策性银行	825,872	-	-	74,310	-	900,182
— 银行及非银行金融机构	221,772	337,949	24,768	77,973	23,995	686,457
— 企业	15,827	302,689	14,394	28,634	4,919	366,463
总额	4,075,904	4,981,526	77,343	218,428	44,929	9,398,130
损失准备						(11,796)
小计						9,386,334
合计						9,388,324

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(1) 信用风险(续)
(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2024年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	364	-	-	-	-	364
— 企业	4,968	325	150	-	1,692	7,135
总额	5,332	325	150	-	1,692	7,499
损失准备						(6,295)
小计						1,204
未逾期未发生信用减值						
— 政府	3,054,184	4,397,656	9,455	13,184	13,521	7,488,000
— 中央银行	15,086	8,119	7,359	260	-	30,824
— 政策性银行	846,152	-	-	76,734	-	922,886
— 银行及非银行金融机构	136,259	271,414	24,633	96,792	22,562	551,660
— 企业	4,911	245,154	2,342	8,088	222	260,717
总额	4,056,592	4,922,343	43,789	195,058	36,305	9,254,087
损失准备						(9,765)
小计						9,244,322
合计						9,245,526



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2023年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	355	-	-	-	-	355
— 企业	5,078	315	144	-	1,579	7,116
总额	5,433	315	144	-	1,579	7,471
损失准备						(6,676)
小计						795
未逾期未发生信用减值						
— 政府	2,963,230	4,298,761	7,074	30,400	11,765	7,311,230
— 中央银行	9,256	536	8,934	-	-	18,726
— 政策性银行	790,357	-	-	60,991	-	851,348
— 银行及非银行金融机构	177,268	300,000	20,358	70,532	14,523	582,681
— 企业	3,461	239,687	3,095	10,619	225	257,087
总额	3,943,572	4,838,984	39,461	172,542	26,513	9,021,072
损失准备						(11,479)
小计						9,009,593
合计						9,010,388

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团与客户开展的衍生品交易，通过与银行及非银行金融机构的交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与客户、银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 敏感性分析

前瞻性计量模型、宏观经济指标预测值及阶段划分结果等模型及参数会对预期信用损失产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二，进而需按整个存续期的预期信用损失计量损失准备；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

	2024年6月30日		
	假设未减值金融资产均计算12个月的预期信用损失	生命周期的影响	目前损失准备
未减值贷款	530,122	52,661	582,783
未减值金融投资	15,277	6	15,283
	2023年12月31日		
	假设未减值金融资产均计算12个月的预期信用损失	生命周期的影响	目前损失准备
未减值贷款	504,308	49,411	553,719
未减值金融投资	16,827	5	16,832

上述金融资产损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

(ii) 宏观经济指标的敏感性分析

本集团对国内生产总值(GDP)指标进行了敏感性分析。于2024年6月30日，当中性情景中的国内生产总值(GDP)指标未来一年的预测值上浮或下浮10%时，金融资产损失准备的变动不超过5% (2023年12月31日：不超过5%)。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账簿和银行账簿业务中。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账簿由所有未划入交易账簿的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

本集团分开监控交易账簿组合和银行账簿组合的市场风险，交易账簿组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账簿业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账簿的利率、全部账簿汇率及商品价格VaR进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账簿的VaR(置信水平为99%，持有期为1个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的VaR状况概述如下：

	注释	截至2024年6月30日止六个月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值		252	254	321	218
其中：					
—利率风险		34	31	38	22
—汇率风险	(i)	242	243	315	203
—商品风险		1	1	6	-

	注释	截至2023年6月30日止六个月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值		239	208	246	176
其中：					
—利率风险		54	49	68	29
—汇率风险	(i)	236	196	244	154
—商品风险		1	2	59	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在1个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有1%机会可能亏损超过VaR；
- VaR按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的VaR将会减少，反之亦然。

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升100基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币718.38亿元(2023年12月31日：人民币519.07亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币727.32亿元(2023年12月31日：人民币892.93亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分析。

本集团

	注释	2024年6月30日					合计
		不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项		95,037	3,098,133	410	-	-	3,193,580
存放同业款项和拆出资金		-	472,619	348,225	8,305	-	829,149
买入返售金融资产		-	889,728	-	-	-	889,728
发放贷款和垫款	(i)	50,508	7,247,219	16,447,348	745,803	138,307	24,629,185
投资	(ii)	300,653	494,873	839,092	3,629,935	4,680,993	9,945,546
其他		807,199	-	-	-	-	807,199
资产总计		1,253,397	12,202,572	17,635,075	4,384,043	4,819,300	40,294,387
负债							
向中央银行借款		-	270,314	831,601	919	-	1,102,834
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	3,076,662	413,689	407,327	3,258	3,900,936
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		15,638	136,953	71,506	-	-	224,097
卖出回购金融资产款		-	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
已发行债务证券		-	655,621	922,903	514,898	113,702	2,207,124
其他		844,148	-	-	-	-	844,148
负债合计		966,596	19,936,599	7,693,417	8,321,494	120,805	37,038,911
资产负债缺口		286,801	(7,734,027)	9,941,658	(3,937,451)	4,698,495	3,255,476

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

	注释	2023年12月31日					合计
		不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项		90,697	2,975,231	130	-	-	3,066,058
存放同业款项和拆出资金		-	490,019	326,326	7,143	-	823,488
买入返售金融资产		-	979,498	-	-	-	979,498
发放贷款和垫款	(i)	34,405	10,647,006	11,542,958	702,410	156,598	23,083,377
投资	(ii)	272,857	490,814	774,553	3,306,550	4,814,485	9,659,259
其他		713,146	-	-	-	-	713,146
资产总计		1,111,105	15,582,568	12,643,967	4,016,103	4,971,083	38,324,826
负债							
向中央银行借款		-	247,662	906,948	1,024	-	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	2,521,325	282,103	391,380	4,980	3,199,788
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		12,905	195,197	44,077	-	-	252,179
卖出回购金融资产款		-	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
已发行债务证券		-	760,532	565,905	474,198	95,100	1,895,735
其他		760,827	-	-	-	-	760,827
负债合计		854,145	19,716,458	6,471,586	8,005,646	104,917	35,152,752
资产负债缺口		256,960	(4,133,890)	6,172,381	(3,989,543)	4,866,166	3,172,074

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2024年6月30日余额为人民币749.75亿元(2023年12月31日:人民币547.50亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

	注释	2024年6月30日					合计
		不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项		93,690	3,085,404	410	-	-	3,179,504
存放同业款项和拆出资金		-	431,989	385,995	36,839	-	854,823
买入返售金融资产		-	890,759	-	-	-	890,759
发放贷款和垫款	(i)	48,296	6,981,974	16,338,480	730,581	125,470	24,224,801
投资	(ii)	189,278	440,588	784,312	3,508,230	4,527,185	9,449,593
其他		718,140	-	-	-	-	718,140
资产总计		1,049,404	11,830,714	17,509,197	4,275,650	4,652,655	39,317,620
负债							
向中央银行借款		-	270,314	831,601	919	-	1,102,834
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	2,990,101	385,172	415,196	500	3,790,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		15,010	128,788	68,693	-	-	212,491
卖出回购金融资产款		-	23,652	9,487	-	-	33,139
吸收存款		100,005	15,431,795	5,412,201	7,390,530	3,025	28,337,556
已发行债务证券		-	644,809	914,844	480,377	112,976	2,153,006
其他		527,031	-	-	-	-	527,031
负债合计		642,046	19,489,459	7,621,998	8,287,022	116,501	36,157,026
资产负债缺口		407,358	(7,658,745)	9,887,199	(4,011,372)	4,536,154	3,160,594

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(2) 市场风险(续)
(c) 利率风险(续)

本行(续)

	注释	2023年12月31日					合计
		不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项		89,485	2,960,430	130	-	-	3,050,045
存放同业款项和拆出资金		-	432,440	350,809	62,463	-	845,712
买入返售金融资产		-	961,142	500	-	-	961,642
发放贷款和垫款	(i)	32,969	10,336,784	11,485,372	690,207	142,523	22,687,855
投资	(ii)	163,880	447,198	724,595	3,177,693	4,675,653	9,189,019
其他		603,707	-	-	-	-	603,707
资产总计		890,041	15,137,994	12,561,406	3,930,363	4,818,176	37,337,980
负债							
向中央银行借款		-	247,662	906,948	1,024	-	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	2,438,220	248,374	388,384	-	3,074,978
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		12,218	189,748	43,637	-	-	245,603
卖出回购金融资产款		-	204,798	6,263	-	-	211,061
吸收存款		74,528	15,472,667	4,627,942	7,133,890	3,685	27,312,712
已发行债务证券		-	749,172	545,317	441,865	92,979	1,829,333
其他		425,449	-	-	-	-	425,449
负债合计		512,195	19,302,267	6,378,481	7,965,163	96,664	34,254,770
资产负债缺口		377,846	(4,164,273)	6,182,925	(4,034,800)	4,721,512	3,083,210

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2024年6月30日余额为人民币712.92亿元(2023年12月31日:人民币526.06亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2024年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,988,442	139,323	65,815	3,193,580
存放同业款项和拆出资金		580,889	234,501	13,759	829,149
买入返售金融资产		889,728	-	-	889,728
发放贷款和垫款		23,813,486	439,331	376,368	24,629,185
投资	(i)	9,561,944	304,052	79,550	9,945,546
其他		616,137	140,139	50,923	807,199
资产总计		38,450,626	1,257,346	586,415	40,294,387
负债					
向中央银行借款		1,016,809	17,501	68,524	1,102,834
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		3,446,344	358,850	95,742	3,900,936
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		208,439	1,900	13,758	224,097
卖出回购金融资产款		20,325	31,445	935	52,705
吸收存款		27,918,325	601,448	187,294	28,707,067
已发行债务证券		1,881,064	225,910	100,150	2,207,124
其他		666,690	9,001	168,457	844,148
负债合计		35,157,996	1,246,055	634,860	37,038,911
净头寸		3,292,630	11,291	(48,445)	3,255,476
衍生金融工具的净名义金额		6,707	(126,271)	111,787	(7,777)
信贷承诺		3,511,254	317,304	157,429	3,985,987

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下:(续)

本集团(续)

	注释	2023年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,846,966	150,288	68,804	3,066,058
存放同业款项和拆出资金		544,235	224,286	54,967	823,488
买入返售金融资产		977,161	1,843	494	979,498
发放贷款和垫款		22,325,807	383,857	373,713	23,083,377
投资	(i)	9,279,590	241,867	137,802	9,659,259
其他		579,300	60,346	73,500	713,146
资产总计		36,553,059	1,062,487	709,280	38,324,826
负债					
向中央银行借款		1,086,514	21,596	47,524	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,796,119	285,381	118,288	3,199,788
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		245,798	794	5,587	252,179
卖出回购金融资产款		207,379	19,856	7,343	234,578
吸收存款		26,817,312	538,766	297,933	27,654,011
已发行债务证券		1,578,299	217,796	99,640	1,895,735
其他		695,764	14,134	50,929	760,827
负债合计		33,427,185	1,098,323	627,244	35,152,752
净头寸		3,125,874	(35,836)	82,036	3,172,074
衍生金融工具的净名义金额		(5,552)	(7,289)	12,210	(631)
信贷承诺		3,372,627	296,013	161,599	3,830,239

(i) 投资包括的范围请参见附注57(2)(c)(ii)。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：(续)

本行

	注释	2024年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,986,052	139,037	54,415	3,179,504
存放同业款项和拆出资金		639,356	206,618	8,849	854,823
买入返售金融资产		890,759	-	-	890,759
发放贷款和垫款		23,689,377	347,735	187,689	24,224,801
投资	(i)	9,169,882	260,896	18,815	9,449,593
其他		549,130	131,504	37,506	718,140
资产总计		37,924,556	1,085,790	307,274	39,317,620
负债					
向中央银行借款		1,016,809	17,501	68,524	1,102,834
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		3,392,817	307,925	90,227	3,790,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		207,754	473	4,264	212,491
卖出回购金融资产款		7,794	24,520	825	33,139
吸收存款		27,841,595	490,274	5,687	28,337,556
已发行债务证券		1,854,699	201,121	97,186	2,153,006
其他		361,231	6,830	158,970	527,031
负债合计		34,682,699	1,048,644	425,683	36,157,026
净头寸		3,241,857	37,146	(118,409)	3,160,594
衍生金融工具的净名义金额		(4,129)	(104,295)	100,429	(7,995)
信贷承诺		3,497,058	294,522	101,158	3,892,738

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下:(续)

本行(续)

	注释	2023年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,844,318	150,166	55,561	3,050,045
存放同业款项和拆出资金		600,236	195,305	50,171	845,712
买入返售金融资产		961,642	-	-	961,642
发放贷款和垫款		22,202,388	302,089	183,378	22,687,855
投资	(i)	8,896,609	203,822	88,588	9,189,019
其他		516,440	28,746	58,521	603,707
资产总计		36,021,633	880,128	436,219	37,337,980
负债					
向中央银行借款		1,086,514	21,596	47,524	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,728,708	233,227	113,043	3,074,978
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		245,107	496	-	245,603
卖出回购金融资产款		192,204	12,484	6,373	211,061
吸收存款		26,763,001	418,087	131,624	27,312,712
已发行债务证券		1,550,666	190,405	88,262	1,829,333
其他		391,190	10,241	24,018	425,449
负债合计		32,957,390	886,536	410,844	34,254,770
净头寸		3,064,243	(6,408)	25,375	3,083,210
衍生金融工具的净名义金额		(5,502)	(10,600)	15,585	(517)
信贷承诺		3,356,362	277,267	104,194	3,737,823

(i) 投资包括的范围请参见附注57(2)(c)(ii)。

(3) 流动性风险

本集团坚持审慎性、分散性、协调性和多元化相结合的流动性风险管理策略，管理目标是建立健全流动性风险管理体系，充分识别、准确计量、持续监测、有效控制流动性风险，有效平衡资金收益性和安全性，保障全行业务平稳运行。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在不同压力情景下的风险承受能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

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



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2024年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,351,909	840,132	-	1,129	410	-	-	3,193,580
存放同业款项和拆出资金	-	82,778	227,262	162,579	347,409	9,121	-	829,149
买入返售金融资产	-	-	889,728	-	-	-	-	889,728
发放贷款和垫款	131,597	993,606	721,390	1,483,585	6,161,160	6,839,642	8,298,205	24,629,185
投资								
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	201,622	48,380	11,574	23,076	70,571	61,865	170,502	587,590
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	86,348	98,847	263,347	2,431,382	4,081,591	6,961,515
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产	28,425	-	79,492	163,921	508,844	1,161,464	432,948	2,375,094
—长期股权投资	21,347	-	-	-	-	-	-	21,347
其他	356,204	274,120	17,383	47,127	64,402	19,572	28,391	807,199
资产总计	3,091,104	2,239,016	2,033,177	1,980,264	7,416,143	10,523,046	13,011,637	40,294,387
负债								
向中央银行借款	-	-	46,611	223,703	831,601	919	-	1,102,834
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	-	2,153,660	300,715	345,536	673,290	417,618	10,117	3,900,936
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	-	15,638	69,305	67,648	71,506	-	-	224,097
卖出回购金融资产款	-	-	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
已发行债务证券	-	-	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
负债合计	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
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	168,752	228,025	532,180	201,498	13,319	1,143,774
—汇率合约	-	-	904,323	929,041	3,439,419	129,074	2,266	5,404,123
—其他合约	-	-	51,618	26,719	107,704	2,502	6,441	194,984
合计	-	-	1,124,693	1,183,785	4,079,303	333,074	22,026	6,742,881

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(3) 流动性风险(续)
(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2023年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,467,007	597,615	-	1,306	130	-	-	3,066,058
存放同业款项和拆出资金	-	74,424	283,769	131,334	326,328	7,633	-	823,488
买入返售金融资产	-	-	979,453	45	-	-	-	979,498
发放贷款和垫款	82,917	972,512	725,550	1,482,748	5,282,119	6,397,276	8,140,255	23,083,377
投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	209,716	31,166	8,882	23,517	56,466	66,708	205,848	602,303
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	34,383	93,308	391,152	2,133,983	4,148,416	6,801,242
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,949	-	100,539	173,990	347,687	1,132,039	470,527	2,234,731
—长期股权投资	20,983	-	-	-	-	-	-	20,983
其他	341,372	151,645	47,331	38,771	31,761	15,927	86,339	713,146
资产总计	3,131,944	1,827,362	2,179,907	1,945,019	6,435,643	9,753,566	13,051,385	38,324,826
负债								
向中央银行借款	-	-	129,997	117,665	906,948	1,024	-	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,987,259	355,168	162,765	282,726	400,539	11,331	3,199,788
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	12,905	124,869	70,328	44,077	-	-	252,179
卖出回购金融资产款	-	-	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
已发行债务证券	-	-	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
负债合计	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
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	187,695	256,442	665,785	227,090	15,180	1,352,192
—汇率合约	-	-	866,760	748,169	1,969,422	126,051	1,435	3,711,837
—其他合约	-	-	55,648	39,159	94,699	2,575	-	192,081
合计	-	-	1,110,103	1,043,770	2,729,906	355,716	16,615	5,256,110



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2024年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,348,864	829,108	-	1,122	410	-	-	3,179,504
存放同业款项和拆出资金	-	65,247	197,894	167,758	384,358	39,566	-	854,823
买入返售金融资产	-	-	890,759	-	-	-	-	890,759
发放贷款和垫款	127,084	988,616	662,746	1,452,287	6,104,718	6,706,024	8,183,326	24,224,801
投资								
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	26,274	31,733	10,825	21,007	60,430	12,268	117,978	280,515
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	83,917	96,734	251,361	2,408,427	4,057,990	6,898,429
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产	28,064	-	70,634	129,912	474,391	1,095,666	353,986	2,152,653
—长期股权投资	102,810	-	-	-	-	-	-	102,810
—纳入合并范围的结构化主体 投资	-	6	74	-	1,625	13,481	-	15,186
其他	304,767	265,264	16,035	42,631	63,094	8,817	17,532	718,140
资产总计	2,937,863	2,179,974	1,932,884	1,911,451	7,340,387	10,284,249	12,730,812	39,317,620
负债								
向中央银行借款	-	-	46,611	223,703	831,601	919	-	1,102,834
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	-	2,163,853	253,294	312,274	644,976	416,072	500	3,790,969
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	-	15,010	65,287	63,501	68,693	-	-	212,491
卖出回购金融资产款	-	-	11,637	12,015	9,487	-	-	33,139
吸收存款	-	12,352,085	1,453,123	1,709,932	5,426,653	7,391,184	4,579	28,337,556
已发行债务证券	-	-	261,422	372,962	920,906	484,740	112,976	2,153,006
其他	3,057	353,714	28,242	20,492	74,544	18,039	28,943	527,031
负债合计	3,057	14,884,662	2,119,616	2,714,879	7,976,860	8,310,954	146,998	36,157,026
各期限缺口	2,934,806	(12,704,688)	(186,732)	(803,428)	(636,473)	1,973,295	12,583,814	3,160,594
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	167,906	223,412	529,570	190,452	11,826	1,123,166
—汇率合约	-	-	810,135	882,777	3,521,398	123,328	1,073	5,338,711
—其他合约	-	-	34,821	22,780	107,092	2,502	6,441	173,636
合计	-	-	1,012,862	1,128,969	4,158,060	316,282	19,340	6,635,513

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2023年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,463,954	584,660	-	1,301	130	-	-	3,050,045
存放同业款项和拆出资金	-	52,504	253,961	124,877	349,162	65,208	-	845,712
买入返售金融资产	-	-	961,142	-	500	-	-	961,642
发放贷款和垫款	82,912	968,396	670,751	1,454,542	5,228,827	6,271,312	8,011,115	22,687,855
投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,782	22,000	8,348	21,944	47,452	12,735	150,375	282,636
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	30,742	90,991	385,743	2,104,395	4,125,815	6,737,686
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,843	-	92,803	149,092	311,029	1,070,511	408,413	2,050,691
—长期股权投资	102,820	-	-	-	-	-	-	102,820
—纳入合并范围的结构化主体投资	-	3	-	115	366	14,481	221	15,186
其他	314,581	126,069	17,222	34,722	29,660	6,743	74,710	603,707
资产总计	3,002,892	1,753,632	2,034,969	1,877,584	6,352,869	9,545,385	12,770,649	37,337,980
负债								
向中央银行借款	-	-	129,997	117,665	906,948	1,024	-	1,155,634
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,983,471	316,035	137,533	248,556	389,383	-	3,074,978
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	12,218	122,871	66,877	43,637	-	-	245,603
卖出回购金融资产款	-	-	195,725	9,073	6,263	-	-	211,061
吸收存款	-	12,127,729	1,705,249	1,712,713	4,628,511	7,133,217	5,293	27,312,712
已发行债务证券	-	-	259,141	479,786	548,869	448,558	92,979	1,829,333
其他	2,735	206,676	45,700	17,845	47,086	19,071	86,336	425,449
负债合计	2,735	14,330,094	2,774,718	2,541,492	6,429,870	7,991,253	184,608	34,254,770
各期限缺口	3,000,157	(12,576,462)	(739,749)	(663,908)	(77,001)	1,554,132	12,586,041	3,083,210
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	187,515	253,125	666,789	222,474	13,754	1,343,657
—汇率合约	-	-	794,198	717,424	1,952,160	119,363	237	3,583,382
—其他合约	-	-	35,028	38,000	94,644	2,575	-	170,247
合计	-	-	1,016,741	1,008,549	2,713,593	344,412	13,991	5,097,286

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

2024年上半年，本集团对标巴塞尔协议III、金融监管总局资本新规和操作风险管理新规要求，有效提升操作风险管理水平。

结合《商业银行资本管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》，修订操作风险管理基本制度，优化操作风险损失数据管理机制，开展操作风险标准法实施准备和评估验收申请前置工作，全面提升管理精细化水平。深化业务连续性管理，持续健全规章制度体系，着力推动应急预案建设及应急演练，夯实管理基础，增强运营韧性，为妥善应对风险冲击做好准备。持续开展智能化探索，提升员工违规行为发现能力，着力管控员工行为风险。

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较2023年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(5) 金融工具的公允价值(续)
(c) 以公允价值计量的金融工具
(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2024年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	70,707	4	70,711
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,122,631	-	1,122,631
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
—债券	2,736	133,251	-	135,987
—权益工具和基金	1,279	740	-	2,019
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债权类投资	-	53,778	27,379	81,157
—债券	1	119,995	1,214	121,210
—基金及其他	15,322	105,962	125,933	247,217
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	275,703	2,070,956	51	2,346,710
—指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	12,216	-	16,168	28,384
合计	307,257	3,678,020	170,749	4,156,026
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	-	67,249	4	67,253
合计	-	290,718	632	291,350



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2023年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	43,832	8	43,840
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,104,787	-	1,104,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
—债券	2,219	125,766	-	127,985
—权益工具和基金	374	1,089	-	1,463
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债权类投资	-	52,868	27,879	80,747
—债券	45	152,391	1,131	153,567
—基金及其他	15,222	87,939	135,380	238,541
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	249,246	1,975,483	54	2,224,783
—指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,509	-	7,439	9,948
合计	269,615	3,544,155	171,891	3,985,661
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	251,492	687	252,179
衍生金融负债	-	41,860	8	41,868
合计	-	293,352	695	294,047

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(5) 金融工具的公允价值(续)
(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2024年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	69,749	4	69,753
发放贷款和垫款				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,122,631	-	1,122,631
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
—债券	577	81,073	-	81,650
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债权类投资	-	16,400	4,374	20,774
—债券	-	119,145	939	120,084
—基金及其他	4,397	48,351	5,259	58,007
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	199,926	1,924,663	-	2,124,589
—指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,544	13,045	12,475	28,064
合计	207,444	3,395,057	23,051	3,625,552
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	212,491	-	212,491
衍生金融负债	-	67,097	4	67,101
合计	-	279,588	4	279,592



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2023年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	42,447	8	42,455
发放贷款和垫款				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	1,104,787	-	1,104,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
— 债券	243	70,878	-	71,121
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债权类投资	-	13,764	3,757	17,521
— 债券	-	151,275	937	152,212
— 基金及其他	5,054	31,346	5,382	41,782
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	177,202	1,854,646	-	2,031,848
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,323	12,755	3,765	18,843
合计	184,822	3,281,898	13,849	3,480,569
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	245,603	-	245,603
衍生金融负债	-	40,577	8	40,585
合计	-	286,180	8	286,188

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(5) 金融工具的公允价值(续)
(c) 以公允价值计量的金融工具(续)
(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是结构性存款，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是非上市权益工具，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团及本行将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融工具转入第一层级。

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2024年6月30日止六个月									
	衍生 金融资产	其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的金融资产		资产合计	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
		债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具				
2024年1月1日	8	27,879	1,131	135,380	54	7,439	171,891	(687)	(8)	(695)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(4)	536	(180)	(10)	-	-	342	(555)	4	(551)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(171)	8,705	8,534	-	-	-
购买	-	2,011	396	5,059	168	24	7,658	(20)	-	(20)
出售、结算及转出	-	(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 金融资产	其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的金融资产		资产合计	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融负债	衍生 金融负债	负债合计
		债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具				
2023年1月1日	11	26,339	2,814	136,740	-	5,511	171,415	(348)	(11)	(359)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(3)	1,287	(1,067)	1,789	-	-	2,006	(72)	3	(69)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(28)	11	(17)	-	-	-
购买	-	5,740	600	23,522	82	1,941	31,885	(734)	-	(734)
出售、结算及转出	-	(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)



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况:(续)

本行

	截至2024年6月30日止六个月							
	衍生金融资产	其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债权类投资	债券	基金及其他				
2024年1月1日	8	3,757	937	5,382	3,765	13,849	(8)	(8)
利得或损失总额:								
于损益中确认	(4)	299	(305)	57	-	47	4	4
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	8,710	8,710	-	-
购买	-	318	307	-	-	625	-	-
出售、结算及转出	-	-	-	(180)	-	(180)	-	-
2024年6月30日	4	4,374	939	5,259	12,475	23,051	(4)	(4)
	2023年							
	衍生金融资产	其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债权类投资	债券	基金及其他				
2023年1月1日	11	1,406	1,481	6,439	3,772	13,109	(11)	(11)
利得或损失总额:								
于损益中确认	(3)	(2)	(672)	(185)	-	(862)	3	3
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-
购买	-	2,353	386	59	2	2,800	-	-
出售、结算及转出	-	-	(258)	(931)	(5)	(1,194)	-	-
2023年12月31日	8	3,757	937	5,382	3,765	13,849	(8)	(8)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)
(5) 金融工具的公允价值(续)
(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具损益影响如下：

本集团

	截至2024年6月30日止六个月			截至2023年6月30日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	1,093	(1,302)	(209)	394	(773)	(379)

本行

	截至2024年6月30日止六个月			截至2023年6月30日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/收益	(179)	230	51	(26)	(341)	(367)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于2024年6月30日及2023年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

本集团

	2024年6月30日					2023年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的金融资产	6,961,515	7,407,085	13,341	7,319,525	74,219	6,801,242	7,055,913	15,326	6,890,957	149,630
合计	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

本行

	2024年6月30日					2023年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的金融资产	6,898,429	7,334,877	12,013	7,298,051	24,813	6,737,686	6,984,342	14,201	6,874,453	95,688
合计	6,898,429	7,334,877	12,013	7,298,051	24,813	6,737,686	6,984,342	14,201	6,874,453	95,688

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2024年6月30日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券合计的公允价值分别为人民币5,758.04亿元及5,631.14亿元(2023年12月31日：本集团及本行分别为人民币5,175.74亿元及5,050.16亿元)，账面价值为人民币5,525.59亿元及5,403.24亿元(2023年12月31日：本集团及本行分别为人民币5,092.82亿元及4,969.78亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2024年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计量保险合同负债。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、疾病发生假设、赔付假设、退保假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，按照内部补充与外部资本并重原则，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，自2024年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

根据监管要求，本行须按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率。根据《商业银行资本管理办法》及监管批复范围，对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，内部评级法未覆盖部分采用权重法计量；市场风险资本要求采用标准法计量；操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于2024年6月30日根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2024年6月30日
核心一级资本充足率	(a)(b)	14.01%
一级资本充足率	(a)(b)	14.92%
资本充足率	(a)(b)	19.25%
核心一级资本		
— 实收资本和资本公积可计入部分		385,627
— 盈余公积		369,906
— 一般风险准备		496,079
— 未分配利润		1,738,883
— 累计其他综合收益		51,972
— 少数股东资本可计入部分		3,331
核心一级资本：扣除项		
— 商誉(扣除递延税负债)		2,145
— 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)		4,746
— 对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备		520
其他一级资本		
— 其他一级资本工具及其溢价		199,968
— 少数股东资本可计入部分		135
其他一级资本：扣除项		
— 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		1,236
二级资本		
— 二级资本工具及其溢价		528,967
— 少数股东资本可计入部分		200
— 超额损失准备可计入部分		408,666
核心一级资本净额	(c)	3,038,387
一级资本净额	(c)	3,237,254
资本净额	(c)	4,175,087
风险加权资产	(d)	21,690,492

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (c) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (d) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

58 资产负债表日后事项

于2024年7月8日，本集团及本行完成发行500.00亿元人民币二级资本债券，包括两个品种，品种一规模为400.00亿元人民币，为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率2.21%，品种二规模为100.00亿元人民币，为15年期固定利率债券，在第10年末附有条件的发行人赎回权，票面利率2.37%；于2024年7月16日，本集团及本行完成境外发行2027年到期的10.00亿美元绿色金融债券，为3年期浮动利率债券，票面利率为美元担保隔夜融资利率+0.55%；于2024年7月16日，本集团及本行完成境外发行2027年到期的20.00亿元人民币蓝色金融债券，为3年期固定利率债券，票面利率2.83%；于2024年8月12日，本集团及本行完成发行500.00亿元人民币总损失吸收能力非资本债券，包括两个品种，品种一规模为350.00亿元人民币，为4年期固定利率债券，在第3年末附有条件的发行人赎回权，票面利率2.00%，品种二规模为150.00亿元人民币，为6年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率2.10%。

于2024年8月18日，本集团及本行对于2014年8月18日在境内发行初始年利率为5.98%的200.00亿元二级资本债券，行使赎回权，赎回全部债券。

2024年7月，本行已完成对国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司首期认股金人民币10.75亿元和对国家绿色发展基金股份有限公司第二期认股金人民币10亿元的实际缴付。

59 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。



财务报表补充资料

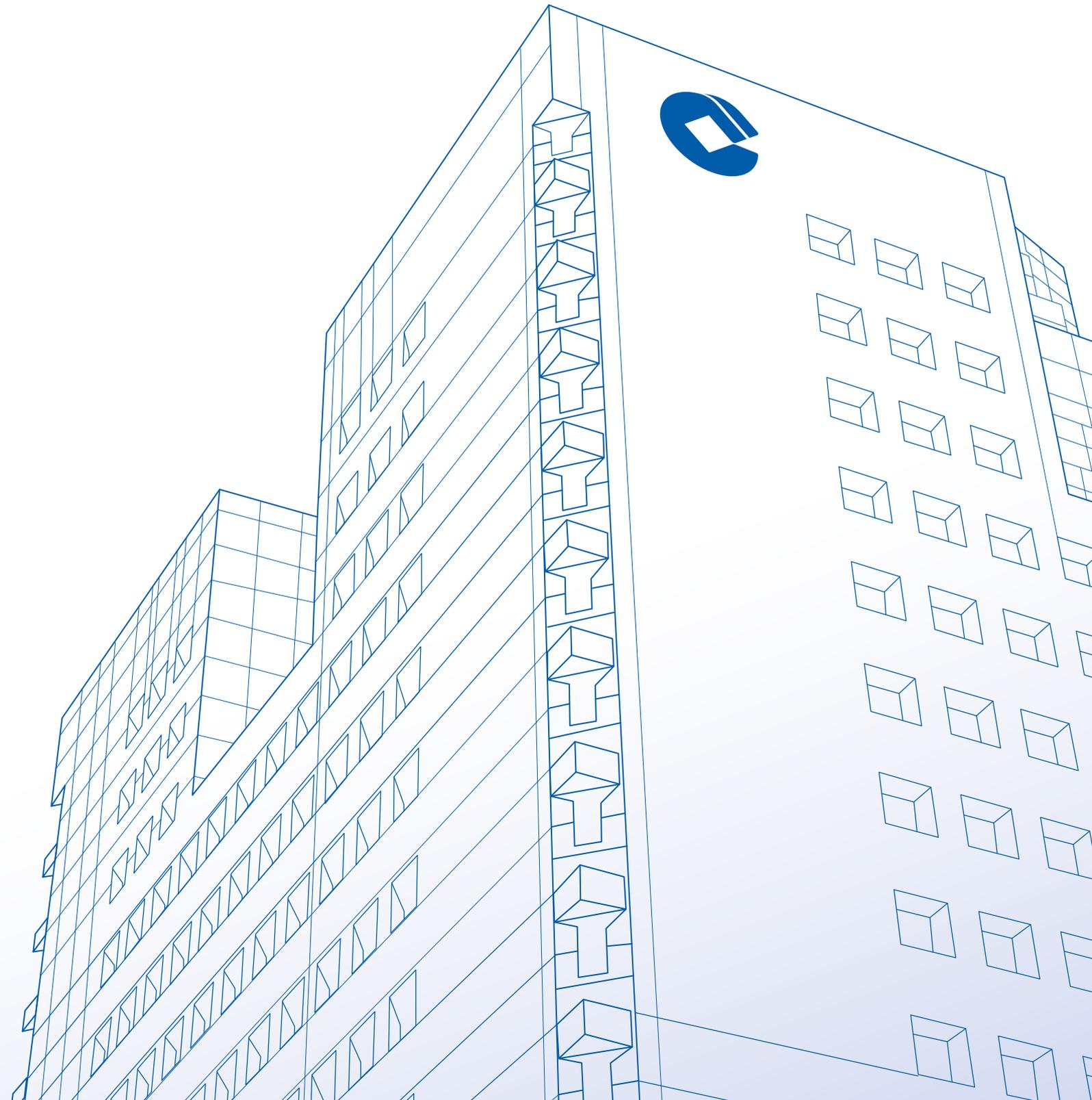
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2024年6月30日止六个月的净利润和于2024年6月30日的股东权益并无差异。





地址及邮编
中国北京市西城区金融大街25号
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com



中国建设银行股份有限公司
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代码：
601939 (A股普通股) 360030 (境内优先股)
939 (H股普通股)

