

中国建设银行股份有限公司

2022 年半年度报告

股票代码：A股普通股 601939

境内优先股 360030



重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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2022年8月30日召开董事会会议，审议通过了本行2022年半年度报告及其摘要。本行13名董事亲自出席董事会会议。因事务安排，M·C·麦卡锡先生委托梁锦松先生出席并表决。

经2021年度股东大会批准，2022年7月8日，本行向2022年7月7日收市后在册的A股股东派发2021年度现金股息每股人民币0.364元（含税），合计约人民币34.92亿元；2022年7月29日，本行向2022年7月7日收市后在册的H股股东派发2021年度现金股息每股人民币0.364元（含税），合计约人民币875.12亿元。本行不宣派2022年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的2022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2022年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本行法定代表人田国立、主管财会工作负责人张金良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、声誉风险和国别风险。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其他证券市场公布的半年度报告。

目录

重要提示	1
目录	2
释义	4
1 财务摘要	6
2 公司基本情况	8
3 管理层讨论与分析	10
3.1 财务回顾	10
3.1.1 利润表分析	11
3.1.2 资产负债表分析	19
3.1.3 其他财务信息	27
3.2 业务回顾	28
3.2.1 三大战略推进情况	28
3.2.2 公司银行业务	30
3.2.3 个人银行业务	32
3.2.4 资金业务	33
3.2.5 境外商业银行业务	36
3.2.6 综合化经营子公司	38
3.2.7 地区分部分析	41
3.2.8 机构网点与电子渠道	43
3.2.9 数字化经营与产品创新	45
3.3 风险管理	46
3.3.1 信用风险管理	46
3.3.2 市场风险管理	50
3.3.3 操作风险管理	53
3.3.4 流动性风险管理	53
3.3.5 声誉风险管理	55
3.3.6 国别风险管理	55
3.3.7 并表管理	55
3.3.8 内部审计	55
3.4 资本管理	56
3.4.1 资本充足情况	56
3.4.2 杠杆率	57
3.5 经营发展热点问题讨论	58

3.6 展望	60
4 公司治理	61
4.1 股东大会	61
4.2 董事、监事及高级管理人员情况	61
4.2.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	61
4.2.2 董事、监事及高级管理人员变动情况	61
4.2.3 董事及监事的证券交易	62
4.3 员工情况	62
4.4 利润分配政策的制定和执行情况	63
5 环境和社会责任（环境、社会与治理）	64
5.1 治理	64
5.2 环境与气候	66
5.3 社会发展	68
6 重要事项	74
7 股份变动及股东情况	76
7.1 普通股股份变动情况表	76
7.2 普通股股东数量和持股情况	76
7.3 控股股东及实际控制人变更情况	77
7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓	77
7.5 董事、监事及高级管理人员持股情况	78
7.6 优先股相关情况	78
附录一 外部审计师审阅报告及财务报告	
附录二 资本充足率补充信息	

释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

机构简称

宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
国家电网	国家电网有限公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
建行巴西	中国建设银行（巴西）股份有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行马来西亚	中国建设银行（马来西亚）有限公司
建行欧洲	中国建设银行（欧洲）有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建行印尼	中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信理财	建信理财有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
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	
BCTrade区块链贸易金融平台	本行将区块链、人工智能、物联网等技术与贸易金融相结合，为金融同业、企业客户等市场主体提供多元化贸易金融服务的线上平台
创业者港湾	本行与政府部门、创投公司、核心企业、科研院校、孵化机构等合作，整合内外部优质资源，为创业创新企业打造的“金融+孵化+产业+教育”线上、线下一站式综合服务平台
飞驰	全面金融解决方案（FITS [®] ，Financial Total Solutions，飞驰），运用多种金融产品和工具打造而成的综合性投资银行服务品牌
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一站式综合服务平台
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易场景中为对公客户提供跨境智能撮合服务并配套全方位金融解决方案的开放式平台
禹道·财资云	本行为对公客户提供的多银行资金管理综合服务平台
裕农快贷	本行基于农业生产经营相关数据，以农户客群为主、法人客群为辅提供的线上贷款产品
裕农通	本行依托线下普惠金融服务点和线上综合金融服务平台打造的以新金融服务乡村振兴的综合服务品牌
账簿通	本行为对公客户提供的资金分类管理产品
其他	
ESG	环境、社会和治理
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
新金融工具准则	财政部发布并于2018年1月1日生效的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》
元	人民币元
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

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至2022年 6月30日止 六个月	截至2021年 6月30日止 六个月	变化(%)	截至2020年 6月30日止 六个月
当期业绩				
营业收入	435,970	416,332	4.72	389,109
利息净收入	317,340	296,085	7.18	281,508
手续费及佣金净收入	68,823	69,438	(0.89)	65,006
业务及管理费	(90,980)	(84,204)	8.05	(75,844)
信用减值损失	(103,294)	(108,320)	(4.64)	(111,378)
其他资产减值损失	(81)	(192)	(57.81)	(188)
营业利润	192,213	184,266	4.31	168,820
利润总额	192,386	184,463	4.30	168,773
净利润	161,730	154,106	4.95	138,939
归属于本行股东的净利润	161,642	153,300	5.44	137,626
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	161,507	153,050	5.53	137,716
经营活动产生的现金流量净额	815,501	172,159	373.69	62,700
每股计 (人民币元)				
基本和稀释每股收益 ²	0.65	0.61	6.56	0.55
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.65	0.61	6.56	0.55
每股经营活动产生的现金流量净额	3.26	0.69	372.46	0.25
盈利能力指标(%)			变化+/(-)	
年化平均资产回报率 ³	1.01	1.06	(0.05)	1.05
年化加权平均净资产收益率 ²	12.59	13.10	(0.51)	12.65
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	12.58	13.08	(0.50)	12.66
净利差	1.90	1.95	(0.05)	2.04
净利息收益率	2.09	2.13	(0.04)	2.20
手续费及佣金净收入对营业收入比率	15.79	16.68	(0.89)	16.71
成本收入比 ⁴	23.31	22.13	1.18	21.09

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。

2. 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)的规定计算的归属于本行普通股股东的比率。

3. 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。

4. 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2022年6月30日	2021年12月31日	变化(%)	2020年12月31日
于期末				
资产总额	33,689,078	30,253,979	11.35	28,132,254
发放贷款和垫款净额	19,694,042	18,170,492	8.38	16,231,369
负债总额	31,007,226	27,639,857	12.18	25,742,901
吸收存款	24,184,466	22,378,814	8.07	20,614,976
股东权益	2,681,852	2,614,122	2.59	2,389,353
归属于本行股东权益	2,659,227	2,588,231	2.74	2,364,808
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一级资本净额 ¹	2,547,752	2,475,462	2.92	2,261,449
其他一级资本净额 ¹	100,070	100,066	-	100,068
二级资本净额 ¹	765,458	676,754	13.11	471,164
资本净额 ¹	3,413,280	3,252,282	4.95	2,832,681
风险加权资产 ¹	19,010,888	18,215,893	4.36	16,604,591
每股计(人民币元)				
归属于本行普通股股东的每股净资产	10.24	9.95	2.91	9.06
资本充足指标(%)			变化+ / (-)	
核心一级资本充足率 ¹	13.40	13.59	(0.19)	13.62
一级资本充足率 ¹	13.93	14.14	(0.21)	14.22
资本充足率 ¹	17.95	17.85	0.10	17.06
总权益对资产总额比率	7.96	8.64	(0.68)	8.49
资产质量指标(%)			变化+ / (-)	
不良贷款率	1.40	1.42	(0.02)	1.56
拨备覆盖率 ²	244.12	239.96	4.16	213.59
损失准备对贷款总额比率 ²	3.43	3.40	0.03	3.33

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

2 公司基本情况

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

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股：上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层 签字会计师：姜长征、田志勇、冯所腾 安永会计师事务所 地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
中国内地法律顾问	通商律师事务所 地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座12-14层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼
A股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
评级情况	标准普尔：长期A/短期A-1/展望稳定 穆迪：长期A1/短期P-1/展望稳定 惠誉：长期A/短期F1+/展望稳定 明晟ESG评级：A

3 管理层讨论与分析

3.1 财务回顾

2022年上半年，新冠疫情对全球经济的冲击尚未缓和，乌克兰危机和主要经济体政策收紧又给全球经济带来新的影响。地缘政治冲突加剧扰动全球粮食、能源供给，供应链和国际贸易受阻，负面溢出效应冲击世界经济。主要发达经济体货币政策紧缩进程加速，通货膨胀高位运行，金融市场出现明显波动。部分经济体在货币贬值、资本外流的压力下，债务风险显著升高。国际环境更趋复杂严峻，国内疫情多点散发，经济下行压力增大。面对异常复杂困难局面，中国坚持统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观政策调节力度，疫情反弹得到有效控制，国民经济企稳回升。上半年国内生产总值同比增长2.5%，居民消费价格指数同比上涨1.7%。

国内监管机构全面统筹金融发展和金融安全，加快推进金融稳增长促开放政策，保持流动性合理充裕，加强重点领域和薄弱环节金融支持，助力稳定宏观经济大盘，深化金融数字化转型，建立维护金融稳定的长效机制。上半年银行业总体运行稳健，对实体经济支持力度加大，信贷结构持续优化，风险抵御能力增强。银行经营水平有所分化，重点领域市场竞争加剧，银行业稳健经营面临一定挑战。

上半年，本集团资产负债协调稳健增长，核心指标保持相对优势，有力支持稳住经济大盘。集团资产总额33.69万亿元，增幅11.35%，发放贷款和垫款净额和金融投资分别增长8.38%、10.26%。负债总额31.01万亿元，增幅12.18%，吸收存款增长8.07%。利息净收入3,173.40亿元，手续费及佣金净收入688.23亿元。集团不良率1.40%，较上年末下降0.02个百分点。集团净利润1,617.30亿元，较上年同期增长4.95%。年化平均资产回报率1.01%，年化加权平均净资产收益率12.59%，资本充足率17.95%。

3.1.1 利润表分析

上半年，本集团盈利平稳增长，实现利润总额1,923.86亿元，较上年同期增长4.30%；净利润1,617.30亿元，较上年同期增长4.95%。主要影响因素如下：(1)受益于生息资产规模适度增长，利息净收入较上年同期增加212.55亿元，增幅7.18%。(2)手续费及佣金净收入较上年同期减少6.15亿元，降幅0.89%。(3)持续加强成本管理，优化费用支出结构，同时积极支持战略实施和数字化经营，业务及管理费较上年同期增长8.05%；成本收入比23.31%，较上年同期上升1.18个百分点，继续保持良好水平。(4)主要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1,033.75亿元，较上年同期减少4.73%。

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2022年 6月30日止六个月	截至2021年 6月30日止六个月	变动(%)
利息净收入	317,340	296,085	7.18
非利息收入	118,630	120,247	(1.34)
其中：手续费及佣金净收入	68,823	69,438	(0.89)
营业收入	435,970	416,332	4.72
税金及附加	(3,677)	(3,538)	3.93
业务及管理费	(90,980)	(84,204)	8.05
信用减值损失	(103,294)	(108,320)	(4.64)
其他资产减值损失	(81)	(192)	(57.81)
其他业务成本	(45,725)	(35,812)	27.68
营业利润	192,213	184,266	4.31
营业外收支净额	173	197	(12.18)
利润总额	192,386	184,463	4.30
所得税费用	(30,656)	(30,357)	0.98
净利润	161,730	154,106	4.95

利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入3,173.40亿元，较上年同期增加212.55亿元，增幅为7.18%；在营业收入中占比为72.79%。

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2022年6月30日止六个月			截至2021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	19,694,085	413,037	4.23	17,619,866	373,245	4.27
金融投资	7,268,419	122,287	3.39	6,436,562	108,236	3.39
存放中央银行款项	2,493,993	18,267	1.48	2,576,139	18,514	1.45
存放同业款项及拆出资金	470,977	4,571	1.96	885,559	9,715	2.21
买入返售金融资产	724,715	6,795	1.89	560,586	6,239	2.24
总生息资产	30,652,189	564,957	3.72	28,078,712	515,949	3.71
总减值准备	(688,612)			(601,464)		
非生息资产	1,938,439			1,022,188		
资产总额	31,902,016	564,957		28,499,436	515,949	
负债						
吸收存款	22,709,815	193,193	1.72	21,240,816	175,542	1.67
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,546,707	23,638	1.87	2,203,696	18,981	1.74
已发行债务证券	1,389,857	20,254	2.94	935,792	14,323	3.09
向中央银行借款	705,990	9,902	2.83	752,366	10,692	2.87
卖出回购金融资产款	49,119	630	2.59	36,198	326	1.82
总计息负债	27,401,488	247,617	1.82	25,168,868	219,864	1.76
非计息负债	1,782,279			937,639		
负债总额	29,183,767	247,617		26,106,507	219,864	
利息净收入		317,340			296,085	
净利差			1.90			1.95
净利息收益率			2.09			2.13

上半年, 本集团持续动态调整业务策略和资产负债结构, 加大对实体经济支持力度。受贷款重定价基准转换、持续向实体经济让利等因素影响, 贷款收益率下降; 存放同业及拆放等其他生息资产收益率因市场利率下行低于上年; 存款成本受市场竞争持续加剧影响高于上年。净利差为1.90%, 同比下降5个基点; 净利息收益率为2.09%, 同比下降4个基点。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	43,334	(3,542)	39,792
金融投资	14,051	-	14,051
存放中央银行款项	(614)	367	(247)
存放同业款项及拆出资金	(4,143)	(1,001)	(5,144)
买入返售金融资产	1,631	(1,075)	556
利息收入变化	54,259	(5,251)	49,008
负债			
吸收存款	12,318	5,333	17,651
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	3,147	1,510	4,657
已发行债务证券	6,657	(726)	5,931
向中央银行借款	(644)	(146)	(790)
卖出回购金融资产款	139	165	304
利息支出变化	21,617	6,136	27,753
利息净收入变化	32,642	(11,387)	21,255

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增加212.55亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加326.42亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少113.87亿元。

利息收入

上半年，本集团实现利息收入5,649.57亿元，较上年同期增加490.08亿元，增幅9.50%。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73.11%、21.65%、3.23%、0.81%和1.20%。

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2022年6月30日止六个月			截至2021年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司类贷款和垫款	10,106,058	198,692	3.96	8,933,884	176,897	3.99
短期贷款	2,891,846	50,214	3.50	2,742,173	49,192	3.62
中长期贷款	7,214,212	148,478	4.15	6,191,711	127,705	4.16
个人贷款和垫款	7,977,788	193,289	4.89	7,390,017	177,520	4.84
短期贷款	1,342,927	30,690	4.61	1,219,874	27,939	4.62
中长期贷款	6,634,861	162,599	4.94	6,170,143	149,581	4.89
票据贴现	528,718	4,348	1.66	205,192	2,590	2.55
境外及子公司	1,081,521	16,708	3.12	1,090,773	16,238	3.00
发放贷款和垫款总额	19,694,085	413,037	4.23	17,619,866	373,245	4.27

发放贷款和垫款利息收入4,130.37亿元，较上年同期增加397.92亿元，增幅10.66%，主要是发放贷款和垫款平均余额较上年同期增长11.77%。

金融投资利息收入1,222.87亿元，较上年同期增加140.51亿元，增幅12.98%，主要是金融投资平均余额较上年同期增长12.92%。

存放中央银行款项利息收入182.67亿元，较上年同期减少2.47亿元，降幅1.33%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期减少3.19%。

存放同业款项及拆出资金利息收入45.71亿元，较上年同期减少51.44亿元，降幅52.95%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期减少46.82%，年化平均收益率亦较上年同期下降25个基点。

买入返售金融资产利息收入67.95亿元，较上年同期增加5.56亿元，增幅8.91%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年同期增长29.28%。

利息支出

上半年，本集团利息支出2,476.17亿元，较上年同期增加277.53亿元，增幅12.62%。利息支出中，吸收存款利息支出占78.02%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占9.55%，已发行债务证券利息支出占8.18%，向中央银行借款利息支出占4.00%，卖出回购金融资产款利息支出占0.25%。

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2022年6月30日止六个月			截至2021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 (%)
公司存款	10,515,235	82,345	1.58	10,093,150	75,331	1.51
活期存款	6,390,462	29,058	0.92	6,353,088	27,013	0.86
定期存款	4,124,773	53,287	2.61	3,740,062	48,318	2.61
个人存款	11,783,058	108,695	1.86	10,714,427	98,471	1.85
活期存款	4,869,304	7,625	0.32	4,673,414	7,251	0.31
定期存款	6,913,754	101,070	2.95	6,041,013	91,220	3.05
境外及子公司	411,522	2,153	1.06	433,239	1,740	0.81
吸收存款总额	22,709,815	193,193	1.72	21,240,816	175,542	1.67

吸收存款利息支出1,931.93亿元，较上年同期增加176.51亿元，增幅10.06%，主要是吸收存款平均余额较上年同期增长6.92%，年化平均成本率亦较上年同期上升5个基点。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出236.38亿元，较上年同期增加46.57亿元，增幅24.54%，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15.57%，年化平均成本率亦较上年同期上升13个基点。

已发行债务证券利息支出202.54亿元，较上年同期增加59.31亿元，增幅41.41%，主要是已发行债务证券平均余额较上年同期增长48.52%。

向中央银行借款利息支出99.02亿元，较上年同期减少7.90亿元，降幅7.39%，主要是向中央银行借款平均余额较上年同期减少6.16%，年化平均成本率亦较上年同期下降4个基点。

卖出回购金融资产款利息支出6.30亿元，较上年同期增加3.04亿元，增幅93.25%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年同期增长35.70%，年化平均成本率亦较上年同期上升77个基点。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2022年 6月30日止 六个月	截至2021年 6月30日止 六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	77,139	77,570	(0.56)
手续费及佣金支出	(8,316)	(8,132)	2.26
手续费及佣金净收入	68,823	69,438	(0.89)
其他非利息收入	49,807	50,809	(1.97)
非利息收入总额	118,630	120,247	(1.34)

上半年,受手续费及佣金净收入和其他非利息收入下降影响,本集团非利息收入为1,186.30亿元,较上年同期减少16.17亿元,降幅1.34%。非利息收入在营业收入中的占比为27.21%。

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2022年 6月30日止 六个月	截至2021年 6月30日止 六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	77,139	77,570	(0.56)
结算与清算手续费	20,018	19,910	0.54
代理业务手续费	12,954	11,842	9.39
托管及其他受托业务佣金	11,274	10,980	2.68
理财产品业务收入	9,166	9,116	0.55
银行卡手续费	8,512	10,443	(18.49)
顾问和咨询费	7,876	8,520	(7.56)
其他	7,339	6,759	8.58
手续费及佣金支出	(8,316)	(8,132)	2.26
手续费及佣金净收入	68,823	69,438	(0.89)

上半年,手续费及佣金净收入688.23亿元,较上年同期减少6.15亿元,降幅0.89%,主要是受疫情影响,银行卡手续费收入有所减少。手续费及佣金净收入对营业收入比率为15.79%,较上年同期下降0.89个百分点。

手续费及佣金收入中,结算与清算手续费收入200.18亿元,较上年同期增加1.08亿元,增幅0.54%;代理业务手续费收入129.54亿元,较上年同期增加11.12亿元,增幅9.39%,主要是代理保险收入增长带动;托管及其他受托业务佣金收入112.74亿元,较上年同期增加2.94亿元,增幅2.68%,主要是加强信托、保险等重点领域业务拓展,托管规

模稳健增长；理财产品业务收入91.66亿元，较上年同期增加0.50亿元，增幅0.55%；受本土疫情多点散发、社会消费品零售总额下滑等影响，银行卡手续费收入85.12亿元，较上年同期减少19.31亿元，降幅18.49%；顾问和咨询费收入78.76亿元，降幅7.56%；其他收入73.39亿元，增幅8.58%，主要包含担保手续费、信用承诺手续费、短信服务费等。

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2022年 6月30日止 六个月	截至2021年 6月30日止 六个月	变动(%)
保险业务收入	36,908	27,440	34.50
投资收益	7,575	11,687	(35.18)
汇兑收益	696	4,289	(83.77)
公允价值变动损失	(4,988)	(552)	803.62
其他	9,616	7,945	21.03
其他非利息收入总额	49,807	50,809	(1.97)

其他非利息收入498.07亿元，较上年同期减少10.02亿元，降幅1.97%。其中，保险业务收入369.08亿元，较上年同期增加94.68亿元，主要是保险子公司业务规模增长导致相关收入增加；投资收益75.75亿元，较上年同期减少41.12亿元，主要是受市场变化影响，部分金融资产投资买卖收益同比减少；汇兑收益6.96亿元，较上年同期减少35.93亿元，主要是外汇业务因市场变化影响产生重估损失，去年同期为重估收益；公允价值变动损失49.88亿元，较上年同期增加44.36亿元，主要是受资本市场波动影响，部分金融资产重估收益同比减少；其他96.16亿元，较上年同期增加16.71亿元。

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情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止 六个月	截至2021年 6月30日止 六个月	变动(%)
员工成本	54,360	50,616	7.40
物业及设备支出	17,062	16,485	3.50
其他	19,558	17,103	14.35
业务及管理费总额	90,980	84,204	8.05
成本收入比(%)	23.31	22.13	1.18

上半年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比23.31%，较上年同期增加1.18个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费909.80亿元，较上年同期增加67.76亿元，增幅8.05%。其中，员工成本543.60亿元，较上年同期增加37.44亿元，增幅7.40%；物业及设备支出170.62亿元，较上年同期增加5.77亿元，增幅3.50%；其他业务及

管理费195.58亿元，较上年同期增加24.55亿元，增幅14.35%，主要是加大战略实施和数字化经营投入。

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2022年 6月30日止 六个月	截至2021年 6月30日止 六个月	变动(%)
发放贷款和垫款	93,032	94,450	(1.50)
金融投资	6,344	3,273	93.83
以摊余成本计量的金融资产	5,667	3,332	70.08
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	677	(59)	不适用
其他	3,999	10,789	(62.93)
减值损失总额	103,375	108,512	(4.73)

上半年，本集团减值损失1,033.75亿元，较上年同期减少51.37亿元，降幅4.73%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期减少14.18亿元，其他减值损失较上年同期减少67.90亿元。金融投资减值损失较上年同期增加30.71亿元。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23.35亿元，增幅70.08%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期增加7.36亿元。

所得税费用

上半年，本集团所得税费用306.56亿元，较上年同期增加2.99亿元。所得税实际税率为15.93%，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。

3.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	19,694,042	58.46	18,170,492	60.06
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	19,614,090	58.22	18,380,916	60.76
贷款损失准备	(694,852)	(2.06)	(637,338)	(2.11)
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	723,162	2.15	379,469	1.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	3,286	0.01	3,761	0.01
应计利息	48,356	0.14	43,684	0.15
金融投资	8,425,884	25.01	7,641,919	25.26
现金及存放中央银行款项	2,832,614	8.41	2,763,892	9.14
存放同业款项及拆出资金	668,999	1.98	343,269	1.13
买入返售金融资产	1,118,427	3.32	549,078	1.81
其他 ¹	949,112	2.82	785,329	2.60
资产总额	33,689,078	100.00	30,253,979	100.00

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、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33.69万亿元, 较上年末增加3.44万亿元, 增幅11.35%。积极推动实体经济高质量发展, 加大普惠金融、先进制造业、战略新兴产业、绿色金融等领域信贷投放, 发放贷款和垫款较上年末增加1.52万亿元, 增幅8.38%; 支持积极财政政策实施, 金融投资较上年末增加7,839.65亿元, 增幅10.26%; 现金及存放中央银行款项较上年末增加687.22亿元, 增幅2.49%; 根据资金来源运用需要, 存放同业款项及拆出资金较上年末增加3,257.30亿元, 增幅94.89%; 买入返售金融资产较上年末增加5,693.49亿元, 增幅103.69%。在资产总额中, 发放贷款和垫款净额占比下降1.60个百分点, 为58.46%; 金融投资占比下降0.25个百分点, 为25.01%; 现金及存放中央银行款项占比下降0.73个百分点, 为8.41%; 存放同业款项及拆出资金占比上升0.85个百分点, 为1.98%; 买入返售金融资产占比上升1.51个百分点, 为3.32%。

发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款和垫款	10,597,154	51.97	9,593,526	51.01
短期贷款	3,030,507	14.86	2,683,402	14.27
中长期贷款	7,566,647	37.11	6,910,124	36.74
个人贷款和垫款	8,087,189	39.66	7,891,928	41.96
个人住房贷款	6,479,317	31.78	6,386,583	33.96
信用卡贷款	910,311	4.46	896,222	4.76
个人消费贷款	255,763	1.25	232,979	1.24
个人经营贷款 ¹	307,183	1.51	226,463	1.20
其他贷款 ²	134,615	0.66	149,681	0.80
票据贴现	723,162	3.55	379,469	2.02
境外和子公司	933,033	4.58	899,223	4.78
应计利息	48,356	0.24	43,684	0.23
发放贷款和垫款总额	20,388,894	100.00	18,807,830	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。

6月末, 本集团发放贷款和垫款总额20.39万亿元, 较上年末增加1.58万亿元, 增幅8.41%, 主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款10.60万亿元, 较上年末增加1.00万亿元, 增幅10.46%, 新增贷款主要投向基础设施行业、批发和零售业、制造业等领域。其中, 短期贷款3.03万亿元; 中长期贷款7.57万亿元。

个人贷款和垫款8.09万亿元, 较上年末增加1,952.61亿元, 增幅2.47%。其中, 个人住房贷款6.48万亿元, 较上年末增加927.34亿元, 增幅1.45%; 信用卡贷款9,103.11亿元, 较上年末增加140.89亿元, 增幅1.57%; 个人消费贷款2,557.63亿元, 较上年末增加227.84亿元, 增幅9.78%; 个人经营贷款3,071.83亿元, 较上年末增加807.20亿元, 增幅35.64%。

票据贴现7,231.62亿元, 较上年末增加3,436.93亿元。

境外和子公司贷款和垫款9,330.33亿元, 较上年末增加338.10亿元, 增幅3.76%。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期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)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	7,321,033	35.91	6,295,609	33.47
保证贷款	2,562,965	12.57	2,361,221	12.56
抵押贷款	8,884,236	43.57	8,589,061	45.67
质押贷款	1,572,304	7.71	1,518,255	8.07
应计利息	48,356	0.24	43,684	0.23
发放贷款和垫款总额	20,388,894	100.00	18,807,830	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2022年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	310,207	154,465	172,666	637,338
转移:				
转移至阶段一	13,987	(13,607)	(380)	-
转移至阶段二	(5,592)	8,826	(3,234)	-
转移至阶段三	(1,821)	(16,316)	18,137	-
新增源生或购入的金融资产	93,764	-	-	93,764
本年转出/归还	(69,157)	(15,603)	(27,754)	(112,514)
重新计量	(7,888)	67,957	32,709	92,778
本期核销	-	-	(23,827)	(23,827)
收回以前年度核销	-	-	7,313	7,313
2022年6月30日	333,500	185,722	175,630	694,852

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6,948.52亿元。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21.32亿元。本集团拨备覆盖率和损失准备对贷款总额比率分别为244.12%和3.43%。

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确认损失准备;阶段二为自初始确认后信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具,根据在整个存续期内的预期信用损失确认损失准备;阶段三为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具,根据在整个存续期内的预期信用损失确认损失准备。本集团坚持实质性风险判断,综合考虑监管及经营环境、客户内外部信用评级、客户偿债能力、客户经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、

客户还款行为，以及前瞻性信息等，以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。参考相关监管机构指引，不将因受疫情影响办理临时性延期还本付息视为信用风险显著增加的自动触发因素。信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计量均涉及前瞻性信息。本集团参考了国内外权威机构的预测结果，同时应用了内部专家的力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。本集团通过将乐观、中性、悲观三种情景下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)相乘，然后加权平均并考虑折现因素，得到预期信用损失。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。

金融投资

下表列出于所示日期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)	2022年6月30日		2021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	561,778	6.67	545,273	7.13
以摊余成本计量的金融资产	5,909,338	70.13	5,155,168	67.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,954,768	23.20	1,941,478	25.41
金融投资总额	8,425,884	100.00	7,641,919	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)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	8,173,542	97.01	7,369,446	96.43
权益工具和基金	252,342	2.99	272,473	3.57
金融投资总额	8,425,884	100.00	7,641,919	100.00

6月末，本集团金融投资总额8.43万亿元，较上年末增加7,839.65亿元，增幅10.26%。其中，债券较上年末增加8,040.96亿元，增幅10.91%，在金融投资总额中的占比为97.01%，较上年末上升0.58个百分点；权益工具和基金较上年末减少201.31亿元，占比为2.99%，较上年末下降0.58个百分点。

债券

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	7,927,277	96.99	7,133,288	96.80
美元	145,802	1.78	139,793	1.90
港币	31,456	0.39	31,730	0.43
其他外币	69,007	0.84	64,635	0.87
债券总额	8,173,542	100.00	7,369,446	100.00

6月末, 人民币债券投资总额7.93万亿元, 较上年末增加7,939.89亿元, 增幅为11.13%。外币债券投资总额达2,462.65亿元, 较上年末增加101.07亿元, 增幅为4.28%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	6,514,237	79.70	5,763,166	78.20
中央银行	41,629	0.51	43,088	0.58
政策性银行	766,183	9.37	774,286	10.51
银行及非银行金融机构	459,205	5.62	404,472	5.49
其他	392,288	4.80	384,434	5.22
债券总额	8,173,542	100.00	7,369,446	100.00

6月末, 本集团持有政府债券总额6.51万亿元, 较上年末增加7,510.71亿元, 增幅13.03%。中央银行债券总额416.29亿元, 较上年末减少14.59亿元, 降幅3.39%。金融债券1.23万亿元, 较上年末增加466.30亿元, 增幅3.96%; 其中, 政策性银行债券7,661.83亿元, 银行及非银行金融机构债券4,592.05亿元, 分别占62.53%和37.47%。

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
2019年政策性银行金融债券	17,440	3.75	2029-01-25	7.46
2020年政策性银行金融债券	16,400	3.74	2030-11-16	7.19
2019年政策性银行金融债券	16,120	3.86	2029-05-20	6.95
2020年政策性银行金融债券	15,980	3.23	2030-03-23	6.77
2020年政策性银行金融债券	15,510	2.96	2030-04-17	6.47
2021年政策性银行金融债券	14,270	3.52	2031-05-24	6.14
2021年政策性银行金融债券	13,780	3.48	2028-02-04	5.95
2019年政策性银行金融债券	13,140	3.48	2029-01-08	1.29
2021年政策性银行金融债券	13,080	3.38	2031-07-16	5.79
2018年政策性银行金融债券	12,850	4.00	2025-11-12	5.62

抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。6月末，本集团的抵债资产为16.32亿元，抵债资产减值准备余额为9.95亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	24,184,466	78.00	22,378,814	80.97
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	3,138,580	10.12	2,232,201	8.08
已发行债务证券	1,688,826	5.45	1,323,377	4.79
向中央银行借款	777,146	2.51	685,033	2.48
卖出回购金融资产款	91,596	0.29	33,900	0.12
其他 ¹	1,126,612	3.63	986,532	3.56
负债总额	31,007,226	100.00	27,639,857	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。

6月末, 本集团负债总额31.01万亿元, 较上年末增加3.37万亿元, 增幅12.18%, 资金来源更加丰富, 负债结构有所优化。其中, 吸收存款余额24.18万亿元, 较上年末增加1.81万亿元, 增幅8.07%; 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金3.14万亿元, 较上年末增加9,063.79亿元, 增幅40.60%, 主要是市场流动性合理充裕, 本行加大同业活期存款拓展力度; 已发行债务证券1.69万亿元, 较上年末增加3,654.49亿元, 增幅27.61%, 主要是本行抓住市场时机, 发行同业存单和资本工具等多品种融资工具; 向中央银行借款余额7,771.46亿元, 增幅13.45%。在负债总额中, 吸收存款占比为78.00%, 较上年末下降2.97个百分点; 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为10.12%, 较上年末上升2.04个百分点; 已发行债务证券占比为5.45%, 较上年末上升0.66个百分点; 向中央银行借款占比为2.51%, 较上年末上升0.03个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	11,059,195	45.73	10,338,734	46.20
活期存款	6,832,828	28.25	6,549,329	29.27
定期存款	4,226,367	17.48	3,789,405	16.93
个人存款	12,359,327	51.10	11,278,207	50.40
活期存款	5,130,687	21.21	4,873,992	21.78
定期存款	7,228,640	29.89	6,404,215	28.62
境外和子公司	406,890	1.68	411,682	1.84
应计利息	359,054	1.49	350,191	1.56
吸收存款总额	24,184,466	100.00	22,378,814	100.00

发挥集团服务优势, 深化系统性网络化拓客增存, 提升存款稳定增长能力, 增强负债业务发展质量。6月末, 本行境内公司存款11.06万亿元, 较上年末增加7,204.61亿元, 增幅6.97%; 本行境内个人存款12.36万亿元, 较上年末增加1.08万亿元, 增幅9.59%, 在境内存款中的占比上升0.61个百分点至52.78%; 境外和子公司存款4,068.90亿元, 较上年末减少47.92亿元, 在吸收存款总额中的占比为1.68%。境内活期存款11.96万亿元, 较上年末增加5,401.94亿元, 增幅4.73%, 在境内存款中的占比为51.09%; 境内定期存款11.46万亿元, 较上年末增加1.26万亿元, 增幅12.37%, 在境内存款中的占比较上年末上升1.75个百分点至48.91%。

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)	2022年6月30日	2021年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	99,968	99,968
优先股	59,977	59,977
永续债	39,991	39,991
资本公积	134,925	134,925
其他综合收益	21,696	21,338
盈余公积	305,571	305,571
一般风险准备	385,120	381,621
未分配利润	1,461,936	1,394,797
归属于本行股东权益	2,659,227	2,588,231
少数股东权益	22,625	25,891
股东权益总额	2,681,852	2,614,122

6月末，本集团股东权益2.68万亿元，较上年末增加677.30亿元，增幅2.59%，主要是由于未分配利润较上年末增加671.39亿元。由于股东权益增速低于资产增速，总权益对资产总额的比率较上年末下降0.68个百分点至7.96%。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。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3.55万亿元，较上年末增加1,768.91亿元，增幅5.25%。详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

3.1.3 其他财务信息

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2022年6月30日止六个月净利润和2022年6月30日的股东权益并无差异。

3.2 业务回顾

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括境外业务及附属公司在内的其他业务。

下表列出所示期间各主要业务分部的营业收入、减值损失和利润总额情况。

	营业收入		减值损失		利润总额	
	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	截至2022年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月
(人民币百万元)						
公司银行业务	160,152	156,003	(73,325)	(88,221)	50,185	33,873
个人银行业务	184,499	172,228	(16,961)	(14,503)	120,846	116,685
资金业务	26,727	28,786	(6,912)	(1,917)	15,534	21,662
其他业务	64,592	59,315	(6,177)	(3,871)	5,821	12,243
总额	435,970	416,332	(103,375)	(108,512)	192,386	184,463

上半年，本集团公司银行业务实现营业收入1,601.52亿元，增幅2.66%；减值损失733.25亿元，降幅16.88%；利润总额为501.85亿元，增幅48.16%，在本集团利润总额中的占比较上年同期上升7.73个百分点至26.09%。个人银行业务实现营业收入1,844.99亿元，增幅7.12%；减值损失169.61亿元，增幅16.95%；利润总额1,208.46亿元，增幅3.57%，占比较上年同期下降0.45个百分点至62.81%。资金业务实现营业收入267.27亿元，降幅7.15%；减值损失为69.12亿元；利润总额155.34亿元，降幅28.29%，占比较上年同期下降3.67个百分点至8.07%。其他业务实现营业收入645.92亿元，增幅8.90%，利润总额为58.21亿元。

3.2.1 三大战略推进情况

住房租赁战略

本集团稳步推进住房租赁战略。截至6月末，住房租赁综合服务平台覆盖全国96%的地级及以上行政区，已核验房屋1,025万套，合同备案788万笔，为1.5万家企业、4,034万个人房东和租客提供阳光透明的交易平台，为政府提供有效市场监管工具。“CCB建融家园”长租社区开业运营200个，社区融入智慧元素、公共服务、金融服务，为园区蓝领、职场白领、青年创客等群体提供舒适的租住环境。

大力支持发展保障性租赁住房，在全国主要城市对接超过500个保障性租赁住房项目，以专项贷款支持增加小户型、低租金房源供给，助力解决新市民、青年人住房问题。支持系统建设，保障性租赁住房APP在全国近200个城市上线运行。公租房APP在近100个城市上线推广，实现公租房业务移动端办理，为保障对象提供服务便利。积极参与保障性租赁住房REITs（不动产投资信托基金）试点，中标基金托管人角色，并独家承销银行间市场首单住房租赁类REITs，以金融创新畅通保障性租赁住房融资循环。积极探索将住房租赁与城市更新、乡村振兴政策导向相结合，在北京、广州等地支持开展城中村、老旧小区等的改造，促进融合发展。6月末，本行住房租赁贷款余额1,806.17亿元，较上年末增加471.56亿元，增幅35.33%。其中，公司住房租赁贷款余额1,217.77亿元，较

上年末增加397.57亿元，增幅48.47%，支持住房租赁企业超700个，所支持项目可向社会提供租赁房源80万套（间）。

普惠金融战略

本集团持续完善数字普惠金融模式，扎实推进普惠金融业务高质量发展。深化平台经营，依托数字技术和科技赋能，不断优化“建行惠懂你”APP，提升市场响应能力；APP累计访问量超过1.7亿次，下载量超2,250万次，授信客户超165万户，授信金额超1.3万亿元。聚焦小微企业、个体工商户、涉农客户、供应链上下游客户等普惠金融群体差异化需求，丰富“小微快贷”等新模式产品体系，提升客户需求满足能力和服务效率；自产品上线以来累计服务客户302.19万户，提供信贷支持7.41万亿元。提升科技创新领域服务能力，支持科创中小微客户群体，完善“创业者港湾”服务模式，“创业者港湾”推广至25个省市，为1.5万余家入湾企业提供信贷支持超370亿元。发挥网点渠道优势，加强线上线下融合发展，实现线上高效化快触达和线下有温情有品质的衔接。本行超1.4万个网点能开展普惠金融服务，拥有普惠专员超1.9万人，累计组建普惠金融（小企业）服务中心252家，挂牌普惠金融特色网点2,543个。持续完善普惠金融智能化风控管理体系，信贷资产质量保持稳定。本行普惠金融贷款余额2.14万亿元，较上年末增加2,670.58亿元，增幅14.25%；普惠金融贷款客户225.20万户，较上年末新增31.53万户。加大对实体经济让利力度，上半年新发放普惠型小微企业贷款利率4.08%，较上年下降8个基点。

不断完善乡村振兴综合服务体系，加大乡村振兴金融服务力度。在央行、银保监会2021年度金融机构服务乡村振兴考核评估中，本行考核评估结果为优秀档。截至6月末，“裕农通”普惠金融服务点总量49万个，覆盖全国近八成的乡镇及行政村，为三农客户提供便捷的金融服务、便民事务、智慧政务、电子商务服务；“裕农通”APP注册量317万户，累计发放贷款118.26亿元，办理缴费2.81亿元；累计发行1,836万张面向创新创业重点人群的“乡村振兴·裕农通卡”。线上“裕农快贷”、线下“裕农贷”两大农户产品包不断丰富，农户金融服务能力持续深化。6月末，本行涉农贷款余额2.77万亿元，较上年末增加3,050.03亿元，增幅12.37%。其中对公涉农贷款余额1.92万亿元；对私涉农贷款余额8,489.01亿元，其中农户生产经营贷款余额1,643.48亿元，较上年末增加533.90亿元，增幅48.12%。普惠型涉农贷款（不含贴现）余额3,590.22亿元，较上年末增加635.95亿元，增幅21.53%。涉农贷款客户数269万户，上半年新发放涉农贷款利率4.08%，较上年末下降22个基点。

金融科技战略

本集团全面推进金融科技战略纵深发展，信息系统自主可控能力持续增强，系统运行安全稳定，赋能业务高质量发展。

加快推进数字基础设施建设和全面云化转型，持续打造“建行云”品牌。“建行云”基础设施深入推进多技术栈多芯融合管理，标准算力规模较上年末提升超20%，整体规模和服务能力保持同业领先，国内首批通过中国信息通信研究院云服务安全生产能力评估。持续推进技术中台建设，打造安全高可用、服务一致性等云原生敏捷基础服务能力，提供高质量规模化的技术服务，容器云平台通过国内首批中国信息通信研究院“云原生技术架构成熟度”最高等级评估认证。建设人工智能、大数据、区块链、物联网、移动互联、敏捷研发等平台，持续打磨专业技术能力。人工智能平台建立从数据采集、数据标注、模型训练到服务发布的端到端工程化能力，累计支撑财务票证稽核、证照识别账户开立、外汇业务单证核验、智能安防、智能对话等683个应用场景。大数据平台实

现实时数据和批量数据服务方式的融合，支持建行生活、实时零售等应用进行数据实时分析。自主研发区块链技术，提升核心技术能力，支撑贸易融资、跨境支付、中欧班列等重点应用。加强研发安全运营一体化建设，推进隐私保护计算等安全技术创新应用；成立安全攻防实验室，开展网络安全内部攻防演练，安全运营实战对抗能力不断提升。

不断提升需求敏捷响应能力和投产效率。上半年本集团投产版本1.1万个，需求交付率98.4%。全面推动系统架构向分布式转型，个贷、客户信息等银行核心系统实现境内外全量业务分布式改造。着力推动手机银行和建行生活“双子星”平台建设，发布建行生活2.0版本。“大资管家”完成建信理财等9家子公司推广，建信人寿保险“新一代”保险业务系统成功上线，建信养老“银杏工程”第一批重点项目完成投产，科技赋能子公司系统建设取得阶段性成效。

截至6月末，本集团累计获取专利授权934件，其中发明专利授权540件，发明专利授权数量保持国内银行业领先。本行子公司建信金融科技有限责任公司在金融系统中唯一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。

3.2.2 公司银行业务

公司金融业务

公司存款稳步增长，客户账户基础进一步夯实。6月末，本行境内公司存款11.06万亿元，较上年末增加7,204.61亿元，增幅6.97%。其中，活期存款增长4.33%，定期存款增长11.53%。公司机构客户887.59万户，较上年末增加41.18万户，增幅4.87%。单位人民币结算账户总量1,258万户，较上年末增加64万户。

公司贷款较快增长，有力支持实体经济，高效服务重点领域。6月末，本行境内公司类贷款10.60万亿元，较上年末增加1.00万亿元，增幅为10.46%；不良率为2.15%。基础设施行业领域贷款余额5.47万亿元，较上年末增加4,065.90亿元，增幅8.02%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为51.66%，不良率为1.44%。制造业中长期贷款余额8,359.32亿元，较上年末增加1,641.91亿元，增幅24.44%。根据银保监会口径，民营企业贷款余额4.15万亿元，较上年末增加5,240.74亿元，增幅14.45%。战略性新兴产业贷款余额1.17万亿元，较上年末增加2,457.70亿元，增幅26.66%。科技贷款余额1.14万亿元，较上年末增加2,645.70亿元，增幅30.07%。本行境内房地产行业贷款余额7,627.91亿元，较上年末增加327.04亿元。上半年累计为4,113个核心企业产业链的7万余户链条客户提供4,388.88亿元供应链融资支持。

机构业务

做优做强智慧政务，提升社会民生服务保障，开创服务数字政府的新路径。截至6月末，累计与29个省级政府建立合作关系，为14省13市搭建“互联网+政务服务”“互联网+监管”平台或应用场景；平台注册用户超2亿户，累计业务办理量超30亿笔。共享网点渠道，打造“百姓身边的政务大厅”，全行超1.4万个网点政务服务功能全覆盖，网点可办理、预约、查询政务服务事项7,700余个，业务交易量达6,100余万笔，服务用户2,600余万人。同业首创网点智慧柜员机政务服务“跨省通办”专区，实现全国31个省、自治区、直辖市全覆盖；在西南区域持续深化“跨省通办”平台服务，为群众异地办事提供便利。丰富“政融支付”场景内涵，覆盖不动产交易、非税、社保征收、便民服务、法院诉讼费、学校学费、医院诊疗等多类业务领域，上线便民缴费项目超14,000余个，累计缴费金额突破1,300亿元。

搭建数字乡村基层治理服务场景，推广农村三资监管、农村产权交易和智慧村务综合服务平台，创新农村集体经济组织信贷产品，基层政府客群快速增长。不断深化拓展与教育卫生行业客户合作关系，响应国家“双减”政策推出教培资金监管应用；助力国家疫情防控，履行社会责任，为医院提供高效的核酸检测服务平台。

国际业务

支持稳外贸稳外资。上半年本行贸易融资投放量9,980.52亿元，同比增长31.80%；扩大短期险保单融资信贷投放，融资增信保额居同业首位。创新跨境支付和融资产品，支持跨境电商、市场采购贸易、外贸综合服务、海外仓、保税维修、新型离岸国际贸易等外贸新业态新模式发展。服务共建“一带一路”，建单通、建票通、建信通“三建客”系列产品累计为50个“一带一路”沿线国家的136个项目提供融资支持。

加速数字化转型。区块链贸易金融创新同业领先，“BCTrade区块链贸易金融平台”累计交易量突破1.10万亿元，连续三年入围“福布斯区块链50强”榜单。中欧班列综合金融服务生态不断丰富，已实现铁路电子提单试点多场景覆盖，创新配套特色产品。“建行全球撮合家”平台规模持续扩容，累计注册用户逾20万户，发布商机超14万条；聚焦绿色发展、跨境电商和RCEP区域合作等主题，累计为34个国家和地区举办163场数字会展和线上撮合活动。

助力人民币国际化。上半年实现跨境人民币结算量1.26万亿元，服务跨境人民币客户2.44万户。英国人民币清算行累计清算量近70万亿元，保持亚洲以外最大人民币清算行地位。

资产托管业务

资产托管业务克服疫情和资本市场震荡不利影响，保持高质量发展。成功落地国内最大碳中和主题基金—宝武绿碳私募投资基金托管，中标北京市保障房中心“基础设施领域REITs”托管银行，推出业内首创“智托管”理财通，并荣获《环球金融》“中国最佳次托管银行”奖。6月末，本行资产托管规模达19.02万亿元，较上年末增加1.32万亿元；其中保险资产托管规模新增6,542亿元，居行业第一。上半年本行实现托管业务收入43.26亿元，同比增加4.78亿元，增长额行业第一，增幅12.42%。

结算与现金管理业务

本行坚持“创新驱动、数据赋能、服务制胜”，提升本外币、境内外一体化的现金管理综合服务能力。加大全球现金管理服务支持力度，服务央企司库建设。优化“禹道·财资云”，夯实跨行现金管理服务能力。加强结算产品与数字化交易服务平台生态共建，应用“监管易”服务保障建设工程、涉农扶贫、预售商品房等社会民生资金安全高效使用；依托“惠市宝”服务在住房租赁、县域乡村和供应链金融领域打造交易结算综合服务平台；使用“账簿通”为连锁门店、政府专项债和住房资金收付提供“多渠道收款、一体化记账、穿透式分账、定向支付管理、资金闭环隔离”的标准化结算服务，有效提升现金管理服务实体经济质效。积极对接各级政府农民工工资支付监管系统，支持农民工工资支付资金专款专用，有效保障农民工工资按时足额发放。上半年，新增农民工代发单位1.38万户，代发金额1,747.60亿元。6月末，本行单位人民币结算账户1,258.25万户，较上年末增加63.58万户；现金管理服务客户32.27万户，较上年同期增加2.75万户。

3.2.3 个人银行业务

个人金融业务

本行围绕“客户主关系银行”定位，升级分层分群分级客户经营体系，深化数字化经营打法，推动零售业务高质量发展。数字化经营方面，生态场景建设稳步推进，直营、专营能力进一步提高，线上线下融合的数字化服务网络逐步形成；与客户建立紧密的数字连接，精准把握客户金融、非金融需求，大力开展“造福季”“奋斗季”主题活动，服务广大客户。大财富管理方面，加快财富管理系统平台建设支持，深化“建行龙财富”品牌建设，稳步构建“建行特色”大财富管理体系。6月末，本行境内个人存款余额12.36万亿元，较上年末增加1.08万亿元；管理个人客户金融资产突破16万亿元。个人银行业务利润总额占比为62.81%。

积极落实国家房地产调控政策和监管要求，执行差异化住房信贷政策，优选贷款投放的区域、合作机构、合作楼盘和客户，重点满足当地首套房、改善型住房按揭需求；贯彻全流程风险防控理念，切实做好风险防范工作，保障个人住房贷款业务持续稳定健康发展。6月末，本行境内个人贷款余额8.09万亿元，增幅2.47%。其中，个人住房贷款余额6.48万亿元，不良率为0.25%；个人消费贷款余额2,557.63亿元，其中个人快贷余额2,068.98亿元；个人支农贷款“裕农贷”余额388.64亿元，较上年末增长144.83%。

委托性住房金融业务

委托性住房金融业务始终秉承全心服务社会、助力百姓安居的宗旨，以科技赋能住房资金信息化建设提升服务质效。做好住房公积金缴存服务，在试点城市积极为灵活就业人员办理公积金缴存业务，持续扩大公积金制度覆盖面；支持缴存职工基本住房消费，持续加大公积金贷款投放及配套商贷组合服务，做好公积金租赁住房提取，助力公积金支持“租购并举”。6月末，本行住房资金存款余额1.20万亿元，住房公积金个人贷款余额2.85万亿元。

银行卡

商户端和客户端协同发力，持续深耕消费生态。聚焦消费领域优质商户，广泛布局全国集团连锁、综合型商超、星级酒店。推动支付产品整合，打造智能支付引擎，提升客户支付体验。打造灵活通用的场景化账户服务体系，支付链客获客能力有效提升。6月末本行借记卡累计发卡量超12.70亿张，上半年借记卡消费交易额达11.70万亿元。收单商户达490.51万户，商户规模及质量平稳发展。

创新丰富信用卡产品体系，满足客户多层次需求。创新推出绿色低碳卡、龙卡能链卡、城市新星卡等产品，持续推进数字信用卡迁移及新产品研发，加快信用卡增值服务平台建设。大力推进分期投放，深化与头部商户分期合作，为账单分期适配差异化定价策略和渠道经营策略，巩固消费信贷同业领先优势。新能源购车分期目前已覆盖76个合作品牌、300余款车型。严守风险底线，全流程风控经营能力持续提升。强化业务全流程真实性管控，牢守用途合规底线。6月末，本行境内信用卡贷款余额9,103.11亿元，不良率1.44%。信用卡累计发卡量达到1.52亿张，净增发卡438万张，累计客户1.07亿户，净增客户233万户；上半年消费交易额1.44万亿元，客户总量、净增客户、净增发卡量、贷款余额、分期贷款余额、分期交易额、分期利息收入等指标同业领先。

私人银行业务

本行深化私人银行专业经营，持续发布大类资产配置策略、政策解读分析，提升资产配置服务能力，扩大私行服务覆盖范围。加大私行产品服务优选供应，根据资本市场状况提前布局重点产品，保持家族信托顾问业务行业领先。推进私行数字化应用、客户服务全流程一体化系统建设，深化私人银行中心精细化管理，打造私行客户高品质服务体验。截至6月末，本行私人银行客户金融资产达2.18万亿元，较上年末增长7.74%；私人银行客户数量19.05万人，较上年末增长7.52%；家族信托顾问业务资金类管理规模为777.39亿元。

3.2.4 资金业务

金融市场业务

本行金融市场业务积极践行新金融行动，切实支持国家战略和实体经济发展，在经营管理、数字化建设、营销拓客、风险管控等方面持续发力。

货币市场业务

统筹运用多种货币市场工具，加强主动管理，合理摆布本外币头寸，保障全行日常流动性安全。加强市场研判，把握市场资金波动规律，迭代优化货币市场“AI交易员”。履行大行责任担当，持续向中小金融机构提供流动性，维护市场平稳运行，人民币货币市场交易量同比翻番。密切关注美联储加息及缩表进程对外币货币市场的影响，及时调整策略安排，提高外币资金运作效率。外币拆借、外币回购交易量和银行间外币拆借报价行综合排名保持市场第一，并成为首批参与外币开放式回购交易的境内银行。

债券业务

坚持价值投资，密切关注利率走势，适时调整投资进度，优化投资组合结构，提升对全行的价值贡献，政府债承销市场领先。践行绿色发展理念，支持绿色债券创新品种发行，人民币绿色债券余额较上年末增长超过60%。依托金融科技，积极开展债券分销，利用行业领先的专业特色交易渠道“金融市场互联交易平台”向200多家中小金融机构提供一级市场债券投标交易服务，分销量约1,600亿元。积极参与境内美元债承销及投资工作，助力境内外币债券市场建设。

代客资金交易业务

稳步推进代客资金交易业务高质量发展。宣导“风险中性”理念，通过衍生品交易帮助市场主体规避汇率、利率价格波动风险，提升企业的抗风险能力。研发“小微快易”产品，为小微企业提供快捷、高效的汇率套期保值交易服务。上半年，代客资金衍生品交易量同比增长14.25%。

贵金属及大宗商品业务

加强数字化经营，提升贵金属及大宗商品业务综合服务能力。调整业务结构，推进业务转型发展。上半年，贵金属交易总量19,122吨。

资产管理业务

本集团抓住养老金融、财富管理等发展机遇，加快资产管理业务模式转型与创新，强化投资研究、资产配置、风险内控、投资运营，推动集团一体化协同经营管理。截至6月末，本集团理财产品规模21,515.80亿元，其中建信理财管理20,470.02亿元，本行管理1,045.78亿元；净值型理财产品20,470.02亿元，占比达95.14%，较上年末提升2.89个百分点，均由建信理财管理。

上半年，建信理财发行理财产品募集资金39,334.63亿元，到期兑付金额40,747.91亿元；本行发行理财产品募集资金1,457.07亿元，到期兑付2,250.78亿元。6月末，建信理财开放式产品余额15,593.93亿元，占比76.18%，封闭式产品余额4,876.09亿元，占比23.82%；对私理财产品余额17,246.48亿元，占比84.25%，对公理财产品余额3,223.54亿元，占比15.75%；投资权益类资产203.64亿元，占总资产0.90%。本行对私理财产品余额750.82亿元，占比71.80%，对公理财产品余额294.96亿元，占比28.20%；投资权益类资产475.11亿元，占总资产38.71%。

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)	2021年12月31日		2022年上半年				2022年6月30日	
			产品发行募集		产品到期兑付			
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额
建信理财	970	2,188,330	465	3,933,463	325	4,074,791	1,110	2,047,002
本行	82	183,949	-	145,707	70	225,078	12	104,578
总额	1,052	2,372,279	465	4,079,170	395	4,299,869	1,122	2,151,580

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)	2022年6月30日						2021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	908,073	40.02	30,441	24.80	938,514	39.24	786,897	34.35	80,643	39.11	867,540	34.74
债券	1,115,117	49.15	22,560	18.38	1,137,677	47.57	1,222,780	53.38	43,595	21.14	1,266,375	50.72
非标准化债权类资产	124,009	5.47	22,234	18.11	146,243	6.11	132,312	5.78	26,138	12.68	158,450	6.35
权益类资产	20,364	0.90	47,511	38.71	67,875	2.84	15,081	0.66	55,804	27.07	70,885	2.84
其他类资产	101,302	4.46	-	-	101,302	4.24	133,720	5.84	-	-	133,720	5.36
总额	2,268,865	100.00	122,746	100.00	2,391,611	100.00	2,290,790	100.00	206,180	100.00	2,496,970	100.00

投资银行业务

积极参与市场产品创新，债券承销业务平稳健康发展。落地首批助力绿色低碳转型的转型债券、支持科技创新的科创票据、“常发行计划”下的公开发行业债券、房地产行业并购类票据等创新券种，并完成住房租赁类REITs项目、住房租赁资产担保债券等创新项目。以智能顾问平台和交易型业务为依托，构建财务顾问“线上+线下”数字化立体服务体系，财务顾问服务能力不断提升。开展融智工场建设，多层次打磨交易型顾问能

力；建立多只任务型团队，对客群实施精细化管理，提升获客活客能力；强化“飞驰e+”“飞驰e智”品牌推广，精准赋能客群。上半年，本行承销非金融企业债务融资工具408笔，服务262家实体企业，承销规模2,270.22亿元。截至6月末，本行为实体经济提供直接融资存续近1.8万亿元。

资产证券化业务

本行统筹考虑市场需求、监管要求以及内部管理需要，动态调整资产证券化发行策略和计划。上半年，共发行不良资产支持证券4单，发行规模23.03亿元，其中个人住房抵押贷款不良资产支持证券1单，入池本金规模25.64亿元，发行规模15.30亿元；信用卡不良资产支持证券2单，入池本金规模31.67亿元，发行规模5.56亿元；以信用快贷不良资产作为基础资产的纯信用类小微企业不良资产支持证券1单，入池本金规模15.27亿元，发行规模2.17亿元。

同业业务

持续推动同业合作平台建设。重点强化生态场景建设和平台业务经营，以科技手段提升合作质效。上线票据质押式回购业务，交易对手可通过平台接收本行当日资金投放期限、价格等信息，并根据自身需求进行意向申报；上线债券发行功能，投资者可登录平台查看本行发行的债券信息。截至6月末，平台累计交易量超1万亿元。落实监管推动大型银行输出风控工具和技术的要求，帮助中小金融机构提升风控能力。与全国股份制商业银行、城商行、农商行及省级农村信用社联合社等各类银行客户在数字人民币领域开展广泛合作，共同推进数字人民币生态建设。6月末，本行境内同业负债余额（含保险公司存款）2.65万亿元，较上年末增加8,570.52亿元。同业资产余额5,817.09亿元，较上年末增加2,731.25亿元。

3.2.5 境外商业银行业务

本集团稳步推动境外业务发展和机构网络建设，不断提升全球化客户服务能力和参与国际竞争能力。6月末商业银行类境外分行和子公司覆盖各大洲30个国家和地区，上半年共实现净利润15.75亿元。

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、本行的全资子公司，已发行及缴足资本65.11亿港元及176亿元人民币。

建行亚洲拥有多功能牌照，服务范围以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚。批发业务目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、财务顾问等对公金融服务领域也实现了快速发展。建行亚洲亦是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖32家网点。6月末，建行亚洲资产总额3,653.30亿元，净资产679.70亿元；上半年净利润13.08亿元。

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2亿美元及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，本集团稳步推进伦敦机构整合工作，目前建行伦敦终止营业的申请已获境内外监管机构批准，后续工作正在积极推进中。6月末，建行伦敦资产总额35.47亿元，净资产35.47亿元；上半年净利润48.64万元。

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、贵金属业务牌照以及证券市场参与者牌照。

建行俄罗斯主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资、资金业务、金融机构业务等。6月末，建行俄罗斯资产总额37.89亿元，净资产8.29亿元；上半年净利润0.16亿元。

建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行2013年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本5.5亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。

建行欧洲重点服务在欧大中型企业和在华欧洲企业，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190.02亿元，净资产35.92亿元；上半年净利润0.09亿元。

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。

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，提供公司贷款、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95.96亿元，净资产11.45亿元；上半年净利润0.56亿元。

建行巴西

中国建设银行（巴西）股份有限公司是本行2014年在巴西收购的全资子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.银行2015年更为现名。

建行巴西拥有8家巴西境内分支机构及1家开曼分行；8家子公司，提供公司贷款、个人贷款、信用卡、融资租赁和保理业务等专业金融服务。6月末，建行巴西资产总额240.84亿元，净资产12.82亿元；上半年净亏损0.74亿元。

建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行2016年在马来西亚成立的全资子公司，注册资本8.23亿林吉特。

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、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83.41亿元，净资产13.64亿元；上半年净亏损0.06亿元。

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，注册资本为3.79万亿印尼盾，总部位于雅加达，在印尼拥有79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。6月末，建行印尼资产总额114.76亿元，净资产27.55亿元；上半年净利润0.27亿元。

3.2.6 综合化经营子公司

本集团拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行、建信期货、建信养老、建信财险、建信投资、建信理财、建银国际等多家综合化经营子公司。上半年，子公司总体发展良好，业务规模稳步增长。6月末，综合化经营子公司资产总额8,145.59亿元，上半年实现净利润34.70亿元。

建信基金

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

建信基金积极推进业务发展，保持安全稳健运营，取得较好经营业绩。6月末，建信基金管理资产总规模1.31万亿元，其中公募基金规模为7,150.00亿元；专户业务规模为3,882.90亿元；旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模2,039.73亿元。6月末，建信基金资产总额95.72亿元，净资产83.04亿元；上半年净利润5.89亿元。

建信租赁

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。

建信租赁发挥融资融物优势，加快推进绿色租赁、普惠租赁及数字化转型，提升服务实体经济质效。6月末，建信租赁资产总额1,270.10亿元，净资产226.72亿元；上半年净利润2.64亿元。

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。

建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得较好经营业绩。6月末，建信信托受托管理资产规模16,280.96亿元，资产总额443.47亿元，净资产255.77亿元；上半年净利润8.55亿元。

建信人寿

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

建信人寿业务结构优化，市场表现良好。6月末，建信人寿资产总额3,090.55亿元，净资产183.92亿元；上半年净利润1.18亿元。根据监管要求，建信人寿尚未实施新金融工具准则。

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、住房储蓄类贷款、其他个人住房贷款、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245.24亿元。6月末，中德住房储蓄银行资产总额344.93亿元，净资产29.51亿元；上半年实现净利润0.51亿元。

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。建信期货下设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、场外衍生品等风险管理试点业务以及一般贸易等业务。

建信期货发挥专业特色，服务实体经济，各项业务稳步向好发展。6月末，建信期货资产总额121.21亿元，净资产11.96亿元；上半年净利润0.44亿元。

建信养老

建信养老金管理有限责任公司成立于2015年，注册资本23亿元，本行和全国社会保障基金理事会持股比例分别为85%和15%。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。

建信养老持续开展投资管理、客户服务和风险内控管理建设，金融科技“银杏工程”项目实施与迭代优化有序推进。6月末，建信养老管理资产规模5,091.70亿元，资产总额40.12亿元，净资产29.96亿元；上半年净利润1.19亿元。

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有限公司持股比例分别为90.2%、4.9%和4.9%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险，以及上述业务的再保险业务等。

建信财险业务稳步发展。6月末，建信财险资产总额14.87亿元，净资产4.72亿元；上半年净利润22.65万元。

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业务等。

建信投资坚持市场化运作，积极探索业务创新。截至6月末，累计框架协议签约金额9,382.08亿元，落地金额3,833.93亿元。6月末，建信投资资产总额1,421.18亿元，净资产335.94亿元；上半年净利润18.80亿元。

建信理财

建信理财有限责任公司成立于2019年，注册资本150亿元，为本行全资子公司。主要业务包括发行理财产品、对受托财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务等。2021年，建信理财投资4亿元，与贝莱德、淡马锡合资设立贝莱德建信理财有限责任公司，持股比例为40%。2022年上半年，建信理财投资10亿元，与工银理财、农银理财、中银理财等机构出资设立国民养老保险股份有限公司，持股比例为8.97%。

建信理财立足稳健合规经营，积极参与资本市场发展，主动管理能力持续提升。6月末，建信理财资产总额203.36亿元，净资产193.60亿元；理财产品规模20,470.02亿元；上半年净利润19.13亿元。

建银国际

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

建银国际持续关注中概股回归，创新服务实体经济，证券保荐承销业务、并购财务顾问业务等各项业务平稳发展。6月末，建银国际资产总额847.18亿元，净资产131.49亿元；上半年净亏损12.90亿元。

3.2.7 地区分部分析

本集团积极贯彻落实国家战略，促进区域协调发展。针对京津冀、长三角、粤港澳大湾区三大重点区域，强化资源配置，优化差异化支持政策；出台推进成渝地区双城经济圈、雄安新区、北京城市副中心、浙江共同富裕示范区发展服务方案，细化支持政策，服务区域基础设施建设和产业发展。

下表列出于所示期间本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2022年6月30日止六个月		截至2021年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	33,079	17.19	29,914	16.22
珠江三角洲	40,136	20.86	27,530	14.92
环渤海地区	25,705	13.36	30,590	16.58
中部地区	37,832	19.67	34,711	18.82
西部地区	28,185	14.66	25,170	13.65
东北地区	2,865	1.49	1,970	1.07
总行	23,807	12.37	34,112	18.49
境外	777	0.40	466	0.25
利润总额	192,386	100.00	184,463	100.00

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	5,840,081	13.51	5,445,665	13.82
珠江三角洲	4,730,750	10.94	4,291,896	10.89
环渤海地区	7,494,952	17.34	6,960,553	17.66
中部地区	5,134,711	11.88	4,808,874	12.20
西部地区	4,617,394	10.68	4,272,993	10.84
东北地区	1,636,747	3.79	1,530,966	3.89
总行	12,192,197	28.20	10,691,168	27.13
境外	1,584,754	3.66	1,408,594	3.57
资产合计¹	43,231,586	100.00	39,410,709	100.00

1. 资产合计未进行内部抵销，不含递延所得税资产。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日				2021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 (%)
长江三角洲	3,888,863	19.12	34,412	0.88	3,492,555	18.61	32,286	0.92
珠江三角洲	3,403,887	16.73	50,873	1.49	3,137,528	16.72	37,532	1.20
环渤海地区	3,417,895	16.80	44,563	1.30	3,158,558	16.83	41,805	1.32
中部地区	3,748,540	18.43	64,666	1.73	3,460,768	18.44	70,428	2.04
西部地区	3,312,493	16.29	37,871	1.14	3,070,704	16.37	36,527	1.19
东北地区	869,233	4.27	30,365	3.49	805,241	4.29	30,672	3.81
总行	914,660	4.50	13,213	1.44	900,573	4.80	12,046	1.34
境外	784,967	3.86	9,546	1.22	738,219	3.94	4,775	0.65
不含息贷款和 垫款总额	20,340,538	100.00	285,509	1.40	18,764,146	100.00	266,071	1.42

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	4,539,662	18.77	4,057,991	18.13
珠江三角洲	3,861,744	15.97	3,518,912	15.73
环渤海地区	4,435,542	18.34	4,192,162	18.73
中部地区	4,717,585	19.51	4,368,977	19.52
西部地区	4,309,040	17.82	4,012,622	17.93
东北地区	1,553,983	6.42	1,473,206	6.58
总行	17,767	0.07	18,209	0.08
境外	390,089	1.61	386,544	1.73
应计利息	359,054	1.49	350,191	1.57
吸收存款	24,184,466	100.00	22,378,814	100.00

3.2.8 机构网点与电子渠道

本集团通过广泛的境内外分支机构、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金融服务。6月末，本行营业机构共计14,461个，其中境内机构14,427个，包括总行、37个一级分行、363个二级分行、13,938个支行、87个支行以下网点及1个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构34个。本行附属公司19家，机构共计596个，其中境内机构440个，境外机构156个。境内外一级分行及子公司地址请参见2021年年报。

物理渠道

持续优化物理渠道布局结构。在保持网点总量基本稳定的基础上，保障京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点战略区域渠道建设资源投入，以城市群发展、新型城镇化建设和人口流动趋势为导向，持续推进网点布局结构调整优化。完善县域布局，县域网点已达4,200个；提升发挥旗舰网点标杆引领和协同带动作用，全行旗舰网点数量共计1,987个；推进低效、密集网点撤并或迁址，上半年实施迁址、撤并网点156个。全行投入运营自助银行22,537家，其中离行自助银行8,608家；在用自助柜员机61,544台，智慧柜员机48,953台。其中，县域机构投放自助柜员机19,767台，智慧柜员机13,733台，保持县域金融服务覆盖力度。累计组建普惠金融（小企业）服务中心252家；建成个贷中心超1,800家。向社会开放“劳动者港湾”1.4万余个，深化“劳动者港湾+”模式，丰富网点适老助老、乡村振兴、绿色低碳、法律援助、教育助学、无障碍服务等方面服务。

提升运营集约化和智能化程度。集约化运营业务范围不断拓展，上半年新增集约化运营事项11项，累计达236项。集约化生产日均业务量120.39万笔，同比增长20.08%；峰值业务量221.56万笔，同比增长36.41%。拓展流程自动化机器人(RPA)应用场景，上半年新上线226项RPA应用场景，累计运行1,233项，覆盖35个业务领域。拓展ICR技术应用场景，广泛应用于集中处理业务凭证，平均替代47.74%的人工信息采集任务。

围绕客户体验和创造价值创造目标，推进网点综合竞争力提升，上半年网均存款、网均客户持续增长。持续开展网点员工岗位重构，客户经理达3.14万人、较重构前增长13.83%。提升网点数字化服务能力，推动手机成为客户到网点办业务的主要交互工具；建设线上线下渠道服务导航能力，为客户提供协同引导服务，推荐最适合的业务办理渠道；复用全渠道服务资源，搭建“AI客服+人工坐席+网点员工”三层应答服务能力，更好满足客户咨询需求。优化物理渠道客户体验管理系统与体验之声用户社区功能，强化用户体验问题管理，提升客户的交易体验和网点员工的操作体验。

电子渠道

本行聚焦流量价值创造与用户体验提升，实施“建行生活”与手机银行共同发力的“双子星”战略，推动电子渠道高质量发展。

移动金融

个人手机银行持续推进财富化经营转型，运用个人资产分类配置理念重塑投资理财服务，联合外部机构共建“财富号”，为用户打造一站式财富管理体验。协同“建行生活”，全新升级电影服务等手机银行生活场景服务。推出手机银行会员体系，丰富回馈权益，陪伴4亿用户共同成长。企业手机银行创新基金、债券等投资理财服务，推出“企业微银行”微信小程序，方便客户办理预约开户、账户查询、贷款申请等。与政府机构及互联网企业合作，完善面向小微企业的ERP（企业资源规划）、企业办公服务、“建融

智合”企业智能撮合服务等，助力企业生产经营。截至6月末，个人手机银行用户数4.28亿户，较上年末增加1,054.62万户，增幅2.53%，月均月活用户数1.56亿户，上半年交易量280.72亿笔，交易额43.12万亿元；企业手机银行用户数349.14万户，较上年末增加51.94万户，增速17.47%，上半年交易量1,413.77万笔，交易额1.17万亿元；微信银行关注用户数1.45亿户，绑卡用户数1.22亿户；短信金融服务用户数5.16亿户。

建行生活

“建行生活”规模稳步提升，产品持续完善，运营逐步成熟，经营全面启动。在客户端，“建行生活”在全国持续开展营销，以丰富的活动助力平台拉新促活；倾力打造2.0版，以承载亿级用户规模和更丰富的互联网需求。在商户端，加快重点品牌(KA)商户引入，以KA商户带动平台流量；推出平台有价券，推进商户自主经营；增加出行等场景，丰富平台场景供给。在政府端，以消费券承接助力政府拉动消费，加速平台发展。截至6月末，“建行生活”APP累计注册用户超6,600万户，日活跃用户数约400万户，入驻优质商户门店数近28万家；在133个城市承接政府消费券发放，累计承接政府消费券12.24亿元。

网上银行

个人网银全新改版财富全景图，完善个人养老金账户专区功能，优化理财产品、储蓄国债等重点交易流程。企业网银新增科创专区，部署“科技易贷”等六款科创企业信贷产品，助力科创企业发展，提升本行金融服务质效。截至6月末，个人网银用户3.98亿户，较上年末增加598.40万户，增幅1.53%，活跃用户224.81万户，上半年交易量26.44亿笔，交易额8.30万亿元；企业网银用户数1,175.56万户，较上年末增加51.06万户，增幅4.54%，活跃用户402.58万户，上半年交易量8.64亿笔，交易额138.91万亿元；海外版企业网银客户数1.97万户，较上年末增加449户，上半年交易量13.30万笔，交易额4,218.56亿元。国际互联网网站日均页面浏览量1.58亿次，同比增速10.94%，网站注册会员1.13亿户。

网络支付

创新网络支付产品，全面提升跨行、跨渠道、跨境支付能力及商户服务能力。上半年，网络支付交易量244.29亿笔，同比增长4.67%，交易金额10.07万亿元，同比下降5.90%，在支付宝、抖音、美团、拼多多、京东、滴滴等支付机构的交易规模或客户规模均居同业第一。依托聚合支付为商户开展业务提质增效，带动商户存款增长。上半年，聚合支付交易金额为1.13万亿元，同比增长18.80%，交易份额在支付宝、微信均位居银行同业第一。

远程智能银行服务

本行通过多媒体互联、多场景渗透、多功能触达，为集团境内外客户提供随时随地随享的远程综合金融服务。持续拓展智能化应用，创新运用“慧提醒”热点预告、“慧问答”一问百答等提升服务效率和客户体验。着力打造“微信端的95533”，“中国建设银行客户服务”微信公众号粉丝数突破1,690万人。上半年远程智能银行全渠道服务客户7.82亿人次、客户满意度98.53%。

3.2.9 数字化经营与产品创新

数字化经营

本行持续推进数字化经营。聚焦“三大战略”及重点业务领域，推进“CCB建融家园”“建行惠懂你”“裕农通”、智慧政务等场景平台运营升级。强化企业级平台生态建设与运营，持续完善以“双子星”为核心的零售领域生态，加快构建以企业网银和企业手机银行为核心的对公领域生态。

业务、数据、技术“三大中台”建设加速推进。“业务中台”聚焦用户、权益等业务基础，打造企业级生态场景经营底座；用户、商户、权益、支付“3+1”中台能力加快释放输出，并启动了新的业务中台能力建设。“数据中台”按照“3+2”体系实施，即One Data（统一数据体系）、One Product（智能数据产品）、One Service（统一数据服务）、数据资产管理和数据中台运营体系，面向业务高效、稳定、安全提供数据产品与服务，有效助力数字化经营、乡村振兴、普惠金融等战略性业务的开展。“技术中台”形成相对完整的公共服务能力地图，ICR智能识别、地图服务等服务有效支持客户营销、开立账户、代收付等高频场景，促进全行业务创新。截至6月末，“业务中台”共梳理440项标准化能力，为生态场景搭建及运营提供基础能力支撑，已应用于全行49个场景平台；“数据中台”累计部署用户客户标签等数据产品100余项，数据中台服务站发布3,100余项数据服务，日调用峰值超290万笔；“技术中台”累计发布133项公共服务，日均调用量较上年末增加一倍。

产品创新

本行持续加强产品创新统筹管理，推动企业级产品谱系管理平台优化升级，强化产品全生命周期闭环管理。依托“众创平台”加强创意统筹管理，推动创意流转和协同整合，开展创新创意评比激励。系统性推进企业级需求统筹和业务架构能力建设，建立跨部门、跨领域的战略能力需求研究机制，运用业务架构方法统筹推进总行战略性创新项目立项工作。依托业务架构和业务模型资产平台，实现全行业务知识共享和业务流程可视化，打造流程优化与业务创新设计的数字化赋能工具。

上半年，本行围绕“三大战略”、乡村振兴、绿色金融、大财富管理、养老金融等重点业务领域，共立项10项总行战略性创新项目，完成9项总行重点创新项目、169项分行自主创新项目、279项分行移植创新项目。“众创平台”活跃用户达14.23万余人，发布创意活动528个，征集创意4.04万条，审核采纳10,042条，其中4,000余条创意转化落地。

3.3 风险管理

上半年，本集团坚持全面风险管理理念，持续完善风险治理体系，完善三道防线、母子公司、境内外协同控险机制，完善风险偏好、信贷政策、限额方案等管理机制。统筹发展与安全，积极落实各项纾困政策，助力经济平稳运行，保障集团稳健经营。

加强全面主动智能的现代化风险管理体系建设，优化风险评价、风险画像、推进规范、压力测试等管理工具。稳步推进巴塞尔协议III达标，有序进行制度修订和系统改造。推进智能风控体系建设，升级移动风控、RPA、反欺诈、反洗钱能力，助力普惠金融、绿色金融等产品创新和业务发展。

3.3.1 信用风险管理

上半年，本集团持续做好风险研判，前瞻主动应对风险挑战，推进信贷结构调整，加强信贷基础管理，资产质量保持平稳。

持续做好信贷风险管理。进一步完善信贷政策引导，提升行业研究能力，着力优化信贷结构，完善“技术流”科创评价体系，支持实体经济高质量发展。深化环境和气候风险管理，制定绿色金融战略，推动业务绿色转型。加快信贷管理数字化能力建设，提升放款、催收等环节的智能化水平。加强重点领域风险监测，强化母子公司信用风险协同管理，实现管理水平提质升级。

强化授信审批条线管理。坚持动态授权和差别化授权，保障重点业务、重点机构审批权限。严把授信策略执行关，强化重点领域风险把控，促进信贷结构优化。加强合规审查标准化建设以及评级审定规范化管理。加强集团并表授信管理，促进集团风险偏好统一。加强分行授信评估质量考评，推进授信审批业务全流程精细化。

夯实风险计量管理基础。加快推进科技型企业评价工具研发，持续推进对公客户ESG评级体系构建，优化住房租赁企业客户评级规则，研发新型农村集体经济组织风险评价模型，提升战略支持能力。上线新版小微企业评分卡，适应后疫情时代零售小微客群的风险特征，提高客户识别评价能力，有效支持和服务实体经济。

提升资产保全经营质效。围绕风险化解和价值创造，加大处置力度，优化处置结构。统筹运用债委会机制和重组、市场化债转股等手段，成功处置多个不良项目。应用“龙集市”不良资产交易平台线上竞价模式，有效提升交易效率和回收价值。推动平台迭代开发和大数据应用落地，持续推进经营数字化和管理精细化。

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)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	19,519,415	95.97	17,993,001	95.89
关注	535,614	2.63	505,074	2.69
次级	161,400	0.79	143,195	0.76
可疑	86,123	0.42	80,624	0.43
损失	37,986	0.19	42,252	0.23
不含息贷款和垫款总额	20,340,538	100.00	18,764,146	100.00
不良贷款额	285,509		266,071	
不良贷款率		1.40		1.42

上半年，本集团持续提升风险预判能力、应对能力，夯实三道防线协同风控，不断筑牢风险底板、保持管理主动，资产质量保持平稳。6月末，不良贷款余额2,855.09亿元，较上年末增加194.38亿元；不良贷款率1.40%，较上年末下降0.02个百分点；关注类贷款占比2.63%，较上年末下降0.06个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	贷款和垫款 金额	不良贷款 金额	不良贷 款率(%)	贷款和垫款 金额	不良贷款 金额	不良贷 款率(%)
公司类贷款和垫款	10,597,154	227,356	2.15	9,593,526	217,558	2.27
短期贷款	3,030,507	74,007	2.44	2,683,402	74,808	2.79
中长期贷款	7,566,647	153,349	2.03	6,910,124	142,750	2.07
个人贷款和垫款	8,087,189	35,975	0.44	7,891,928	31,242	0.40
个人住房贷款	6,479,317	16,140	0.25	6,386,583	12,909	0.20
信用卡贷款	910,311	13,130	1.44	896,222	11,960	1.33
个人消费贷款	255,763	2,170	0.85	232,979	2,278	0.98
个人经营贷款	307,183	1,970	0.64	226,463	1,627	0.72
其他贷款	134,615	2,565	1.91	149,681	2,468	1.65
票据贴现	723,162	4	-	379,469	-	-
境外和子公司	933,033	22,174	2.38	899,223	17,271	1.92
不含息贷款和垫款总额	20,340,538	285,509	1.40	18,764,146	266,071	1.42

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)
公司类贷款和垫款	10,597,154	52.10	227,356	2.15	9,593,526	51.13	217,558	2.27
租赁和商务服务业	1,911,741	9.40	45,819	2.40	1,725,682	9.20	40,204	2.33
其中: 商务服务业	1,874,247	9.21	44,607	2.38	1,693,920	9.03	39,766	2.35
交通运输、仓储和邮政业	1,879,374	9.24	14,984	0.80	1,760,364	9.38	20,763	1.18
制造业	1,605,001	7.89	55,730	3.47	1,402,653	7.48	58,963	4.20
批发和零售业	1,041,621	5.12	18,485	1.77	912,515	4.86	18,129	1.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,027,773	5.05	11,611	1.13	960,869	5.12	10,955	1.14
房地产业	762,791	3.75	22,724	2.98	730,087	3.89	13,536	1.85
水利、环境和公共设施管理业	668,259	3.29	6,758	1.01	627,875	3.35	7,781	1.24
建筑业	531,646	2.61	11,041	2.08	445,952	2.38	8,274	1.86
采矿业	250,526	1.23	24,475	9.77	246,338	1.31	24,973	10.14
其中: 石油和天然气开采业	4,277	0.02	122	2.85	3,797	0.02	335	8.82
信息传输、软件和信息技术服务业	143,125	0.70	3,165	2.21	117,615	0.63	2,401	2.04
其中: 电信、广播电视和卫星传输业	20,214	0.10	679	3.36	20,729	0.11	678	3.27
教育	76,395	0.38	142	0.19	73,272	0.39	114	0.16
其他	698,902	3.44	12,422	1.78	590,304	3.14	11,465	1.94
个人贷款和垫款	8,087,189	39.76	35,975	0.44	7,891,928	42.06	31,242	0.40
票据贴现	723,162	3.55	4	-	379,469	2.02	-	-
境外和子公司	933,033	4.59	22,174	2.38	899,223	4.79	17,271	1.92
不含息贷款和垫款总额	20,340,538	100.00	285,509	1.40	18,764,146	100.00	266,071	1.42

上半年, 本集团持续推进信贷结构优化调整, 大力发展绿色金融, 支持实体经济重点领域和薄弱环节。制造业、批发和零售业不良率下降, 个人贷款资产质量保持稳定。

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)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	8,657	0.04	9,243	0.05

6月末, 已重组贷款和垫款余额86.57亿元, 较上年末减少5.86亿元, 在不含息贷款和垫款总额中的占比为0.04%。

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)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	69,481	0.34	48,846	0.26
逾期3个月至6个月以内	27,095	0.13	18,910	0.10
逾期6个月至1年以内	27,942	0.14	36,239	0.19
逾期1年以上3年以内	54,933	0.27	57,633	0.31
逾期3年以上	18,200	0.09	14,833	0.08
已逾期贷款和垫款总额	197,651	0.97	176,461	0.94

6月末, 已逾期贷款和垫款余额1,976.51亿元, 较上年末增加211.90亿元, 在不含息贷款和垫款总额中的占比上升0.03个百分点。

贷款迁徙率

(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.66	1.17	1.66
关注类贷款迁徙率	16.08	13.70	18.01
次级类贷款迁徙率	38.40	30.85	51.72
可疑类贷款迁徙率	45.61	38.16	24.91

1. 贷款迁徙率依据银保监会2022年修订的指标定义计算, 为集团口径数据, 2022年6月30日数据已年化, 往期数据同步调整。

大额风险暴露管理

本集团持续完善大额风险暴露管理体系。增加管理分析维度, 优化集团层面以大额风险暴露数据为基础的分析平台, 充分发挥管理效能。丰富管理抓手, 健全管理机制, 完善海外机构数据处理系统功能, 提高自动化程度, 实现数字化管控。

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4.33%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的14.08%。

(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
单一最大客户贷款比例	4.33	4.24	3.55
最大十家客户贷款比例	14.08	12.83	11.84

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	2022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	147,930	0.73
客户B	金融业	63,141	0.31
客户C	租赁和商务服务业	47,974	0.24
客户D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	40,150	0.20
客户E	交通运输、仓储和邮政业	34,936	0.17
客户F	交通运输、仓储和邮政业	31,103	0.15
客户G	交通运输、仓储和邮政业	30,689	0.15
客户H	交通运输、仓储和邮政业	30,458	0.15
客户I	金融业	27,912	0.14
客户J	交通运输、仓储和邮政业	26,283	0.13
总额		480,576	2.37

3.3.2 市场风险管理

上半年，本集团持续强化交易投资业务风险管理。推广应用集团信用债风险管控平台，加强债券承销包销业务风险排查，严格投后风险管理考核。强化金融市场交易业务风险监控和预警，完善限额管控机制，针对股票市场波动加强集团涉股业务风险管理。完善集团层面资管业务风险管理体系，强化金融机构客户管理。推进“蓝芯”投资与交易业务风险管控平台项目建设，完成市场风险新标准法功能上线。

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2022年6月30日止六个月				截至2021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	135	137	181	100	147	163	195	127
其中：利率风险	27	27	38	23	63	64	89	41
汇率风险	128	134	171	103	134	163	195	110
商品风险	10	4	24	-	11	12	45	-

利率风险管理

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

上半年，本集团密切关注国内外经济形势及宏观政策变化，强化对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度，切实降低企业融资成本，合理应对经营管理挑战，保持资产负债稳健协调可持续增长。紧跟存款、贷款、债券利率走势，密切关注资产负债期限变化，有序推进存款利率市场化调整机制改革落地，优化内外部定价策略，围绕高质量发展做好定价管理工作；加强境外机构利率风险管理考核，适时优化利率风险限额体系；持续推进利率风险管理系统开发优化工作，重检系统模型，完善系统功能，加强前瞻性预测能力，有效支持智能化和数字化管理水平提升。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，利率风险水平控制良好。

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
2022年6月30日						
利率敏感性缺口	375,135	(8,507,162)	8,467,217	(2,165,309)	4,511,971	2,681,852
2022年6月30日						
累计利率敏感性缺口		(8,507,162)	(39,945)	(2,205,254)	2,306,717	
2021年12月31日						
利率敏感性缺口	292,290	(3,954,633)	4,229,630	(1,773,860)	3,820,695	2,614,122
2021年12月31日						
累计利率敏感性缺口		(3,954,633)	274,997	(1,498,863)	2,321,832	

6月末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为负399.45亿元，较上年末下降3,149.42亿元，主要是一年以内到期的同业存放款项增长所致。一年以上正缺口为23,466.62亿元，较上年末上升2,998.27亿元，主要是中长期债券投资增加较多所致。

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
2022年6月30日	(79,546)	79,546	63,836	(63,836)
2021年12月31日	(53,453)	53,453	76,805	(76,805)

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、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，密切关注全球经济金融形势变化，积极应对汇率市场波动。根据对汇率变化原因及趋势的判断，开展风险排查和压力测试。报告期内，本集团汇率风险相关指标持续符合银保监会监管要求，压力测试结果显示整体风险可控。

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)	2022年6月30日				2021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	1,119,544	339,692	335,236	1,794,472	916,669	312,454	335,806	1,564,929
即期负债	(1,087,343)	(348,887)	(225,974)	(1,662,204)	(929,333)	(333,522)	(270,104)	(1,532,959)
远期购入	1,696,980	94,650	212,392	2,004,022	1,528,518	88,234	150,570	1,767,322
远期出售	(1,745,024)	(47,978)	(300,620)	(2,093,622)	(1,523,921)	(33,060)	(194,623)	(1,751,604)
净期权头寸	7,821	-	325	8,146	6,471	-	156	6,627
净(短)/长头寸	(8,022)	37,477	21,359	50,814	(1,596)	34,106	21,805	54,315

6月末，本集团汇率风险净敞口为508.14亿元，较上年末减少35.01亿元，主要是美元净敞口下降所致。

3.3.3 操作风险管理

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

强化损失数据管理，优化操作风险管理系统，稳步推进巴塞尔协议III操作风险新标准法达标实施。组织开展新一轮业务影响分析工作，合理确定分析范围，建立优化分析标准，客观审慎评定业务恢复等级，提升业务连续性管理精细化水平。强化员工行为管理，优化网格化管理机制，加大模型研发力度，进一步减少员工行为不当可能引发的风险损失。

反洗钱

上半年，本集团主动适应反洗钱形势变化，践行“风险为本”的管理方法，纵深推进反洗钱管理体系建设，将反洗钱管理融入产品研发、流程设计、业务管理和具体操作中，确保满足监管要求。

3.3.4 流动性风险管理

上半年，中国货币政策的前瞻性、精准性、自主性增强，银行体系流动性合理充裕。本集团坚持稳健审慎的流动性风险管理，积极适应货币政策调整，稳妥安排集团资金来源运用，动态调控流动性储备规模，保障资产负债业务协调发展，确保全行支付结算安全。充分发挥市场“稳定器”作用，防范化解金融风险。加强金融科技应用，提升精细化管理水平，夯实流动性管理基础，各项管理指标持续达标。

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，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种压力情景下，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	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥25	63.64	59.32	55.66
	外币	≥25	70.82	70.58	58.64
存贷比率 ²	人民币		82.48	82.28	78.49

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银保监会要求计算。

2. 根据银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2022年第二季度流动性覆盖率日均值为138.78%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率较上季度上升2.72个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

下表列出本集团于所示日期流动性覆盖率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年 第二季度	2022年 第一季度	2021年 第四季度
合格优质流动性资产	4,942,560	4,743,249	4,756,263
现金净流出量	3,565,585	3,495,446	3,536,514
流动性覆盖率(%)¹	138.78	136.06	134.70

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

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源, 以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算, 本集团2022年6月末净稳定资金比例为126.05%, 满足监管要求。6月末净稳定资金比例较3月末上升0.83个百分点, 主要是批发融资增加推动可用的稳定资金增加; 较2021年末上升0.30个百分点, 主要是来自零售和小企业客户的存款增加推动可用的稳定资金增加。

下表列出本集团于所示日期净稳定资金比例情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
可用的稳定资金	23,226,228	22,396,849	21,315,282
所需的稳定资金	18,426,322	17,886,114	16,950,020
净稳定资金比例(%)	126.05	125.22	125.75

流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见“财务报表补充资料”。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
2022年6月30日								
各期限缺口	3,000,211	(13,085,586)	(46,027)	(673,173)	(1,070,425)	2,262,916	12,293,936	2,681,852
2021年12月31日								
各期限缺口	2,868,925	(11,721,520)	(710,960)	(538,269)	(1,001,397)	2,332,329	11,385,014	2,614,122

本集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。2022年6月30日, 本集团各期限累计缺口2.68万亿元, 较上年末增加677.30亿元。实时偿还的负缺口为13.09万亿元, 较上年末扩大13,640.66亿元, 主要是本集团的客户基础广泛, 存款增长较快所致。鉴于本集团活期存款沉淀率较高, 且存款平稳增长, 预计未来资金来源稳定, 流动性将继续保持稳健态势。

3.3.5 声誉风险管理

本集团认真落实监管要求，完善优化制度和工作机制，加强声誉风险管理体系建设。坚持前瞻、全面、主动、有效的声誉风险管理原则，强化源头管理、综合治理。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强专业培训交流，强化全员声誉风险防控意识。加强日常舆情监测，提升媒体舆情快速响应能力，结合舆论监督持续改进和完善内部产品、制度和流程。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，有效维护了企业良好形象和声誉。

3.3.6 国别风险管理

本行严格按照监管要求，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、敞口监测、准备金计提和压力测试等工具管理国别风险。

上半年，面对复杂严峻的外部形势，本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，持续加强国别风险管理。密切监测国别风险变化趋势，动态重检国别风险评级和限额，持续强化国别风险预警机制，增强国别风险抵补能力。国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家地区，国别风险总体控制在合理水平。

3.3.7 并表管理

上半年，本行持续加强并表管理，提高集团业务协同、公司治理、风险管理、资本管理等各项并表要素管理水平。强化子公司战略管理，深化母子协同体系建设。优化子公司公司治理机制，压实子公司董事会风险管理责任。持续优化并表管理系统，提高并表管理自动化水平。

3.3.8 内部审计

本行内部审计以评价并督促改善风险管理、控制和治理过程的效果，促进增加价值和改善运营为宗旨。围绕“助战略、强治理、防风险、促发展”目标，持续深化完善全面覆盖、突出重点、统筹协调、精准敏捷、举一反三的审计机制，通过审计活动覆盖各业务板块的可审单元。

上半年，审计活动覆盖大中型企业信贷业务、资产保全、小企业贷款、个人贷款、负债端产品与服务、资管业务、托管业务、代理业务、渠道运营与操作风险管理、财务管理、反洗钱、消费者权益保护、关联交易、金融科技等业务领域。通过深入研究分析问题产生的深层次原因，推动改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

3.4 资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略。强化资本的约束和引导作用，推进资本集约化管理，不断提升资本使用效率；内部资本累积和外部资本补充并重，保持资本充足率持续高于监管水平，并预留一定安全边际和缓冲区间。

上半年，本集团强化监管资本传导机制，完善资本计划考核体系，挖潜资本节约空间，努力提升资本使用效率；适时开展外源资本补充，相继完成20亿美元境外二级资本债和600亿元人民币境内二级资本债发行。

3.4.1 资本充足情况

资本充足率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。6月末，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率17.95%，一级资本充足率13.93%，核心一级资本充足率13.40%，均满足监管要求。与上年末相比，本集团资本充足率增长0.10个百分点，一级资本充足率、核心一级资本充足率分别下降0.21个、0.19个百分点，主要是支持实体经济发展与积极财政政策实施，风险加权资产稳健增长。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,547,752	2,375,735	2,475,462	2,309,534
一级资本净额	2,647,822	2,455,442	2,575,528	2,389,615
资本净额	3,413,280	3,206,517	3,252,282	3,059,048
核心一级资本充足率(%)	13.40	13.36	13.59	13.61
一级资本充足率(%)	13.93	13.81	14.14	14.09
资本充足率(%)	17.95	18.03	17.85	18.03

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。

风险加权资产

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

下表列出本集团风险加权资产情况。

(人民币百万元)	2022年6月30日	2021年12月31日
信用风险加权资产	17,620,682	16,834,493
内部评级法覆盖部分	11,906,695	11,587,106
内部评级法未覆盖部分	5,713,987	5,247,387
市场风险加权资产	98,863	90,057
内部模型法覆盖部分	60,835	55,249
内部模型法未覆盖部分	38,028	34,808
操作风险加权资产	1,291,343	1,291,343
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
风险加权资产合计	19,010,888	18,215,893

3.4.2 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。2022年6月30日，本集团杠杆率为7.53%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
杠杆率(%)	7.53	7.94	8.13	7.96
一级资本净额	2,647,822	2,662,436	2,575,528	2,509,963
调整后表内外资产余额	35,181,687	33,514,004	31,670,893	31,514,718

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

3.5 经营发展热点问题讨论

国内疫情影响及应对

上半年，上海、北京等多地疫情散发，对生产生活造成一定影响，对经济运行冲击加大。中国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，银行业外部经营环境严峻。本集团出台多重措施支持疫情防控和经济社会发展，有力推动服务实体经济高质量发展 and 实现自身高质量发展的良性循环。随着疫情反弹得到有效控制，国民经济企稳回升，本集团资产负债稳健增长，利润增幅符合管理预期。

保障基础金融服务高效畅通。建立关键岗位AB岗、办公场所互备等应急机制，做好受疫情影响严重地区业务应急工作。建立疫情防控相关物资采购、账户开立、资金汇款等应急需求响应绿色通道，保障支付清算系统畅通。做好网点营业安排以及网点人员、场所、设备等防疫防护，保障客户现金服务需求。通过“建行生活”网点频道、客户经理“云工作室”“建行惠懂你”等数字化手段提供金融服务，减少网点客流聚集。利用“裕农通”服务点和电子渠道，提升乡村金融服务可获得性。发挥“劳动者港湾”效能，为有需要群体提供惠民服务。

加大对疫情防控和重点领域的信贷支持。针对疫情影响严重地区，建立疫情防控重点客户白名单制度，足额保障疫情防控、民生保障等领域重点企业贷款需求；开辟授信审批绿色通道，对投向名单内企业用于疫情防控、恢复生产的新增贷款，给予政策优惠。对于受疫情影响较大、有发展前景但暂时受困的企业，优化再融资、期限调整等业务办理条件和流程。实施差别化内部资金转移价格和经济资本考核政策，加大对普惠金融、绿色发展、制造业、乡村振兴等实体经济重点领域支持力度。建立债券承销“绿色通道”申报机制，帮助疫情防控企业筹集生产资金。

助企纾困向实体经济合理让利。加大对小微企业等市场主体的纾困力度，压缩收费项目，减免个体收单商户收单手续费；对符合条件的小微企业，按照市场化原则提供续贷、贷款本金延期、给予宽限期、调整结息频率等安排。完善拓展个人住房贷款线上服务场景和功能，为疫情受困人群制定差异化个人贷款还款安排，提供还款宽限、降低月供、暂停月供及延长期限四类纾解措施。对受疫情影响严重的货车司机等重点群体，根据客户需要调整个人贷款安排、办理信用卡延期还款，为符合要求的客户提供征信权益保护措施。优化普惠金融贷款定价授权，上半年新发放普惠型小微企业贷款利率较上年下降8个基点。

筑牢风险防控底线。保持稳健审慎的风险偏好，深化全面主动智能的风险管理，确保信贷资产质量稳定可控。加大不良资产处置力度，加快房地产、地方政府隐性债务等领域和重大项目风险化解，拓宽处置渠道。坚持稳健、审慎的流动性管理策略，在风险可控的前提下，对受疫情影响严重区域的金融机构进行流动性支持。

房地产贷款

上半年，本集团持续做好住房领域金融服务。深入推进住房租赁战略，持续支持长租房发展，加大保障性租赁住房支持力度。个人住房贷款方面，严格落实监管要求，执行差别化住房信贷政策，积极支持刚性和改善性住房需求，统筹防范各类风险，保障个人住房贷款业务持续稳定健康发展。对公房地产贷款方面，精准把握房地产政策要求，密切关注房地产行业发展态势，稳妥有序化解房地产领域风险。当前部分地区停工缓建

和未按时交付楼盘情况，涉及本行规模较小，总体风险可控。房地产业贷款不良率2.98%，个人住房贷款不良率0.25%，整体风险可控。

本集团将坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位，保持房地产贷款平稳有序投放，满足房地产领域合理资金需求，稳步推进住房租赁战略，夯实业务发展基础，加强风险防控，促进房地产市场平稳健康发展。

资产质量

上半年，本集团坚持风险主动管控，进一步压实重点领域风险防控责任，关键指标保持平稳。6月末，本集团不良贷款2,855.09亿元，较上年末增加194.38亿元；不良率1.40%，较上年末下降0.02个百分点。其中，境内公司类不良贷款率2.15%，个人类不良贷款率0.44%，境外和子公司不良贷款率2.38%。上半年，本集团贷款计提信用减值损失930.32亿元，较上年同期减少14.18亿元，降幅1.50%，其中境内公司类贷款和票据贴现计提信用减值损失713.54亿元，较上年同期减少78.61亿元，降幅9.92%；境内个人类贷款计提信用减值损失177.05亿元，较上年同期增加36.32亿元，增幅25.81%。

面对复杂严峻的外部经营环境，本集团将坚持底线思维，牢牢守住不发生系统性金融风险底线，持续提高防范化解金融风险的预见能力、应对能力、处置能力，确保信贷资产质量运行在合理区间。

总损失吸收能力(TLAC)管理

根据2021年央行联合银保监会、财政部发布的《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》，本行作为全球系统重要性第二档银行，自2025年起资本及总损失能力要求不低于20%（含2.5%的储备资本要求和1.5%的全球系统重要性银行附加资本要求），2028年起不低于22%。

为达到总损失吸收能力的监管要求，本集团将结合自身实际，一方面，继续坚持稳健审慎的资本管理策略，保持充足的资本水平，不断优化业务结构、收入结构，提升资本使用效率；另一方面，综合考虑资产负债平衡需要和监管政策要求等内外部因素，统筹做好总损失吸收能力非资本债券发行工作，稳步有序推进TLAC监管达标。

数字人民币试点及推广

上半年，本行在央行统一领导下，积极稳妥推进数字人民币研发试点工作，取得良好成效。建成较为完善的数字人民币钱包服务体系，为包括老年人、未成年人和境外来华人士在内的各类人群提供了数字人民币支付解决方案，初步形成“人人能用”的服务模式。着力建设数字人民币受理环境，数字人民币应用覆盖对公对私、线上线下、在线离线等各类场景，有效满足用户“衣食住行游娱购”等零售消费需求，推动形成“处处能收”的发展态势。秉持开放共赢理念，赋能合作银行、第三方支付机构、龙头互联网企业、龙头央企等，共推数字人民币应用；积极承接多地政府消费券发放活动，逐步形成多主体共建数字人民币市场的格局。

下一步，本行将根据央行统一部署，纵深推进受理环境建设，培养用户使用习惯；持续推进数字人民币产品服务迭代优化，提升客户体验；持续推进应用创新和技术创新，挖掘数字人民币的优势和特点；持续加固数字人民币风险防控能力，守住风险防控底线。

3.6 展望

2022年下半年，地缘政治冲突、通货膨胀和主要经济体政策收紧仍将持续影响全球经济复苏节奏，国际货币基金组织和世界银行将2022年全球经济增速的预测值分别下调至3.2%和2.9%。国内疫情影响逐步减弱，宏观政策全面发力，市场主体稳步恢复，消费和投资需求有效释放，产业链供应链较快恢复，进出口保持较强韧性，中国经济有望实现平稳较快发展。

中国银行业面临错综复杂的经营环境，挑战和机遇并存。一方面，从国际来看，全球滞胀风险高企，美欧超预期收紧货币政策导致衰退风险增大，俄乌地缘政治冲突余波未平，国际金融市场波动加剧；从国内来看，疫情反复仍是影响经济恢复节奏的重要变量，房地产风险仍在暴露，部分中小金融机构风险上升，监管合规要求持续增加，商业银行稳健经营的难度加大。另一方面，宏观经济稳步复苏，稳增长政策持续发力，基建投资保持较快增长，高端制造业、战略新兴产业、科创企业、绿色产业等新动能加快发展，消费市场企稳恢复，重点区域加快发展，国内国际双循环相互促进的新发展格局加快形成，客户多层次多样化金融需求加快释放，商业银行各项业务有望保持平稳增长。

下半年，本集团将密切关注国际国内经营环境的变化，稳妥应对、积极作为，坚定不移贯彻新发展理念，深化新金融行动，推动高质量发展。重点推进以下工作：一是担当大行责任，有力支持经济稳定恢复。支持国家区域发展战略，做好重点领域和重点行业金融服务；减费让利助企纾困，支持“六稳”“六保”。二是围绕价值创造，持续提升经营质效。保持核心指标均衡协调，资产负债协调发展；统筹推动中间业务收入合理增长；强化综合经营，充分发挥协同联动效能。三是强化平台思维，第一、二发展曲线相融并进。住房租赁不断完善综合服务生态体系，强化全链条金融服务覆盖；普惠金融夯实产品、客户、风险三大基础，探索打造线上线下相结合的普惠经营模式；金融科技深入实施核心技术自主可控工程，为全行业务发展提供高质量金融科技支撑。绿色金融加大绿色资产配置力度，助力低碳转型。大财富管理战略加快队伍建设，着力突破重点领域。乡村振兴加大县域业务拓展力度，提高全行在县域乡村的市场竞争力。四是夯实发展基础，大力拓展客户账户。聚焦客户和账户拓展，强化客户综合经营能力，深化数字化经营。五是统筹发展与安全，持续强化全面风险管理。加强资产质量管控，夯实内控合规基础，推动智能风控拓维升级，稳妥有序化解重点领域风险，做好消费者权益保护工作。

4 公司治理

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

4.1 股东大会

2022年6月23日，本行召开2021年度股东大会，审议通过了2021年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案，2022年度固定资产投资预算，选举执行董事、非执行董事、独立董事、股东代表监事、外部监事，聘用2022年度外部审计师，修订本行章程等议案。执行董事田国立先生，非执行董事徐建东先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士和刘芳女士，独立董事M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生和梁锦松先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问出席了会议。该次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告2022年6月23日登载于上交所、港交所和本行网站，6月24日登载于本行指定信息披露报纸。

4.2 董事、监事及高级管理人员情况

4.2.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会成员包括执行董事田国立先生、张金良先生，非执行董事徐建东先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士和刘芳女士，独立董事M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生、威廉·科恩先生和梁锦松先生。

本行监事

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

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张金良先生、纪志宏先生、张敏女士、李运先生、胡昌苗先生、金磐石先生和程远国先生。

4.2.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行2021年度股东大会选举和董事会审议，张金良先生自2022年6月起担任本行副董事长、执行董事。经本行2021年度股东大会选举，田博先生、夏阳先生自2022年6月起连任本行非执行董事，格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生自2022年6月起连任本行独立董事。

因工作调动，王江先生自2022年3月起不再担任本行副董事长、执行董事。

本行监事

经本行2021年度股东大会和监事会选举，王永庆先生自2022年6月起连任本行监事长、股东代表监事。经本行2021年度股东大会选举，赵锡军先生自2022年6月起连任本行外部监事。

本行高级管理人员

经本行董事会聘任并经银保监会核准，张金良先生自2022年5月起担任本行行长。

因工作调动，王浩先生自2022年7月起不再担任本行副行长。因工作调动，王江先生自2022年3月起不再担任本行行长。

董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行董事长、执行董事田国立先生自2022年4月起兼任中国支付清算协会会长。

本行副董事长、执行董事、行长张金良先生自2022年4月起不再担任中国邮政集团有限公司董事、总经理，中国邮政储蓄银行股份有限公司董事长及非执行董事。

本行独立董事威廉·科恩先生自2022年7月起任阿拉伯区域支付清算和结算组织Buna的独立董事，自2022年5月起任毕马威全球高级顾问。

本行独立董事梁锦松先生自2021年7月起不再担任南丰集团行政总裁。

本行外部监事贲圣林先生自2022年6月起不再担任中国国际金融股份有限公司独立董事，自2022年5月起不再担任物产中大集团股份有限公司独立董事。

4.2.3 董事及监事的证券交易

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

4.3 员工情况

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	2022年6月30日			
	机构数量(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	2,271	15.70	51,582	14.85
珠江三角洲	1,854	12.82	44,388	12.78
环渤海地区	2,396	16.57	57,006	16.41
中部地区	3,484	24.09	78,470	22.59
西部地区	2,985	20.64	66,782	19.23
东北地区	1,434	9.92	33,728	9.71
总行	3	0.02	14,031	4.04
境外	34	0.24	1,332	0.39
合计	14,461	100.00	347,319	100.00

6月末，本行共有员工347,319人，其中大学本科以上学历259,617人，占74.75%。另有劳务派遣用工3,469人。此外，需本行承担费用的离退休职工为95,608人。

股权激励计划执行进展情况

报告期内，本行未实施新一期股权激励计划。

员工发展及培训

本行深入实施新时代人才强行战略，优化岗位职务设置，推动专业技术岗位职务聘任制度改革，引导和鼓励员工提升专业能力，畅通员工持续发展通道。围绕金融科技、大财富管理、风险合规、数字化经营、平台运营、绿色金融、乡村振兴、资金业务等本行改革发展重点领域，实施重大人才项目和专项人才计划。构建专门培养平台，发现培养选拔年轻人才。

完善员工职业生涯培训，助力新金融人才成长。培育“遇建未来”新员工学习品牌，强化全行新入职员工一站式培训辅导；培训资源进一步向基层倾斜，迭代优化“建证成长”网点客户经理能力提升和“网聚英才”网点负责人能力提升学习项目。关注专业技术岗位人员发展，帮助员工加强专业能力建设，拓宽职业发展通道，推动专业技术考试成为建设学习型组织的重要引擎。上半年，本行各类培训项目共培训15.43万人次，行内员工35.17万人通过“建行学习”平台开展在线学习；“建行学习”平台共举办直播3,839场，学习人次318.4万；组织在线考试3,395场，考试人次189.38万。境外培训方面，举办国际化直播20场。联合香港大学经管学院举办的首期数据分析师认证培训项目成为首个获得欧洲管理发展基金会年度卓越实践奖的中国企业案例。

附属公司人员情况

6月末，本行附属公司共有员工23,974人，其中境内员工19,135人，境外员工4,839人。另有劳务派遣用工1,331人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为116人。

4.4 利润分配政策的制定和执行情况

根据2021年度股东大会决议，本行已向2022年7月7日收市后在册的全体股东派发2021年度现金股息每股人民币0.364元（含税），合计约人民币910.04亿元。本行不宣派2022年中期股息，不进行公积金转增股本。

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

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

5 环境和社会责任（环境、社会与治理）

5.1 治理

董事会

本行董事会持续推动全行落实国家“碳达峰、碳中和”战略部署，主动融入经济社会绿色低碳转型发展大局，将环境、社会和治理（ESG）要素融入战略决策。上半年，董事会审议通过《绿色金融发展战略规划（2022-2025年）》，提出“致力成为全球领先的可持续发展银行”的总体战略目标和十五项重点任务，保障绿色金融战略有效推进。审议通过修订公司章程的议案，明确董事会及相关专门委员会关于环境、社会和治理方面的职责。审议通过《2021年社会责任报告》，督导环境、社会和治理信息披露，并提出工作建议和要求。

董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会持续推动环境、社会和治理工作落实情况。召开专题沟通会，邀请专家分享ESG评级关注重点以及全球新兴的气候风险趋势与实践。专题听取关于绿色金融推进情况的汇报，跟进绿色金融资产质量、产品创新、人才队伍和可持续披露进展等情况。持续推进消费者权益保护工作，定期听取包含投诉和客户满意度在内的消保工作报告，指导相关工作开展，督导实施金融消费者权益保护咨询项目，针对2022—2025年消保管理工作进行全面、体系化的整体设计规划。定期听取住房租赁、普惠金融、乡村振兴等战略推进情况，跟踪了解建行通过创新金融服务模式，积极创造社会价值，在提升声誉的同时带动金融主业发展的相关情况。根据银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》要求，修订委员会工作细则，督促管理层持续提升关联交易管理水平。

董事会风险管理委员会积极督导落实ESG相关风险汇报机制，专题听取《环境与气候风险分析报告》和《2021年ESG相关要素风险量化工作报告》。强调重视绿色转型风险，将绿色金融业务纳入风险偏好分析，不断夯实数据基础，强化专业机构和人才队伍建设，持续提升绿色金融数字化管理能力，充分运用相关风险压力测试结果调整现有行业信贷政策，推进对公客户ESG评级体系构建工作，探索优化ESG要素在信用评级中的应用，有效评估和管理ESG相关风险。

监事会

监事会高度关注环境、社会和治理体系的实施和推进情况，将其列为2022年度重点监督工作之一。上半年，监事会审议通过《2021年社会责任报告》，并专题听取ESG工作推进情况的汇报，从加强顶层设计、夯实基础管理、提升能力建设等方面提出了监督建议，强调对转型经济、绿色低碳技术、节能环保、信息披露标准等方面的系统研究，重视专业人才培养与队伍建设，不断提升产品和服务创新能力，积极探索建立碳足迹管理体系，提升数据研究、分析和应用能力，更好地满足ESG相关管理要求。监事会履职尽责监督委员会专题听取乡村振兴主要业务模式及其推进情况的汇报、普惠金融战略实施及“建行惠懂你”平台运营情况的汇报。监事会财务与内部控制监督委员会持续关注气候风险压力测试工作开展情况及其结果应用。

管理层

本行管理层持续推动ESG相关工作规划及目标制定，指导总行部门、境内外分支机构及子公司落实具体工作。

上半年，本行召开碳达峰碳中和工作领导小组暨绿色金融委员会会议，研究部署服务“碳达峰、碳中和”及绿色金融相关重点工作，制定了挖掘绿色发展潜能和稳妥应对环境气候挑战等目标任务。

本行环境、社会和治理推进委员会积极落实董事会、监事会和管理层要求，持续加强ESG工作统筹协调，丰富完善ESG信息披露体系，推进委员会成员部门间常态化沟通机制建设，积极参与境内外评级和披露标准的研讨与构建。

相关事项进展

本行认真贯彻落实国家《信访工作条例》，制定《信访管理规定》《来访处理操作规程》《来信处理操作规程》等规章制度，要求全行各级机构、部门畅通信访渠道，认真处理信访事项，努力提高信访工作质量与效率，接受群众监督，不得打击报复信访人，不得将信访人的检举揭发材料或有关情况透露、转给被检举揭发人员或单位，切实保护信访人合法权益。

本行遵循监管规定，不断完善员工行为管理体系，以“线下网格化、线上智能化”为两大支柱，从事前规范、事中监测、事后处置等方面强化员工行为管理，有效识别员工失职失廉、违规操作等违反规章制度的行为，并对违规员工及时采取岗位调整、违规处置等管理措施。持续深化线下网格化管理机制，建立3.9万个网格，覆盖员工32.6万人。各级网格管理员和网格成员依托网格有效开展日常管理、异常行为排查、疑点核查等工作。运用大数据和金融科技等技术手段强化线上智能化管理，相继研发疑似与信贷客户不当资金往来、员工疑似侵占客户资金等模型，开展实时、动态的监测，尽早识别违规行为，及时化解案件风险隐患。近年来，本行每年组织开展员工行为操作风险审计，动态关注员工重要违规行为风险、员工行为管理有效性情况。

本行各级机构定期开展覆盖全面、直达基层的警示教育及道德培训，包括召开大会、观看视频、线上答题等，覆盖全部基层机构和一线员工，以关键岗位员工为重点，引导员工树立“我要合规”的理念。针对员工行为管理人员，开展政策解读、日常履职、大数据应用等相关培训，包含课程学习、项目实践、经验交流等方面内容。

本行定期开展ESG战略、管理和披露方面的培训，覆盖消费者权益保护、普惠金融、绿色金融、反腐倡廉、人力资源、乡村振兴、投诉处理、风险管理、数据安全、低碳运营等领域，以提升全行员工ESG理念、意识及相关工作能力。上半年，本行开展ESG相关培训1,270期，培训行内员工91.35万人次。其中，员工通过“建行学习”平台进行的自主学习在内的线上培训878期，培训89.21万人次；线下培训392期，培训2.14万人次。

5.2 环境与气候

绿色金融

绿色信贷

本行持续推进绿色信贷业务发展。截至6月末，本行绿色贷款余额2.41万亿元，较上年末增加4,501.89亿元，增速22.93%。积极运用央行货币政策工具，助力低成本资金精准投向清洁能源、节能环保、碳减排技术等领域。截至6月末，本行累计发放碳减排贷款562.23亿元，煤炭清洁高效利用专项再贷款40.47亿元¹，有力支持清洁能源、节能环保、碳减排技术、煤炭清洁利用等领域项目建设。不断优化绿色信贷白名单机制，持续加大对绿色企业和项目的支持力度，累计向白名单客户投放绿色贷款3,579亿元²。加大对大型风电光伏基地建设项目支持力度，2022年内贷款新发放额32.56亿元。

绿色债券

发行方面，上半年，本行在全国银行间债券市场成功发行100亿元绿色金融债券，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色产业项目，创新性设置可持续发展挂钩条款，带动挂钩绿色信贷业务发展。本行于境外发行双币种“一带一路”主题绿色债券，募集资金合计16.7亿美元。本次债券遴选了“一带一路”沿线国家以及国内重点省份清洁能源、绿色建筑等项目作为底层资产，符合国际资本市场协会（ICMA）《绿色债券原则》相关标准，已获得安永和香港品质保证局等出具的第三方认证。

承销方面，上半年，本行承销绿色债务融资工具共计23期，总发行规模257.71亿元，承销金额163.11亿元，分别较去年同期增长53.33%、135.35%、185.66%。主承销国内首批转型债券，债券发行规模4.1亿元，期限3+N年，为低碳转型升级项目进一步拓展中长期市场化融资渠道。联合建行欧洲举办“中欧绿色ESG债券市场互联互通”线上论坛，邀请绿金委专家分享前沿观点，向境内外绿色投融资机构宣介我行绿色资本市场多元服务体系。

投资与交易方面，上半年，本行累计发起150余笔绿色债券投资与交易，外币债券投资组合新增绿色债券投资逾2亿美元，本币债券投资组合绿色债券存量余额较上年末增幅逾60%，撬动绿色直接融资逾1,500亿元。

其他绿色金融业务

本行协同建信投资设立宝武绿碳私募投资基金，规模56.25亿元，引入国家绿色发展基金和宝武钢铁集团出资。创设并落地“绿色金融”理财直融工具9笔，规模26.1亿元。

建信基金持续完善上市公司ESG评价体系，并将ESG要素纳入公司股票库筛选流程。截至6月末，建信基金绿色金融投资规模达到298.11亿元，覆盖清洁能源产业、节能环保产业、清洁生产产业、基础设施绿色升级、生态环境产业及绿色服务等领域。建信租赁在保持轨道交通、绿色车辆、环境治理等绿色领域稳健发展的同时，积极培育清洁能源和绿色制造等绿色租赁新优势。建银咨询持续发展绿色咨询业务，着力打造“绿色金融+绿色咨询”特色咨询服务模式，支持城市更新、绿色建筑等绿色低碳项目建设，协同开

¹ 根据央行有关要求自查调整后口径。

² 央行口径绿色贷款。

展绿色信贷认定试点工作，同时积极开展绿色财务顾问服务，针对客户绿色发展诉求提供综合化金融服务方案，促进企业创新转型、绿色运营。

气候变化应对

上半年，本行积极开展气候转型风险压力测试研究与实践，持续拓展压力测试的广度与深度，目前正探索建材、石化、化工、造纸和有色金属冶炼等高碳行业的气候转型风险传导路径，并组织开展八大高碳行业（电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航、有色金属冶炼）相关压力测试工作。推动总分行机构加强气候风险研究与管控，与建行研修中心联合举办2022年“风清气正”开年讲座及成果发布会，刊发环境与气候风险研究专版，内容涵盖温室气体核算、碳金融、气候风险量化分析、ESG评级与信用评级比较分析等主题。

融资的环境影响

本行高度重视在信贷业务及债券承销业务等投融资活动中融入环境、社会和治理要素。

在融资活动中，对于需进行环境和社会风险分类的客户，要求申报材料提供《环境和社会风险分类认定表》，并在申报材料中说明客户环境和社会风险分类结果。

本行持续推进构建对公客户ESG评价体系，初步完成石化、电力行业ESG评级模型构建，提升客户ESG相关要素风险评估能力。开展绿色债券包销账户准入标准、包销账户白名单审核，在2022年风险限额中明确了绿色债券投资标准。

在投资活动中，重点关注发行体股权结构及公司治理情况，持续关注投资组合内发行体监管处罚等负面舆情，定期跟踪组合内发行体ESG外部评价变化。持续开展课题研究，深入探索债券发行体ESG表现及其影响的理论与实证支撑。参与债券市场ESG及可持续发展领域相关标准的完善与统一。此外，本行针对ESG风险升级的项目建立了较为完整的分析、取证和应对流程。在固定资产贷款项目工程分析中，应用类比分析、物料平衡分析、资料复用等方法，针对工程项目的具体特点进行分阶段分析；分析完成后，对导致ESG风险升级相关事项进行现状调查及风险因素搜集，其中对具有重大外部环境影响的项目需针对风险因素进行专项评价；分析调查后，制定建设项目相关事项应对方案，并对其影响下的工程可行性及经济合理性进行论证。

本行初步构建人民币信用类债券投资组合负责任投资体系，将ESG纳入年度经营策略，不断优化经营理念。严格执行年度经营策略及行内外政策要求，将资源向有助于实体经济绿色、可持续发展的重点领域和优质发行体倾斜，积极服务国家战略。

本行根据债券主承销商尽职调查相关管理办法要求，在开展债券承销业务全过程中，对企业ESG相关风险进行尽职调查，调查内容涵盖企业的公司治理及内部控制，如企业治理结构、组织机构设置及运行情况、重大投融资决策、担保情况及信息披露制度等。

绿色运营

本行持续加强节能管理，优化绿色运营制度体系建设。完善低碳节能制度，制定碳排放统计核算标准，完成本行二氧化碳排放盘查工作。建立环境数据分类统计、定期监测诊断和设备维护保养等制度，定期统计能源消耗数据、分析能耗指标、加强设备维护保养，挖掘节能潜力、制订技术改造方案，有效减少能源浪费。切实践行绿色办公措

施，加强公务用车日常管理，严格落实垃圾分类制度。通过电子公文档案区块链管理，探索电子公文档案全生命周期管理。

推行技术节能，通过环保技术改造和更新，切实助力节能减排。采用“绿色设计”新建或改造办公场所，选用环保建材和节能节水设备，持续调整和优化照明管理策略，加快系统设备升级，提高用能效率。强化科技管碳理念，开发碳排放管理平台，上线基础数据统计、碳排放数据计算、多维度数据汇总、图形展示、排放因子管理等功能，优化碳排放数据统计流程，实现全行范围碳排放数据管理，提高碳排放数据质量。

重视宣传节能，不断丰富环保宣传教育形式。组织开展全行2022年节能宣传周和低碳日活动，发起员工绿色低碳生活倡议，鼓励员工签署低碳承诺，倡导绿色生活，提倡低碳出行。向员工开展专业培训，普及节能减排和绿色金融知识，加强员工低碳环保意识。依托多种传播平台，开展“碳达峰、碳中和”、节能降碳和绿色办公出行知识宣贯，组织义务植树造林活动，加强办公区域绿化，让绿色理念融入员工生活。

本行践行全流程绿色采购，优先选取具备节能环保或绿色资质的供应商，将绿色环保认证和能效指标纳入评审指标，考察供应商能源管理情况及产品的能耗水平，鼓励供应商提供更加节能的产品。主动延伸服务链条，稳步构建废旧产品回收利用机制，对提供绿色回收处置的服务方案合理加分，构建多维度绿色环保评价指标。根据政府环保节能产品采购清单，结合绿色采购实际需求，制定本行《绿色采购商品目录》，提升绿色采购覆盖率。

持续推进绿色网点和绿色办公环境建设。修订《营业网点建设管理办法》，明确绿色网点选址、设计、施工、运营工作要求。推进网点实施交易电子化，结合电子签名、电子印章功能，不断丰富无纸化办理业务场景。

5.3 社会发展

精准帮扶巩固拓展脱贫攻坚成果

本行严格落实“四个不摘”¹要求，成立乡村振兴工作领导小组，纵深推进新金融行动，树立绿色发展理念，激活乡村可持续发展动能，助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

加强乡村振兴重点区域信贷支持。印发《关于做好2022年国家乡村振兴重点帮扶县等脱贫地区金融帮扶工作的通知》，从乡村产业、乡村建设、服务渠道等方面加强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。

完善乡村振兴行业支持规划。制定《支持种业振兴行动方案》，加大对种业优质企业支持力度，带动种业上下游链条企业发展。印发《支持农业机械化高质量发展行动方案》，持续加大信贷资源投入，支持农机装备产业高质量发展，稳步提升产业链供应链自主可控能力，强化农机产业链条金融服务。

支持乡村产业融合发展。支持脱贫地区打造农业全产业链发展模式，运用供应链金融等产品，服务链条小微企业及农户发展。加强与央企等大型客户在带动乡村产业链上的合作，融合央企行业、产业资源优势及当地特色资源，共同助力乡村优势产业发展壮大。加强农村集体经济组织的服务力度，创新“集体三资”系列融资产品，发展壮大新

¹ “四个不摘”指摘帽不摘责任、摘帽不摘政策、摘帽不摘帮扶、摘帽不摘监管。

型农村集体经济，为乡村治理贡献力量。利用“建融智合”企业智能撮合平台，发布招商引资信息，引导客户利用线上渠道进行撮合对接。

支持农业及相关产业龙头企业发展。建立农业及相关产业白名单制度，在外部价格授权、内转价格优惠、经济资本打折、差异化审批授权等方面给与政策支持，助力龙头企业高质量发展，持续增强联农带农作用，并延伸带动上下游链条产业发展。全力服务乡村基础设施建设。围绕农村基础设施建设、人居环境改造等重点领域，运用合适的金融产品和融资模式，聚焦污水处理、垃圾处理等人居环境整治、供水保障、清洁能源、电网提升、流通网络设施等重点领域，加大信贷支持，积极投放中长期贷款。

加大公益帮扶支持力度。按照“捐赠政策倾斜、捐赠资金支持、公益项目覆盖、公益活动延伸”的思路，公益帮扶工作重点向巩固脱贫及乡村振兴帮扶任务重的陕西安康及中西部分行倾斜。

帮扶成效

截至6月末，全行脱贫地区各项贷款余额8,121.2亿元，增速8.84%；国家乡村振兴重点帮扶县各项贷款余额990.07亿元，较上年末增加80.81亿元，增速8.89%。

依托善融商务电商平台做好重点地区帮扶兴农工作。上半年，通过善融商务帮助销售脱贫地区农产品5.69亿元，为防范脱贫地区返贫提供有效支撑。同时，持续通过该平台积极践行乡村振兴战略，做好国家乡村振兴重点帮扶县帮扶工作。

依托“善付通”服务核心企业、龙头企业能力，大力发展涉农产业链。上半年，“善付通”农业产业链聚焦粮油食品、畜牧养殖、农资农机、社区团购、土地托管等领域，服务产业链条客户282个，实现交易额54.5亿元，同比增长176.92%。

丰富金融扶贫产品和服务模式，完善“裕农通”乡村振兴综合服务平台。截至6月末，“裕农通”普惠金融服务点总量49万个，覆盖全国近八成的乡镇及行政村；“裕农通”APP用户注册量317万，累计发放贷款118.26亿元。

金融服务可获得性

本行持续落实金融纾困政策要求，为小微企业客户提供延期服务、给予宽限期、调整结息频率、进行征信保护等政策安排；实施差别化的内外部价格政策，进一步压缩收费项目数量，巩固小微企业减费让利成果。进一步丰富普惠金融产品体系，持续推进普惠金融服务提质增量、下沉扩面。联动政府部门及外部机构，在全行范围内开展“惠市·惠企”集惠专项行动，采用线上线下多种形式对外宣介普惠金融系列产品，加大对小微企业、个体工商户等群体的金融支持力度。加强线上线下渠道建设，不断提高服务覆盖面。迭代优化“建行惠懂你”平台功能，为小微企业提供综合性服务。

本行持续优化自助设备和终端渠道布局，加大对客流量较大网点和县域网点的自助设备投放，提升客户服务能力和服务范围。积极探索新型金融服务渠道，在内蒙古、青海、西藏等10多个省（自治区）投放移动金融服务车，在特定业务场景下为不易获得金融服务的客户提供基础保障服务。

打造“建行生活”线上数字化客户经营平台，推出丰富的权益活动、高频的生活服务场景，有效带动长尾客户以及零资产客户激活。提升金融服务普惠性，利用互联网和大数据的便利，降低传统银行金融服务成本，提供金额小、频率高的金融服务。积累补

充消费行为和偏好等数据，有助于开展更全面的信用风险分析，兼顾成本，保障安全，使得普惠金融更广泛地服务社会。

优化手机银行操作流程，提升金融可获得性。改进手机银行注册登录流程，用户可通过手机号等方式线上快捷注册开通手机银行，通过绑定他行银行卡的方式，在本行手机银行办理金融及便民政务业务。通过持续优化理财、基金、保险、跨境金融、实物金兑换等投资理财服务的交互流程，通过信息提示缩短操作步骤，呈现给客户更舒适、更便捷、更流畅的金融服务体验。

提供便民政务服务。为增强手机银行服务通达性，本行积极对接全国及各省市政务服务，打造手机银行政务服务中心。手机银行首页及生活频道集中展示当地公积金、养老金、社保、医保、交通罚款、缴税等便民政务服务，用户可以通过手机银行一站式办理金融及便民政务业务。

消费者权益保护

本行制定了《消费者权益保护审计管理办法》，由审计部对全行投诉管理等消保工作履职情况进行监督，持续完善常态化、规范化的内部审计监督评价机制。每年开展消保审计，将审计情况报告提交董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会。

本行坚持“以客户为中心”理念，指定专门部门消费者权益保护部牵头投诉管理等消费者权益保护工作，持续提升投诉处理质效和精细化管理水平。畅通投诉受理渠道，通过营业网点、网上银行等多种渠道公布投诉受理电话，同时通过设立总行投诉监督电话等方式持续扩大投诉受理渠道。注重客户投诉的稳妥处理，相关工单均在监管规定时限内办理，并采取适当措施加强对投诉处理质效的监督管理。深挖客户投诉问题的统计分析，持续关注客户投诉数量变化，对其中的重点环节进行分类型、分场景研究，精准施策推进产品和服务的优化完善。灵活运用多元化解机制解决客户投诉问题，加强与客户当地监管、司法、第三方调解机构等组织的协同联动。进一步完善企业级消保管理系统功能，结合消保管理工作中对数据分析、溯源整改、智能化应用等方面的需求，积极推进投诉管理模块版本迭代优化工作。不断完善消保审查管理。将消保审查作为消保全流程管控的关键举措，前移风险控制关口。认真开展消保审查，提高消保审查覆盖率，提升审查质效，切实主动维护消费者合法权益。整合重构全行消保审查线上流程，研发上线消保审查系统，实现系统功能在全行各分支机构的全覆盖，为全行消保审查的全流程管控提供基础平台。

在个人贷款合同中，本行与消费者明确约定，消费者可根据其收入调整情况主动申请变更贷款还款方式、变更贷款还款期限、提前还款等服务内容。支持通过手机银行、微信小程序“建行智慧个贷”、网上银行等线上渠道办理提前还本业务，实现个贷业务提前还本的全流程线上办理，为消费者提供便捷便民服务。

本行高度重视《中国银行业协会信用卡催收工作指引（试行）》，及时更新《信用卡委外催收管理规定》，从法律层面进一步约束催收行为，保护消费者合法权益。同时向不良贷款催收业务相关员工提供专题培训，培训频率每年不低于一次，培训内容包含相关基础制度、业务操作流程、最新管理要求、先进试点经验及经典案例等多方面内容。

消保宣传教育及培训

本行推进贯穿全年的“温暖消保”系列主题文化宣传活动。落实监管部署，组织开展“3.15消费者权益保护宣传周”“普及金融知识 守住钱袋子”等常态化金融知识普及活动，在“3.15”活动中荣获“优秀组织单位”称号。创新开展数字化宣教活动，打造数字化消保宣教专区，运用“智能VR+AI+3D”技术，搭建“多彩消保 3D数字化教育宣传展厅”，积极探索“智慧政务+数字化宣教”模式。面向大众客户及“一老一小、残障人士、少数民族、新市民”等重点客群开展特色化宣教活动，拓展金融知识宣教深度。

印发2022年消保教育宣传工作计划，将消保内容融入各业务条线培训要求。举办全行消费者权益保护培训班，解读最新监管政策、重点关注工作等内容。打造受员工喜爱的消保课程体系，开展“多彩消保 智慧课堂”课程制作展播活动，面向全行员工开展培训，上半年累计参与学习员工超40万人次。

广告营销政策

本行严格遵循《中华人民共和国广告法》等法律法规要求，制定和下发《广告管理办法》《广告营销物料规范指引》，有力保障公平广告政策的执行与落地。高度重视广告宣传从业人员的专业化培训，采取线上培训、线下面授、机构交流等多种形式，每年定期举办各种类型和范围的培训班、讲座和广告学习分享，覆盖本行所有广告宣传从业员工，有效提升全行广告相关人员的专业素养。

网络安全与隐私保护

本行建立“四道防线”的纵深防御技术防护体系，形成覆盖全行的网络安全防线。加强应用和数据保护，通过统一身份认证、授权、数据加密、安全监控等安全技术措施，有效应对外部渗透窃取客户信息的风险。建立常态化、实战化、体系化的安全运营体系，建设专业化的安全运营队伍，组织常态化的网络攻防实战比赛和培训，定期开展渗透测试，主动发现系统缺陷，提升安全团队实战能力。

采取多重措施，防止内部操作泄露数据。加强数据环境保护，建立专用数据分析桌面，在安全环境中进行业务数据加工和分析；建立开发测试桌面，防范开发文档、源代码等重要技术文档泄露。在使用内部数据时，注重数据易用性和安全性的平衡，采用“云端存储、集中管控”的模式，将数据保护在安全可控的生产环境里，加强用户终端和网络边界的数据泄露防控。建立无介质查询、异地查询、交易中断查询等客户信息技术监测模型，持续保持客户信息安全管控高压态势。

加强监控分析，降低外部数据泄露对本行的影响。主动监控和处置互联网信息泄露，避免客户资金损失。监测来自互联网渠道的暴力密码猜解攻击，防止不法分子利用社会工程和数据关联分析，通过非银行渠道泄露的数据逐步提纯出银行相关敏感信息，对客户资金造成威胁。主动监测和关停仿冒本行的钓鱼网站，进行资金保护和风险提示。

本行的数据安全政策已覆盖全部业务线及境内机构，境外分行和境外子公司在满足所在国家（地区）法律法规及其行业监管要求的前提下参照执行。上半年，本行制定了《落实数据安全管理工作方案》，从“数据安全治理”“数据安全保护”“数据安全运维”等维度构建集团数据安全管理体系框架，明确各条线数据安全工作职责和实施计划。制定、修订和重检《数据安全管理办法》等专项规章制度，启动数据安全全面自评估。落实数据安全分级工作，通过自动化打标工具推进全域数据资产的安全分级。完成

隐私授权管理组件优化改造，实现全域数据的授权管理与安全合规。落实对客合规要求，完成各类产品服务协议、隐私政策、合作协议等的重检修订工作。

不断强化安全合规文化建设，丰富培训课程，加强数据安全培训教育，覆盖集团所有员工以提升安全意识。编制印发《国内网络与信息安全标准解读——数据安全和个人信息保护篇》教材并发布至本行学习平台，组织全行金融科技条线员工开展培训学习，持续提升科技人员履岗能力。举办第四届“金科杯”网络安全攻防技能劳动竞赛，提升集团员工的信息安全意识和安全实务技能。

人力资本发展

本行高度重视员工专业能力的提升，持续优化人才培养体系，丰富员工成长渠道。

持续推进全行人才队伍建设，制定《新时代加强和改进人才工作的意见》，推动实施《“十四五”时期人才发展规划》，为全行实现高质量发展提供人才支撑。围绕金融科技、大财富管理、风险合规、数字化经营、平台运营、绿色金融、乡村振兴、资金业务等全行改革发展重点领域，实施重大人才项目和专项人才计划。加快年轻干部发现选拔培养，实施薪火计划，通过压实培养责任、完善培养机制、拓宽培养渠道、优化培养氛围，致力于打造贯穿员工职业生涯全周期的培养体系。健全完善专业技术岗位职务等级考试制度，满足全行员工考试需求，实现业务条线考试全覆盖，做好题库建设和教材开发，通过“以考促学”“以学促干”引导员工在专业领域持续深耕、终身学习。

鼓励和支持员工取得内外部专业资质认证。本行编制《理财经理资质认证管理办法》，完成理财经理资质认证课程开发，面向全行常态化开展本行金融理财师资质认证。启动公司金融顾问(CFC)新职业认证培训项目试点工作，打造基金从业能力提升训练营暨“建基立业”学习项目，帮助行内客户经理系统建立基金从业相关知识体系，高效通过基金从业考试。通过本行学习平台国际频道推送特许金融分析师(CFA)资源、“三分钟商学院学习小贴士”等优质前沿国际化学习产品，打造全行员工拓展国际视野的线上窗口。

积极与高校联合开展人才培养。本行与香港大学共建“数据分析师”认证项目，与香港科技大学合办金融科技硕士项目、与西安交通大学合办金融科技菁英班项目。此外，与中南财经政法大学开展“乡村振兴金融专业硕士”联合培养项目，共同培养能从事乡村振兴金融类业务的精农经、通金融、懂管理的应用型人才。同时，持续实施“建行—华工金融科技菁英班”“建行—广财数字金融班”产教融合人才培养项目，南开大学“智能银行管理”专业硕士班项目，培养具有信息技术能力，且拥有经济金融知识、数字化经营能力的金融科技专业人才。

员工权益保障与员工关爱

本行持续加强员工权益保护及员工关爱，规范招聘管理流程，以业务规划为基础，稳步拓展招聘规模。保障员工基本权益及福利待遇，关注员工健康安全，落实开展员工关爱行动，建立“我为职工办实事”常态化机制，加大基层一线支援保障力度，定期组织员工心理健康关爱讲座，加大“女职工关爱室”建设力度，切实保障员工身心健康和生命安全。

持续完善巩固民主管理，不断健全以职工代表大会为基本形式的企业民主管理制度。完善提案征集办理制度、职工代表走基层制度、职工代表巡查制度等职工意见建议征集和诉求表达机制，发挥全行各级职工代表的积极作用，引导和鼓励全行职工依法通

过职代会等民主管理形式深入参与企业决策、管理和监督。开展形式多样的员工意见征求工作，如开通员工意见云信箱、平台建言献策专栏等，畅通上下交流渠道，完善交互反馈机制，全面提升员工满意度。

重视来自员工的声音，自主研发上线体验之声用户社区。社区专为全行广大网点员工打造，具有热点问题主动捕获、快速调研分析、知识经验分享等一系列功能。所有网点员工均可在社区实名或匿名自主发声，反馈问题建议。同时，本行不断健全“收集—整理—解决—跟踪—反馈”的问题闭环管理机制，持续推动基层问题解决，有效改善网点员工和客户体验，促进全行治理水平提升。自2020年6月上线以来，本行已通过体验之声用户社区累计收集典型体验问题与建议2,000余条，并及时运用于制度政策改进、业务流程优化和系统功能完善，有效提升基层员工满意度。

社会公益

本行积极推进公益慈善，致力于构建“开放、共享、助他”的公益新生态。持续推进了母亲健康快车、建行希望小学（希望工程·建行五室）、高中生成长计划、“善建家园”乡村振兴计划等长期公益项目，打造公益品牌；服务绿色发展，创新实施了三江源生态环保公益项目。同时，在全行组织开展建行公益“三十佳”评选表彰和“建行公益、有你最美——说出你的公益故事”专题宣传，展示建行人承担社会责任和投身公益活动中助他向善的形象，以公益行动弘扬“助他”文化，引导全行推进“三带一融合”公益创新。

6 重要事项

承诺事项履行情况

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

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

截至2022年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

非经营性占用资金

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

违规担保

报告期内，本行无违规订立担保合同的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

受处罚情况

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

诚信状况

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

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

重大合同及其履行情况

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

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的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。

其他持股与参股情况

报告期内，本行未发生其他持股和参股事项。

重大事件

报告期内重大事件请参见本行在上交所、港交所及本行网站披露的公告。

半年度报告审阅

本集团按照中国会计准则编制的2022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2022年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团2022年半年度报告已经本行审计委员会审核和董事会审议通过。

报告期后事项

经本行2021年第二次临时股东大会审议通过，并获银保监会批复，本行获准发行无固定期限资本债券。近期相关事宜正在推进中。

7 股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2022年1月1日		报告期内增减)					2022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	95,223,114,769	38.09	-	-	-	+8,303,730	+8,303,730	95,231,418,499	38.09
3.其他 ¹	145,194,205,111	58.07	-	-	-	-8,303,730	-8,303,730	145,185,901,381	58.07
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

7.2 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行普通股股东总数377,113户，其中H股股东39,556户，A股股东337,557户。

单位：股

普通股股东总数		377,113 (2022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	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)
		0.08	-	195,941,976 (A股)
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	37.54	+8,035,412	93,856,896,881 (H股)
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,672 (A股)
国家电网 ²	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)
长江电力	国有法人	0.26	-8,303,730	648,993,000 (H股)
香港中央结算有限公司	境外法人	0.20	-53,594,170	508,908,659 (A股)
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)
宝武钢铁集团	国有法人	0.13	-	335,000,000 (H股)
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L-CT001沪	其他	0.07	-	168,783,482 (A股)

1. 该股份包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的本行H股。截至2022年6月30日，国家电网和长江电力分别持有本行H股1,611,413,730股和648,993,000股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去国家电网和长江电力持有的上述股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为93,856,896,881股。
2. 截至2022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。
3. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
4. 上述股东持有的股份均为无限售条件股份。除香港中央结算（代理人）有限公司名下股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

7.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

于2022年6月30日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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

1. 2015年12月29日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共692,581,776股，占已发行A股（9,593,657,606股）的7.22%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2022年6月30日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股195,941,976股，汇金公司全资附属公司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。
2. 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行普通股（233,689,084,000股）的57.03%。截至2022年6月30日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占已发行H股（240,417,319,880股）的59.31%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的57.03%。

7.5 董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。部分董事、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。截至2022年6月30日，持股数如下：杨丰来先生16,789股、林鸿先生15,555股、王毅先生13,023股、刘军先生12,447股、邓艾兵先生17,009股、张敏女士9,120股、胡昌苗先生17,709股、程远国先生15,863股；已离任副董事长、执行董事、行长王江先生15,417股、已离任副行长王浩先生12,108股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。

7.6 优先股相关情况

报告期末，本行优先股股东总数为24户，均为境内优先股股东。

6月末本行前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
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000
华宝信托有限责任公司	其他	14.36	-	86,140,000
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
江苏省国际信托有限责任公司	其他	7.64	-	45,860,000
中信证券股份有限公司	其他	6.04	-1,400,000	36,220,000
创金合信基金管理有限公司	其他	4.50	-	27,022,000
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000

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

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

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

附录一 外部审计师审阅报告及财务报告

外部审计师审阅报告

财务报表：

合并及银行资产负债表
合并及银行利润表
合并股东权益变动表
银行股东权益变动表
合并及银行现金流量表

财务报表附注：

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

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

财务报表补充资料：

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

审阅报告

安永华明（2022）专字第 60438537_A07 号
中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第1页至第255页的中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）的中期财务报表，包括2022年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2022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建设银行管理层的责任，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。审阅主要限于询问建设银行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：田志勇

中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2022年8月30日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2022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	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,832,614	2,763,892	2,818,647	2,743,731
存放同业款项	4	350,259	155,107	302,463	95,720
贵金属		183,036	121,493	183,036	121,493
拆出资金	5	318,740	188,162	426,745	292,067
衍生金融资产	6	43,655	31,550	41,370	30,643
买入返售金融资产	7	1,118,427	549,078	1,110,105	535,423
发放贷款和垫款	8	19,694,042	18,170,492	19,236,256	17,707,822
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		561,778	545,273	248,885	238,283
以摊余成本计量的金融资产		5,909,338	5,155,168	5,807,948	5,061,712
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		1,954,768	1,941,478	1,865,755	1,845,569
长期股权投资	10	21,247	18,875	86,698	86,692
纳入合并范围的结构化主体投资	11	-	-	21,085	48,731
固定资产	12	167,934	168,326	127,927	133,646
土地使用权	13	13,393	13,630	12,530	12,779
无形资产	14	5,509	5,858	4,457	4,734
商誉	15	2,209	2,141	-	-
递延所得税资产	16	106,892	92,343	103,924	89,943
其他资产	17	405,237	331,113	388,831	313,943
资产总计		<u>33,689,078</u>	<u>30,253,979</u>	<u>32,786,662</u>	<u>29,362,931</u>

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2022年 6月30日 附注 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	19	777,146	777,137	685,033
同业及其他金融机构 存放款项	20	2,754,989	2,754,662	1,920,596
拆入资金	21	383,591	283,920	208,348
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	22	297,393	296,446	228,034
衍生金融负债	6	41,888	39,781	30,170
卖出回购金融资产款	23	91,596	55,641	5,477
吸收存款	24	24,184,466	23,885,768	22,067,148
应付职工薪酬	25	38,372	33,831	35,588
应交税费	26	56,085	54,182	84,089
预计负债	27	47,342	44,832	43,527
已发行债务证券	28	1,688,826	1,608,325	1,242,931
递延所得税负债	16	1,066	5	39
其他负债	29	644,466	349,003	274,572
负债合计		<u>31,007,226</u>	<u>30,183,533</u>	<u>26,825,552</u>

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2022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	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
股东权益:					
股本	30	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	31				
优先股		59,977	59,977	59,977	59,977
永续债		39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	32	134,925	134,925	134,835	134,835
其他综合收益	33	21,696	21,338	29,212	30,901
盈余公积	34	305,571	305,571	305,571	305,571
一般风险准备	35	385,120	381,621	373,381	373,381
未分配利润	36	1,461,936	1,394,797	1,410,151	1,342,712
归属于本行股东权益合计		2,659,227	2,588,231	2,603,129	2,537,379
少数股东权益		22,625	25,891	-	-
股东权益合计		<u>2,681,852</u>	<u>2,614,122</u>	<u>2,603,129</u>	<u>2,537,379</u>
负债和股东权益总计		<u>33,689,078</u>	<u>30,253,979</u>	<u>32,786,662</u>	<u>29,362,931</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年八月三十日

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	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		
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入		435,970	416,332	378,518	366,459
利息净收入	37	317,340	296,085	310,187	286,203
利息收入		564,957	515,949	552,871	501,902
利息支出		(247,617)	(219,864)	(242,684)	(215,699)
手续费及佣金净收入	38	68,823	69,438	64,838	67,008
手续费及佣金收入		77,139	77,570	71,237	73,548
手续费及佣金支出		(8,316)	(8,132)	(6,399)	(6,540)
投资收益	39	7,575	11,687	2,613	7,849
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		418	228	6	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		34	2,527	34	2,547
公允价值变动(损失)/收益	40	(4,988)	(552)	(1,549)	790
汇兑收益		696	4,289	1,573	3,647
其他业务收入	41	46,524	35,385	856	962
二、营业支出		(243,757)	(232,066)	(190,996)	(187,668)
税金及附加		(3,677)	(3,538)	(3,419)	(3,326)
业务及管理费	42	(90,980)	(84,204)	(85,783)	(77,981)
信用减值损失	43	(103,294)	(108,320)	(101,172)	(105,837)
其他资产减值损失	44	(81)	(192)	(16)	30
其他业务成本	45	(45,725)	(35,812)	(606)	(554)
三、营业利润		192,213	184,266	187,522	178,791
加：营业外收入		534	615	479	545
减：营业外支出		(361)	(418)	(306)	(331)
四、利润总额		192,386	184,463	187,695	179,005
减：所得税费用	46	(30,656)	(30,357)	(29,252)	(28,712)

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年 附注 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
五、净利润	<u>161,730</u>	<u>154,106</u>	<u>158,443</u>	<u>150,293</u>
归属于本行股东的净利润	161,642	153,300	158,443	150,293
少数股东损益	88	806	-	-
六、其他综合收益	33 <u>435</u>	<u>(256)</u>	<u>(1,689)</u>	<u>1,168</u>
归属于本行股东的其他综合 收益的税后净额	358	(293)	(1,689)	1,168
(一)不能重分类进损益的其他 综合收益	<u>(30)</u>	<u>(14)</u>	<u>330</u>	<u>(42)</u>
重新计量设定受益计划 变动额	(130)	121	(130)	121
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	100	(139)	460	(167)
其他	-	4	-	4

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	388	(279)	(2,019)	1,210
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(5,282)	2,586	(3,914)	2,116
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	1,273	(47)	1,171	(28)
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(37)	(248)	17	(190)
现金流量套期储备	161	245	168	249
外币报表折算差额	4,273	(2,815)	539	(937)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	77	37	-	-

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	附注 (未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额	<u>162,165</u>	<u>153,850</u>	<u>156,754</u>	<u>151,461</u>
归属于本行股东的综合收益	162,000	153,007	156,754	151,461
归属于少数股东的综合收益	165	843	-	-
八、基本和稀释每股收益				
(人民币元)	48	<u>0.65</u>	<u>0.61</u>	

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年八月三十日

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
2022 年 1 月 1 日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,925</u>	<u>21,338</u>	<u>305,571</u>	<u>381,621</u>	<u>1,394,797</u>	<u>25,891</u>	<u>2,614,122</u>
本期增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>358</u>	<u>-</u>	<u>3,499</u>	<u>67,139</u>	<u>(3,266)</u>	<u>67,730</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	161,642	88	161,730
(二)其他综合收益	-	-	-	-	358	-	-	-	77	435
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	358	-	-	161,642	165	162,165
(三)股东投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,335)	(3,335)

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	3,499	(3,499)	-	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(91,004)	-	(91,004)
3.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)
2022 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,925</u>	<u>21,696</u>	<u>305,571</u>	<u>385,120</u>	<u>1,461,936</u>	<u>22,625</u>	<u>2,681,852</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年八月三十日

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2021年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353
本期增减变动金额	-	-	-	661	(293)	-	(343)	72,139	824	72,988
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	153,300	806	154,106
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(293)	-	-	-	37	(256)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(293)	-	-	153,300	843	153,850
(三)股东投入和减少资本										
1.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	661	-	-	-	-	109	770

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
	优先股	永续债								
(四)利润分配										
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(343)	343	-	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
3.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)
2021 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,924</u>	<u>14,755</u>	<u>275,995</u>	<u>349,885</u>	<u>1,311,434</u>	<u>25,369</u>	<u>2,462,341</u>

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
2021年1月1日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,263</u>	<u>15,048</u>	<u>275,995</u>	<u>350,228</u>	<u>1,239,295</u>	<u>24,545</u>	<u>2,389,353</u>
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>662</u>	<u>6,290</u>	<u>29,576</u>	<u>31,393</u>	<u>155,502</u>	<u>1,346</u>	<u>224,769</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	302,513	1,415	303,928
(二)其他综合收益	-	-	-	-	6,290	-	-	-	288	6,578
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	6,290	-	-	302,513	1,703	310,506
(三)股东投入和减少资本										
1.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	662	-	-	-	-	109	771

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
	优先股	永续债								
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	31,393	(31,393)	-	-
3.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
4.对其他权益工具持有 者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(4,538)	-	(4,538)
5.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(466)	(466)
2021 年 12 月 31 日	250,011	59,977	39,991	134,925	21,338	305,571	381,621	1,394,797	25,891	2,614,122

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	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
	股本	优先股 永续债						
2022 年 1 月 1 日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>134,835</u>	<u>30,901</u>	<u>305,571</u>	<u>373,381</u>	<u>1,342,712</u>	<u>2,537,379</u>
本期增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,689)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,439</u>	<u>65,750</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	158,443	158,443
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,689)	-	-	-	(1,689)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(1,689)	-	-	158,443	156,754

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
 董事长
 (法定代表人)

张金良
 副董事长及行长
 (主管财会工作负责人)

刘方根
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年八月三十日

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2021 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)

	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	
	股本	优先股							永续债
2021 年 1 月 1 日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,835</u>	<u>21,759</u>	<u>275,995</u>	<u>342,174</u>	<u>1,193,773</u>	<u>2,318,515</u>
本期增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>68,784</u>	<u>69,957</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	150,293	150,293
(二)其他综合收益	-	-	-	-	1,168	-	-	-	1,168
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	1,168	-	-	150,293	151,461

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)								
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	优先股	永续债							
(三)利润分配									
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
2021 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,835</u>	<u>22,927</u>	<u>275,995</u>	<u>342,179</u>	<u>1,262,557</u>	<u>2,388,472</u>

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2021 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							
2021 年 1 月 1 日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本年增减变动金额	-	-	-	-	9,142	29,576	31,207	148,939	218,864
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	295,764	295,764
(二)其他综合收益	-	-	-	-	9,142	-	-	-	9,142
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	9,142	-	-	295,764	304,906

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2021 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	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
	股本	优先股						
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	29,576	-	(29,576)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	31,207	(31,207)	-
3.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
4.对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	(4,538)	(4,538)
2021 年 12 月 31 日	250,011	59,977	134,835	30,901	305,571	373,381	1,342,712	2,537,379

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 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	85,308	-	85,300	-
吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额	2,560,015	1,512,541	2,601,067	1,504,219
拆入资金净增加额	70,707	19,702	61,155	14,643
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	67,564	38,521	67,660	38,349
卖出回购金融资产款净增加额	56,737	59,138	49,929	57,567
已发行存款证净增加额	259,218	-	259,406	-
存放中央银行和同业款项净减 少额	-	67,846	-	105,856
拆出资金净减少额	-	6,791	-	1,024
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	-	5,879	-	11,393
收取的利息、手续费及佣金的 现金	534,880	503,464	520,783	488,318
收到的其他与经营活动有关的 现金	87,819	41,567	39,758	4,766
经营活动现金流入小计	<u>3,722,248</u>	<u>2,255,449</u>	<u>3,685,058</u>	<u>2,226,135</u>

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年 附注 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
存放中央银行和同业款项 净增加额	(107,212)	-	(115,589)	-
拆出资金净增加额	(52,015)	-	(74,248)	-
买入返售金融资产净增加额	(568,938)	(103,211)	(574,581)	(107,315)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	(1,243)	-	(21,378)	-
发放贷款和垫款净增加额	(1,554,328)	(1,365,735)	(1,574,320)	(1,332,507)
向中央银行借款净减少额	-	(20,583)	-	(20,583)
已发行存款证净减少额	-	(20,463)	-	(20,699)
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(234,091)	(177,258)	(228,108)	(172,909)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(57,120)	(54,665)	(51,731)	(49,425)
支付的各项税费	(100,316)	(100,874)	(96,891)	(96,886)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(231,484)	(240,501)	(204,698)	(231,631)
经营活动现金流出小计	(2,906,747)	(2,083,290)	(2,941,544)	(2,031,955)
经营活动产生的现金流量 净额	49(1)	815,501	743,514	194,180

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	654,381	1,000,396	548,005	914,737
取得投资收益收到的现金	120,534	111,886	112,576	105,683
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	27,646	316,522
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,546	1,049	158	593
投资活动现金流入小计	<u>776,461</u>	<u>1,113,331</u>	<u>688,385</u>	<u>1,337,535</u>
投资支付的现金	(1,444,931)	(1,287,737)	(1,308,831)	(1,169,593)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(1,835)	(1,440)	-	(800)
对子公司增资所支付的现金	-	-	-	(15,000)
投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金	-	-	-	(446,603)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(8,380)	(5,422)	(3,284)	(4,626)
投资活动现金流出小计	<u>(1,455,146)</u>	<u>(1,294,599)</u>	<u>(1,312,115)</u>	<u>(1,636,622)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(678,685)</u>	<u>(181,268)</u>	<u>(623,730)</u>	<u>(299,087)</u>

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	94,761	54,102	92,769	35,569
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	770	-	-
筹资活动现金流入小计	94,761	54,872	92,769	35,569
分配股利支付的现金	(43)	(100)	-	-
偿还债务支付的现金	(7,628)	(18,203)	(4,013)	(6,705)
偿付债券利息支付的现金	(3,035)	(2,293)	(1,773)	(978)
赎回少数股东持有的其他权益工具支付的现金	(3,335)	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(3,917)	(3,317)	(3,021)	(2,286)
筹资活动现金流出小计	(17,958)	(23,913)	(8,807)	(9,969)
筹资活动产生的现金流量净额	76,803	30,959	83,962	25,600

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	18,259	(4,623)	17,599	(4,155)
五、现金及现金等价物净增加/ (减少)额	49(2) 231,878	17,227	221,345	(83,462)
加: 期初现金及现金等价物余额	805,600	878,931	773,752	822,616
六、期末现金及现金等价物余额	49(3) 1,037,478	896,158	995,097	739,154

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

张金良
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

刘方根
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二二年八月三十日

刊载于第 25 页至第 255 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到 1954 年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为 939 和 601939。于 2022 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”)(2018 年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)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”)的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。本集团主要于中国内地经营并在境外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“境外”指中国内地以外的其他国家和地区。

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

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

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

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

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至 2021 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 2021 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，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。

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。

本集团享有的联营企业或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。本集团与联营企业和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业和合营企业的权益份额抵销。

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

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 重要会计政策

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 2021 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。

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

2 编制基础及重要会计政策(续)

(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 2022 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 2021 年 12 月 31 日止年度的财务信息摘录自本集团截至 2021 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 2022 年 3 月 29 日发表无保留意见。

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

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
现金		50,201	48,613	49,862	48,154
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,251,286	2,160,485	2,247,216	2,157,529
-超额存款准备金	(2)	470,718	520,700	461,175	503,960
-财政性存款及其他		59,396	33,032	59,383	33,028
应计利息		1,013	1,062	1,011	1,060
合计		<u>2,832,614</u>	<u>2,763,892</u>	<u>2,818,647</u>	<u>2,743,731</u>

- (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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民币存款缴存比率	9.75%	10.00%
外币存款缴存比率	8.00%	9.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行	341,927	146,243	295,792	88,050
非银行金融机构	7,289	8,003	6,957	7,742
应计利息	1,508	986	161	35
总额	350,724	155,232	302,910	95,827
减值准备(附注 18)	(465)	(125)	(447)	(107)
净额	350,259	155,107	302,463	95,720

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地	313,306	122,172	274,303	68,839
境外	35,910	32,074	28,446	26,953
应计利息	1,508	986	161	35
总额	350,724	155,232	302,910	95,827
减值准备(附注 18)	(465)	(125)	(447)	(107)
净额	350,259	155,107	302,463	95,720

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月及 2021 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行	222,756	96,021	231,270	96,934
非银行金融机构	95,516	91,551	194,201	193,995
应计利息	1,157	1,004	1,961	1,548
总额	319,429	188,576	427,432	292,477
减值准备(附注 18)	(689)	(414)	(687)	(410)
净额	318,740	188,162	426,745	292,067

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地	216,852	115,485	306,199	209,136
境外	101,420	72,087	119,272	81,793
应计利息	1,157	1,004	1,961	1,548
总额	319,429	188,576	427,432	292,477
减值准备(附注 18)	(689)	(414)	(687)	(410)
净额	318,740	188,162	426,745	292,067

于2022年6月30日，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一(2021年12月31日：账面余额162.50亿元为阶段二，对应减值准备人民币0.67亿元，其余拆出资金均为阶段一)。

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

6 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2022年6月30日			2021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		738,290	4,921	2,734	584,102	1,870	2,296
汇率合约		3,394,199	35,460	33,642	3,183,567	27,578	27,772
其他合约	(a)	188,616	3,274	5,512	130,138	2,102	1,255
合计		<u>4,321,105</u>	<u>43,655</u>	<u>41,888</u>	<u>3,897,807</u>	<u>31,550</u>	<u>31,323</u>

本行

	注释	2022年6月30日			2021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		729,707	4,720	2,756	577,667	1,827	2,102
汇率合约		3,320,514	34,337	32,917	3,110,487	27,139	26,927
其他合约	(a)	176,380	2,313	4,108	113,451	1,677	1,141
合计		<u>4,226,601</u>	<u>41,370</u>	<u>39,781</u>	<u>3,801,605</u>	<u>30,643</u>	<u>30,170</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	5,877	3,387	4,361	3,084
-汇率合约	53,739	39,036	51,021	36,555
-其他合约 (a)	23,618	16,082	3,722	3,247
小计	83,234	58,505	59,104	42,886
信用估值调整风险加权资产	18,890	13,618	15,439	11,509
合计	102,124	72,123	74,543	54,395

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

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2022年6月30日			2021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						
利率互换	51,958	1,314	(844)	47,695	197	(522)
货币掉期	1,031	-	(8)	29	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	30,098	95	(306)	11,102	49	(55)
货币掉期	669	9	-	636	-	(48)
利率互换	4,352	146	-	2,894	7	(18)
合计	<u>88,108</u>	<u>1,564</u>	<u>(1,158)</u>	<u>62,356</u>	<u>253</u>	<u>(643)</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

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(续):

本行

	2022年6月30日			2021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						
利率互换	40,353	772	(806)	37,176	97	(442)
货币掉期	-	-	-	29	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	30,098	95	(306)	11,102	49	(55)
利率互换	1,339	3	-	-	-	-
合计	<u>71,790</u>	<u>870</u>	<u>(1,112)</u>	<u>48,307</u>	<u>146</u>	<u>(497)</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

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

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
净收益/(损失)		
-套期工具	806	432
-被套期项目	(806)	(432)

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
净收益/(损失)		
-套期工具	288	336
-被套期项目	(300)	(338)

截至 2022 年及 2021 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。

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(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。被套期项目为吸收存款、发放贷款和垫款、已发行债务证券、拆入资金及拆出资金。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团现金流量套期产生的净收益计人民币 1.61 亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净收益计人民币 1.68 亿元计入其他综合收益(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月本集团净收益为人民币 2.45 亿元，本行净收益为 2.49 亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

7 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
-政府债券	445,927	259,628	438,986	250,358
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	539,138	253,753	537,785	249,398
小计	985,065	513,381	976,771	499,756
票据	133,485	35,590	133,485	35,590
应计利息	223	199	195	169
总额	1,118,773	549,170	1,110,451	535,515
减值准备(附注 18)	(346)	(92)	(346)	(92)
净额	1,118,427	549,078	1,110,105	535,423

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月及 2021 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

8 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	19,614,090	18,380,916	19,143,982	17,905,742
减：贷款损失准备	(694,852)	(637,338)	(679,788)	(621,988)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	(a) <u>18,919,238</u>	<u>17,743,578</u>	<u>18,464,194</u>	<u>17,283,754</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	(b) <u>723,162</u>	<u>379,469</u>	<u>723,162</u>	<u>379,469</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	(c) <u>3,286</u>	<u>3,761</u>	<u>1,172</u>	<u>1,393</u>
应计利息	<u>48,356</u>	<u>43,684</u>	<u>47,728</u>	<u>43,206</u>
发放贷款和垫款账面价值总额	<u>19,694,042</u>	<u>18,170,492</u>	<u>19,236,256</u>	<u>17,707,822</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司类贷款和垫款				
-贷款	11,313,380	10,267,665	11,050,079	10,007,107
-融资租赁	123,857	135,601	-	-
	<u>11,437,237</u>	<u>10,403,266</u>	<u>11,050,079</u>	<u>10,007,107</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	6,545,566	6,449,580	6,484,043	6,391,181
-个人消费贷款	262,291	240,147	255,828	234,011
-个人经营贷款	307,183	226,463	307,183	226,463
-信用卡	913,046	899,127	910,311	896,222
-其他	148,767	162,333	136,538	150,758
	<u>8,176,853</u>	<u>7,977,650</u>	<u>8,093,903</u>	<u>7,898,635</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>19,614,090</u>	<u>18,380,916</u>	<u>19,143,982</u>	<u>17,905,742</u>
阶段一贷款损失准备	(333,500)	(310,207)	(329,417)	(305,642)
阶段二贷款损失准备	(185,722)	(154,465)	(181,979)	(150,692)
阶段三贷款损失准备	<u>(175,630)</u>	<u>(172,666)</u>	<u>(168,392)</u>	<u>(165,654)</u>
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注 18)	<u>(694,852)</u>	<u>(637,338)</u>	<u>(679,788)</u>	<u>(621,988)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>18,919,238</u>	<u>17,743,578</u>	<u>18,464,194</u>	<u>17,283,754</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
	票据贴现	723,162	379,469	723,162

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
	公司类贷款和垫款	3,286	3,761	1,172

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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2022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	18,690,583	638,002	285,505	19,614,090
减：贷款损失准备	(333,500)	(185,722)	(175,630)	(694,852)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>18,357,083</u>	<u>452,280</u>	<u>109,875</u>	<u>18,919,238</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.78%</u>	<u>29.11%</u>	<u>61.52%</u>	<u>3.54%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>718,254</u>	<u>4,904</u>	<u>4</u>	<u>723,162</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(1,782)</u>	<u>(349)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2,132)</u>
	2021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	17,525,964	588,881	266,071	18,380,916
减：贷款损失准备	(310,207)	(154,465)	(172,666)	(637,338)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>17,215,757</u>	<u>434,416</u>	<u>93,405</u>	<u>17,743,578</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.77%</u>	<u>26.23%</u>	<u>64.89%</u>	<u>3.47%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>376,355</u>	<u>3,114</u>	<u>-</u>	<u>379,469</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(900)</u>	<u>(216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,116)</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2022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	18,269,053	608,586	266,343	19,143,982
减：贷款损失准备	(329,417)	(181,979)	(168,392)	(679,788)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>17,939,636</u>	<u>426,607</u>	<u>97,951</u>	<u>18,464,194</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.80%</u>	<u>29.90%</u>	<u>63.22%</u>	<u>3.55%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>718,254</u>	<u>4,904</u>	<u>4</u>	<u>723,162</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(1,782)</u>	<u>(349)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2,132)</u>
	2021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	17,094,203	562,427	249,112	17,905,742
减：贷款损失准备	(305,642)	(150,692)	(165,654)	(621,988)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>16,788,561</u>	<u>411,735</u>	<u>83,458</u>	<u>17,283,754</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.79%</u>	<u>26.79%</u>	<u>66.50%</u>	<u>3.47%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>376,355</u>	<u>3,114</u>	<u>-</u>	<u>379,469</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(900)</u>	<u>(216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,116)</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口等相关参数的风险参数模型法计量预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款及票据贴现采用现金流折现法计量预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注 56(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日		310,207	154,465	172,666	637,338
转移：					
转移至阶段一		13,987	(13,607)	(380)	-
转移至阶段二		(5,592)	8,826	(3,234)	-
转移至阶段三		(1,821)	(16,316)	18,137	-
新增源生或购入的金融资产		93,764	-	-	93,764
本期转出/归还	(a)	(69,157)	(15,603)	(27,754)	(112,514)
重新计量	(b)	(7,888)	67,957	32,709	92,778
本期核销		-	-	(23,827)	(23,827)
收回已核销贷款		-	-	7,313	7,313
2022 年 6 月 30 日		<u>333,500</u>	<u>185,722</u>	<u>175,630</u>	<u>694,852</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	2021 年				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日		275,428	108,099	172,536	556,063
转移:					
转移至阶段一		9,277	(8,793)	(484)	-
转移至阶段二		(10,303)	12,817	(2,514)	-
转移至阶段三		(2,551)	(21,749)	24,300	-
新增源生或购入的金融资产		153,274	-	-	153,274
本年转出/归还	(a)	(107,775)	(19,250)	(47,119)	(174,144)
重新计量	(b)	(7,143)	83,341	72,186	148,384
本年核销		-	-	(59,999)	(59,999)
收回已核销贷款		-	-	13,760	13,760
2021 年 12 月 31 日		310,207	154,465	172,666	637,338

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

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日		305,642	150,692	165,654	621,988
转移:					
转移至阶段一		13,705	(13,327)	(378)	-
转移至阶段二		(5,451)	8,416	(2,965)	-
转移至阶段三		(1,672)	(14,414)	16,086	-
新增源生或购入的金融资产		93,075	-	-	93,075
本期转出/归还	(a)	(68,359)	(15,181)	(27,134)	(110,674)
重新计量	(b)	(7,523)	65,793	31,383	89,653
本期核销		-	-	(21,550)	(21,550)
收回已核销贷款		-	-	7,296	7,296
2022 年 6 月 30 日		329,417	181,979	168,392	679,788

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

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	注释	2021 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021 年 1 月 1 日		271,329	103,948	165,963	541,240
转移:					
转移至阶段一		9,096	(8,639)	(457)	-
转移至阶段二		(9,702)	12,161	(2,459)	-
转移至阶段三		(2,539)	(20,290)	22,829	-
新增源生或购入的金融资产		151,513	-	-	151,513
本年转出/归还	(a)	(106,659)	(18,314)	(46,687)	(171,660)
重新计量	(b)	(7,396)	81,826	71,870	146,300
本年核销		-	-	(59,136)	(59,136)
收回已核销贷款		-	-	13,731	13,731
2021 年 12 月 31 日		<u>305,642</u>	<u>150,692</u>	<u>165,654</u>	<u>621,988</u>

- (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金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备金额等。
- (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金额，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金额。

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

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

	2022年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	19,511	17,025	13,044	2,485	52,065
保证贷款	11,299	16,573	21,190	5,217	54,279
抵押贷款	36,289	19,078	18,266	9,913	83,546
质押贷款	2,382	2,361	2,433	585	7,761
合计	69,481	55,037	54,933	18,200	197,651
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.34%	0.27%	0.27%	0.09%	0.97%

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

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本集团(续)

	2021年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,751	19,292	8,068	4,137	47,248
保证贷款	8,809	14,063	27,182	6,087	56,141
抵押贷款	22,588	19,086	20,726	4,178	66,578
质押贷款	1,698	2,708	1,657	431	6,494
合计	48,846	55,149	57,633	14,833	176,461
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.26%	0.29%	0.31%	0.08%	0.94%

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

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2022年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	19,296	16,489	12,894	1,485	50,164
保证贷款	10,577	16,354	21,008	5,213	53,152
抵押贷款	35,930	18,815	16,948	4,703	76,396
质押贷款	2,070	1,748	1,383	231	5,432
合计	67,873	53,406	52,233	11,632	185,144
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.34%	0.27%	0.26%	0.06%	0.93%

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

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,445	19,113	7,017	4,137	45,712
保证贷款	8,614	13,936	26,596	6,085	55,231
抵押贷款	22,176	18,851	14,017	3,922	58,966
质押贷款	1,448	2,210	511	201	4,370
合计	47,683	54,110	48,141	14,345	164,279
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.26%	0.30%	0.26%	0.08%	0.90%

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2022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17.13亿元(截至2021年6月30日止六个月：人民币32.27亿元)。

(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2022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56.11亿元(截至2021年6月30日止六个月：人民币95.52亿元)。

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

9 金融投资

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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) 561,778	545,273	248,885	238,283
以摊余成本计量的金融资产	(b) 5,909,338	5,155,168	5,807,948	5,061,712
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) 1,954,768	1,941,478	1,865,755	1,845,569
合计	8,425,884	7,641,919	7,922,588	7,145,564

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
持有作交易用途					
- 债券	(i)	124,450	123,857	79,598	58,270
- 权益工具和基金	(ii)	1,314	931	-	-
		<u>125,764</u>	<u>124,788</u>	<u>79,598</u>	<u>58,270</u>
其他					
- 债权类投资	(iii)	49,139	19,613	1,472	1,413
- 债券	(iv)	143,254	136,747	141,985	135,270
- 基金及其他	(v)	243,621	264,125	25,830	43,330
		<u>436,014</u>	<u>420,485</u>	<u>169,287</u>	<u>180,013</u>
合计		<u>561,778</u>	<u>545,273</u>	<u>248,885</u>	<u>238,283</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府	12,558	16,936	9,988	14,801
中央银行	6,098	211	5,926	211
政策性银行	20,388	34,105	5,082	6,929
银行及非银行金融机构	34,360	28,966	16,707	14,571
企业	51,046	43,639	41,895	21,758
合计	<u>124,450</u>	<u>123,857</u>	<u>79,598</u>	<u>58,270</u>
上市(注)	118,030	123,461	73,468	58,059
其中：于香港上市	1,261	1,326	202	213
非上市	6,420	396	6,130	211
合计	<u>124,450</u>	<u>123,857</u>	<u>79,598</u>	<u>58,270</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行及非银行金融机构	1,047	575	-	-
企业	267	356	-	-
合计	<u>1,314</u>	<u>931</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	395	405	-	-
其中：于香港上市	106	91	-	-
非上市	919	526	-	-
合计	<u>1,314</u>	<u>931</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(iii) 债权类投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行及非银行金融机构	28,982	4,071	1,138	1,081
企业	20,157	15,542	334	332
合计	<u>49,139</u>	<u>19,613</u>	<u>1,472</u>	<u>1,413</u>
上市	-	-	-	-
其中：于香港上市	-	-	-	-
非上市	<u>49,139</u>	<u>19,613</u>	<u>1,472</u>	<u>1,413</u>
合计	<u>49,139</u>	<u>19,613</u>	<u>1,472</u>	<u>1,413</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(iv) 债券

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政策性银行	7,594	7,499	7,593	7,452
银行及非银行金融机构	134,750	128,045	133,708	127,150
企业	910	1,203	684	668
合计	<u>143,254</u>	<u>136,747</u>	<u>141,985</u>	<u>135,270</u>
上市(注)	142,237	135,766	141,082	134,385
其中：于香港上市	29	265	-	-
非上市	<u>1,017</u>	<u>981</u>	<u>903</u>	<u>885</u>
合计	<u>143,254</u>	<u>136,747</u>	<u>141,985</u>	<u>135,270</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(v) 基金及其他

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行及非银行金融机构	101,420	116,539	8,302	24,500
企业	142,201	147,586	17,528	18,830
合计	<u>243,621</u>	<u>264,125</u>	<u>25,830</u>	<u>43,330</u>
上市	34,998	51,408	20,125	38,217
其中：于香港上市	1,094	1,283	-	-
非上市	<u>208,623</u>	<u>212,717</u>	<u>5,705</u>	<u>5,113</u>
合计	<u>243,621</u>	<u>264,125</u>	<u>25,830</u>	<u>43,330</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府	5,152,794	4,417,350	5,120,731	4,396,398
中央银行	256	4,799	-	-
政策性银行	310,339	293,199	304,582	288,487
银行及非银行金融机构	139,610	141,458	135,977	137,979
企业	221,131	214,569	154,632	147,857
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>5,873,330</u>	<u>5,120,575</u>	<u>5,765,122</u>	<u>5,019,921</u>
应计利息	<u>75,738</u>	<u>68,821</u>	<u>74,539</u>	<u>67,973</u>
总额	<u>5,949,068</u>	<u>5,189,396</u>	<u>5,839,661</u>	<u>5,087,894</u>
损失准备				
-阶段一	(22,637)	(17,737)	(22,369)	(17,507)
-阶段二	(409)	(1,427)	(122)	(916)
-阶段三	(16,684)	(15,064)	(9,222)	(7,759)
小计	<u>(39,730)</u>	<u>(34,228)</u>	<u>(31,713)</u>	<u>(26,182)</u>
净额	<u>5,909,338</u>	<u>5,155,168</u>	<u>5,807,948</u>	<u>5,061,712</u>
上市(注)	5,794,071	5,039,270	5,741,818	4,998,663
其中：于香港上市	5,653	5,500	3,356	3,477
非上市	<u>115,267</u>	<u>115,898</u>	<u>66,130</u>	<u>63,049</u>
合计	<u>5,909,338</u>	<u>5,155,168</u>	<u>5,807,948</u>	<u>5,061,712</u>
上市债券市值	<u>5,870,393</u>	<u>5,133,633</u>	<u>5,817,315</u>	<u>5,091,938</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	(i)	1,947,361	1,934,061	1,841,143	1,821,336
权益工具	(ii)	7,407	7,417	24,612	24,233
合计		<u>1,954,768</u>	<u>1,941,478</u>	<u>1,865,755</u>	<u>1,845,569</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府	1,220,963	1,200,061	1,192,939	1,171,186
中央银行	35,399	38,103	15,619	16,187
政策性银行	407,112	413,845	389,589	398,870
银行及非银行金融机构	118,562	99,382	98,117	77,387
企业	110,825	120,348	89,175	96,745
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	28,025	36,527	29,868	36,023
小计	1,920,886	1,908,266	1,815,307	1,796,398
应计利息	26,475	25,795	25,836	24,938
合计	1,947,361	1,934,061	1,841,143	1,821,336
上市(注)	1,867,212	1,865,916	1,791,729	1,781,626
其中：于香港上市	66,849	68,435	34,680	36,326
非上市	80,149	68,145	49,414	39,710
合计	1,947,361	1,934,061	1,841,143	1,821,336

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

	2022年6月30日			
	本集团		本行	
	公允价值	股利收入	公允价值	股利收入
权益工具	7,407	8	24,612	362
	2021年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	股利收入	公允价值	股利收入
权益工具	7,417	17	24,233	686

截至2022年6月30日止六个月及2021年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日		17,737	1,427	15,064	34,228
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(17)	76	(59)	-
转移至阶段三		(11)	(307)	318	-
新增源生或购入的金融资产		2,076	-	-	2,076
在本期终止确认的金融资产		(1,050)	(604)	(1,884)	(3,538)
重新计量	(i)	3,850	(183)	3,462	7,129
外币折算及其他变动		52	-	(217)	(165)
2022 年 6 月 30 日		22,637	409	16,684	39,730

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2021 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021 年 1 月 1 日		13,211	282	6,745	20,238
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(13)	13	-	-
转移至阶段三		-	(111)	111	-
新增源生或购入的金融资产		5,073	916	7,364	13,353
在本年终止确认的金融资产		(1,494)	(112)	(623)	(2,229)
重新计量	(i)	878	429	3,399	4,706
外币折算及其他变动		82	10	(1,932)	(1,840)
2021 年 12 月 31 日		17,737	1,427	15,064	34,228

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日		17,507	916	7,759	26,182
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(15)	15	-	-
转移至阶段三		(3)	(59)	62	-
新增源生或购入的金融资产		1,941	-	-	1,941
在本期终止确认的金融资产		(997)	(526)	(1,801)	(3,324)
重新计量	(i)	3,874	(224)	3,181	6,831
外币折算及其他变动		62	-	21	83
		22,369	122	9,222	31,713
2022 年 6 月 30 日					

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2021 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021 年 1 月 1 日		12,930	-	406	13,336
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		4,636	916	7,364	12,916
在本年终止确认的金融资产		(828)	-	-	(828)
重新计量	(i)	809	-	-	809
外币折算及其他变动		(40)	-	(11)	(51)
2021 年 12 月 31 日		<u>17,507</u>	<u>916</u>	<u>7,759</u>	<u>26,182</u>

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

		截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
2022 年 1 月 1 日	3,640	101	70	3,811	
转移:					
转移至阶段一	3	(3)	-	-	
转移至阶段二	(2)	2	-	-	
转移至阶段三	-	(54)	54	-	
新增源生或购入的金融资产	497	-	-	497	
在本期终止确认的金融资产	(706)	(18)	(70)	(794)	
重新计量	747	15	212	974	
外币折算及其他变动	-	1	3	4	
	4,179	44	269	4,492	
2022 年 6 月 30 日	4,179	44	269	4,492	

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2021年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日		3,334	11	-	3,345
转移:					
转移至阶段一		11	(11)	-	-
转移至阶段二		(9)	9	-	-
转移至阶段三		(1)	-	1	-
新增源生或购入的金融资产		641	3	-	644
在本年终止确认的金融资产		(856)	-	-	(856)
重新计量	(i)	417	159	104	680
外币折算及其他变动		103	(70)	(35)	(2)
2021年12月31日		<u>3,640</u>	<u>101</u>	<u>70</u>	<u>3,811</u>

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日		3,500	3	-	3,503
转移:					
转移至阶段一		3	(3)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		471	-	-	471
在本期终止确认的金融资产		(673)	-	-	(673)
重新计量	(i)	747	-	-	747
外币折算及其他变动		-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日		4,048	-	-	4,048

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2021 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2021 年 1 月 1 日		3,175	4	-	3,179
转移:					
转移至阶段一		4	(4)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		624	3	-	627
在本年终止确认的金融资产		(731)	-	-	(731)
重新计量	(i)	430	-	-	430
外币折算及其他变动		(2)	-	-	(2)
2021 年 12 月 31 日		3,500	3	-	3,503

(i)重新计量主要包括违约概率、违约损失率、违约敞口的更新，及因阶段转移计提/回拨的信用减值准备。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团人民币 187.44 亿元的已减值以摊余成本计量的金融资产(2021 年 12 月 31 日：人民币 182.96 亿元)和人民币 1.71 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(2021 年 12 月 31 日：人民币 0.74 亿元)划分为阶段三，人民币 37.67 亿元的以摊余成本计量的金融资产(2021 年 12 月 31 日：人民币 52.41 亿元)和人民币 5.49 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(2021 年 12 月 31 日：人民币 14.69 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 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团因新增源生或购入金融资产导致阶段一金融资产增加人民币 15,167.52 亿元(2021 年度：人民币 15,685.30 亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币 7,320.92 亿元(2021 年度：人民币 8,334.74 亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

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

10 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
	注释	
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(“建信租赁”)	11,163	11,163
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
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”)	2,861	2,861
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司(“建行印尼”)	2,215	2,215
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)	1,955	1,955
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	94,002	94,002
减：减值准备(附注 18)	(8,110)	(8,110)
合计	85,892	85,892

- (i) 本集团稳步推进伦敦机构整合工作，截至资产负债表日建行伦敦终止营业的申请已获境内外监管机构批准，后续工作正在积极推进中。

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

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
建信租赁	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
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
建行欧洲	卢森堡	欧元 5.5 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印度尼西亚盾 37,919.73 亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	有限责任公司	养老金管理	85%	-	85%	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

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

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

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

(c) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

10 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团及本行对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月	2021 年	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月	2021 年
期/年初余额	18,875	13,702	800	-
本期/年增加投资	1,835	4,961	-	800
本期/年减少投资	(39)	(1,152)	-	-
对联营企业和合营 企业的投资收益	418	1,603	6	-
应收现金股利	(51)	(150)	-	-
汇率变动影响及 其他	209	(89)	-	-
期/年末余额	21,247	18,875	806	800

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

10 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及 缴足的股本/ 实收资本	主要业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净 利润
国新建信股权投资 基金(成都)合伙 企业(有限合伙)	中国成都	人民币 108.62 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	11,916	84	52	9
建信金投基础设施 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%	4,048	-	91	91
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,703	1,549	108	53
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%	11,349	165	161	33
陕西国企结构调整 股权投资基金合 伙企业(有限合 伙)	中国西安	人民币 10.04 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	1,015	2	12	9

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

11 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于2022年6月30日和2021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。相关的账面余额在本集团资产负债表中的资产负债项目列示及最大风险敞口为：

	2022年 6月30日	2021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	138,456	121,693
以摊余成本计量的金融资产	21,783	25,692
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	614	617
长期股权投资	14,767	13,340
其他资产	3,970	4,431
合计	179,590	165,773

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

11 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2022 年及 2021 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收入在利润表中的损益项目列示为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
利息收入	655	885
手续费及佣金收入	9,252	9,242
投资收益	2,349	1,688
公允价值变动(损失)/收益	(1,796)	1,636
合计	10,460	13,451

于 2022 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 21,515.80 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 23,722.79 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币 29,939.62 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 31,828.00 亿元)。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述非保本理财产品叙做了少量买入返售交易，该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团部分投资的资产管理计划和信托计划。

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

12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2022年1月1日	150,795	11,628	59,604	35,529	53,174	310,730
本期增加	116	839	1,017	5,995	1,168	9,135
转入/(转出)	1,381	(2,268)	12	-	875	-
其他变动	(243)	(401)	(2,518)	483	(662)	(3,341)
2022年6月30日	<u>152,049</u>	<u>9,798</u>	<u>58,115</u>	<u>42,007</u>	<u>54,555</u>	<u>316,524</u>
累计折旧						
2022年1月1日	(56,690)	-	(41,033)	(7,082)	(36,809)	(141,614)
本期计提	(2,598)	-	(2,931)	(983)	(2,349)	(8,861)
其他变动	79	-	2,428	(285)	544	2,766
2022年6月30日	<u>(59,209)</u>	<u>-</u>	<u>(41,536)</u>	<u>(8,350)</u>	<u>(38,614)</u>	<u>(147,709)</u>
减值准备(附注 18)						
2022年1月1日	(390)	-	-	(397)	(3)	(790)
本期计提	-	-	-	(71)	-	(71)
其他变动	1	-	-	(21)	-	(20)
2022年6月30日	<u>(389)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(489)</u>	<u>(3)</u>	<u>(881)</u>
账面价值						
2022年1月1日	<u>93,715</u>	<u>11,628</u>	<u>18,571</u>	<u>28,050</u>	<u>16,362</u>	<u>168,326</u>
2022年6月30日	<u>92,451</u>	<u>9,798</u>	<u>16,579</u>	<u>33,168</u>	<u>15,938</u>	<u>167,934</u>

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

12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2021年1月1日	145,423	17,242	56,122	34,698	52,960	306,445
本年增加	905	5,373	5,645	3,356	2,080	17,359
转入/(转出)	5,188	(10,241)	2,374	-	2,679	-
其他变动	(721)	(746)	(4,537)	(2,525)	(4,545)	(13,074)
2021年12月31日	<u>150,795</u>	<u>11,628</u>	<u>59,604</u>	<u>35,529</u>	<u>53,174</u>	<u>310,730</u>
累计折旧						
2021年1月1日	(51,944)	-	(39,299)	(5,872)	(36,333)	(133,448)
本年计提	(4,947)	-	(6,155)	(1,483)	(5,016)	(17,601)
其他变动	201	-	4,421	273	4,540	9,435
2021年12月31日	<u>(56,690)</u>	<u>-</u>	<u>(41,033)</u>	<u>(7,082)</u>	<u>(36,809)</u>	<u>(141,614)</u>
减值准备(附注 18)						
2021年1月1日	(392)	(1)	-	(96)	(3)	(492)
本年计提	-	-	-	(304)	-	(304)
其他变动	2	1	-	3	-	6
2021年12月31日	<u>(390)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(397)</u>	<u>(3)</u>	<u>(790)</u>
账面价值						
2021年1月1日	<u>93,087</u>	<u>17,241</u>	<u>16,823</u>	<u>28,730</u>	<u>16,624</u>	<u>172,505</u>
2021年12月31日	<u>93,715</u>	<u>11,628</u>	<u>18,571</u>	<u>28,050</u>	<u>16,362</u>	<u>168,326</u>

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

12 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2022年1月1日	144,535	11,317	58,460	51,133	265,445
本期增加	97	698	962	627	2,384
转入/(转出)	1,381	(2,267)	11	875	-
其他变动	(75)	(316)	(2,535)	(660)	(3,586)
2022年6月30日	145,938	9,432	56,898	51,975	264,243
累计折旧					
2022年1月1日	(55,492)	-	(40,214)	(35,700)	(131,406)
本期计提	(2,506)	-	(2,862)	(2,207)	(7,575)
其他变动	62	-	2,442	553	3,057
2022年6月30日	(57,936)	-	(40,634)	(37,354)	(135,924)
减值准备(附注 18)					
2022年1月1日	(390)	-	-	(3)	(393)
本期计提	-	-	-	-	-
其他变动	1	-	-	-	1
2022年6月30日	(389)	-	-	(3)	(392)
账面价值					
2022年1月1日	88,653	11,317	18,246	15,430	133,646
2022年6月30日	87,613	9,432	16,264	14,618	127,927

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

12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2021年1月1日	139,539	16,962	55,089	50,986	262,576
本年增加	438	5,063	5,464	2,002	12,967
转入/(转出)	4,949	(9,990)	2,372	2,669	-
其他变动	(391)	(718)	(4,465)	(4,524)	(10,098)
2021年12月31日	144,535	11,317	58,460	51,133	265,445
累计折旧					
2021年1月1日	(50,868)	-	(38,549)	(35,546)	(124,963)
本年计提	(4,763)	-	(6,028)	(4,650)	(15,441)
其他变动	139	-	4,363	4,496	8,998
2021年12月31日	(55,492)	-	(40,214)	(35,700)	(131,406)
减值准备(附注 18)					
2021年1月1日	(391)	(1)	-	(3)	(395)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	1	1	-	-	2
2021年12月31日	(390)	-	-	(3)	(393)
账面价值					
2021年1月1日	88,280	16,961	16,540	15,437	137,218
2021年12月31日	88,653	11,317	18,246	15,430	133,646

注释：

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2022年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币112.79亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2021年12月31日：人民币119.97亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

13 土地使用权

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月	2021 年
成本/评估值		
期/年初余额	22,692	22,652
本期/年增加	34	145
本期/年减少	(29)	(105)
	22,697	22,692
累计摊销		
期/年初余额	(8,927)	(8,399)
本期/年摊销	(252)	(546)
本期/年减少	8	18
	(9,171)	(8,927)
减值准备(附注 18)		
期/年初余额	(135)	(135)
本期/年减少	2	-
	(133)	(135)
账面价值		
期/年初余额	13,630	14,118
期/年末余额	13,393	13,630

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

13 土地使用权(续)

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月	2021 年
成本/评估值		
期/年初余额	21,733	21,676
本期/年增加	11	145
本期/年减少	(29)	(88)
	21,715	21,733
累计摊销		
期/年初余额	(8,819)	(8,305)
本期/年摊销	(245)	(530)
本期/年减少	12	16
	(9,052)	(8,819)
减值准备(附注 18)		
期/年初余额	(135)	(135)
本期/年减少	2	-
	(133)	(135)
账面价值		
期/年初余额	12,779	13,236
期/年末余额	12,530	12,779

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

14 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2022年1月1日	16,175	1,033	17,208
本期增加	624	44	668
本期减少	(46)	(30)	(76)
2022年6月30日	16,753	1,047	17,800
累计摊销			
2022年1月1日	(10,904)	(437)	(11,341)
本期摊销	(927)	(25)	(952)
本期减少	10	1	11
2022年6月30日	(11,821)	(461)	(12,282)
减值准备(附注 18)			
2022年1月1日	-	(9)	(9)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2022年6月30日	-	(9)	(9)
账面价值			
2022年1月1日	5,271	587	5,858
2022年6月30日	4,932	577	5,509

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

14 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本年增加	2,779	129	2,908
本年减少	(98)	(571)	(669)
2021年12月31日	16,175	1,033	17,208
累计摊销			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本年摊销	(1,883)	(93)	(1,976)
本年减少	79	237	316
2021年12月31日	(10,904)	(437)	(11,341)
减值准备(附注 18)			
2021年1月1日	-	(9)	(9)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	-	(9)	(9)
账面价值			
2021年1月1日	4,394	885	5,279
2021年12月31日	5,271	587	5,858

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

14 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2022年1月1日	14,034	290	14,324
本期增加	545	4	549
本期减少	(45)	(30)	(75)
2022年6月30日	14,534	264	14,798
累计摊销			
2022年1月1日	(9,458)	(125)	(9,583)
本期摊销	(789)	(18)	(807)
本期减少	45	11	56
2022年6月30日	(10,202)	(132)	(10,334)
减值准备(附注 18)			
2022年1月1日	-	(7)	(7)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2022年6月30日	-	(7)	(7)
账面价值			
2022年1月1日	4,576	158	4,734
2022年6月30日	4,332	125	4,457

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

14 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2021年1月1日	11,658	717	12,375
本年增加	2,439	102	2,541
本年减少	(63)	(529)	(592)
2021年12月31日	14,034	290	14,324
累计摊销			
2021年1月1日	(7,898)	(267)	(8,165)
本年摊销	(1,608)	(66)	(1,674)
本年减少	48	208	256
2021年12月31日	(9,458)	(125)	(9,583)
减值准备(附注 18)			
2021年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2021年12月31日	-	(7)	(7)
账面价值			
2021年1月1日	3,760	443	4,203
2021年12月31日	4,576	158	4,734

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

15 商誉

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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月	2021 年
期/年初余额	2,141	2,210
汇率变动影响	68	(69)
期/年末净额	<u>2,209</u>	<u>2,141</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

于 2022 年 6 月 30 日，本集团的商誉减值准备余额为人民币 3.61 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 3.21 亿元)，主要为建行巴西资产组的商誉减值。

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

16 递延所得税

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产	106,892	92,343	103,924	89,943
递延所得税负债	(1,066)	(1,395)	(5)	(39)
合计	105,826	90,948	103,919	89,904

(1) 按性质分析

本集团

	2022年6月30日		2021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	(34,809)	(8,867)	(46,115)	(11,538)
-资产减值准备	485,887	121,229	432,616	107,959
-职工薪酬	15,201	3,768	18,237	4,538
-其他	(28,603)	(9,238)	(26,222)	(8,616)
合计	437,676	106,892	378,516	92,343
递延所得税负债				
-公允价值变动	(4,152)	(953)	(6,059)	(1,382)
-其他	(875)	(113)	(361)	(13)
合计	(5,027)	(1,066)	(6,420)	(1,395)

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

16 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2022年6月30日		2021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	(38,403)	(9,570)	(48,030)	(11,924)
-资产减值准备	476,366	119,042	423,082	105,759
-职工薪酬	13,924	3,483	16,981	4,254
-其他	(26,456)	(9,031)	(22,756)	(8,146)
合计	425,431	103,924	369,277	89,943
递延所得税负债				
-公允价值变动	(6)	(1)	(34)	(6)
-其他	(17)	(4)	(141)	(33)
合计	(23)	(5)	(175)	(39)

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

16 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
2022年1月1日	(12,920)	107,959	4,538	(8,629)	90,948
计入当期损益	1,787	13,270	(770)	(722)	13,565
计入其他综合收益	1,313	-	-	-	1,313
2022年6月30日	<u>(9,820)</u>	<u>121,229</u>	<u>3,768</u>	<u>(9,351)</u>	<u>105,826</u>
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
计入当期损益	(2,451)	6,177	737	(428)	4,035
计入其他综合收益	(4,486)	-	-	-	(4,486)
2021年12月31日	<u>(12,920)</u>	<u>107,959</u>	<u>4,538</u>	<u>(8,629)</u>	<u>90,948</u>

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

16 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2022年1月1日	(11,930)	105,759	4,254	(8,179)	89,904
计入当期损益	1,329	13,283	(771)	(856)	12,985
计入其他综合收益	1,030	-	-	-	1,030
2022年6月30日	<u>(9,571)</u>	<u>119,042</u>	<u>3,483</u>	<u>(9,035)</u>	<u>103,919</u>
2021年1月1日	(4,957)	98,675	3,477	(7,263)	89,932
计入当期损益	(3,059)	7,084	777	(916)	3,886
计入其他综合收益	(3,914)	-	-	-	(3,914)
2021年12月31日	<u>(11,930)</u>	<u>105,759</u>	<u>4,254</u>	<u>(8,179)</u>	<u>89,904</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

17 其他资产

注释	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵债资产 (1)				
-房屋及建筑物	1,333	1,336	1,228	1,231
-土地使用权	49	64	49	64
-其他	250	248	11	11
	<u>1,632</u>	<u>1,648</u>	<u>1,288</u>	<u>1,306</u>
待结算及清算款项	140,777	83,268	140,474	82,470
应收手续费及佣金收入	28,746	23,724	25,442	20,976
使用权资产 (2)	25,472	26,416	16,562	17,212
保险业务独立账户资产及应收款项	13,947	12,825	-	-
经营租入固定资产改良支出	2,503	2,520	2,394	2,434
待摊费用	1,728	1,569	1,342	1,159
应收建行国际款项	-	-	37,627	36,643
其他	198,532	185,793	170,236	157,042
总额	<u>413,337</u>	<u>337,763</u>	<u>395,365</u>	<u>319,242</u>
减值准备(附注 18)				
-抵债资产	(995)	(980)	(852)	(842)
-其他	(7,105)	(5,670)	(5,682)	(4,457)
净额	<u>405,237</u>	<u>331,113</u>	<u>388,831</u>	<u>313,943</u>

- (1) 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团共处置原值为人民币 0.49 亿元的抵债资产(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：人民币 1.25 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2022年1月1日	43,543	98	43,641
本期增加	3,964	7	3,971
其他变动	(2,607)	(3)	(2,610)
2022年6月30日	44,900	102	45,002
累计折旧			
2022年1月1日	(17,174)	(51)	(17,225)
本期计提	(3,885)	(12)	(3,897)
其他变动	1,589	3	1,592
2022年6月30日	(19,470)	(60)	(19,530)
账面价值			
2022年1月1日	26,369	47	26,416
2022年6月30日	25,430	42	25,472

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

17 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			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本年增加	9,955	30	9,985
其他变动	(5,097)	(12)	(5,109)
2021年12月31日	<u>43,543</u>	<u>98</u>	<u>43,641</u>
累计折旧			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本年计提	(8,013)	(22)	(8,035)
其他变动	3,584	9	3,593
2021年12月31日	<u>(17,174)</u>	<u>(51)</u>	<u>(17,225)</u>
账面价值			
2021年1月1日	<u>25,940</u>	<u>42</u>	<u>25,982</u>
2021年12月31日	<u>26,369</u>	<u>47</u>	<u>26,416</u>

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2022年1月1日	30,285	24	30,309
本期增加	2,903	3	2,906
其他变动	(1,996)	(2)	(1,998)
2022年6月30日	31,192	25	31,217
累计折旧			
2022年1月1日	(13,084)	(13)	(13,097)
本期计提	(2,908)	(3)	(2,911)
其他变动	1,351	2	1,353
2022年6月30日	(14,641)	(14)	(14,655)
账面价值			
2022年1月1日	17,201	11	17,212
2022年6月30日	16,551	11	16,562

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

17 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			
2021年1月1日	26,987	21	27,008
本年增加	7,614	9	7,623
其他变动	(4,316)	(6)	(4,322)
2021年12月31日	30,285	24	30,309
累计折旧			
2021年1月1日	(10,096)	(10)	(10,106)
本年计提	(6,080)	(7)	(6,087)
其他变动	3,092	4	3,096
2021年12月31日	(13,084)	(13)	(13,097)
账面价值			
2021年1月1日	16,891	11	16,902
2021年12月31日	17,201	11	17,212

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

18 资产减值准备变动表

本集团

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期核销 及其他	
存放同业款项	4	125	338	2	-	465
贵金属		13	(3)	-	-	10
拆出资金	5	414	264	3	8	689
买入返售金融资产	7	92	254	-	-	346
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	8	637,338	92,016	(10,675)	(23,827)	694,852
以摊余成本计量的 金融资产	9(2)(a)	34,228	5,667	407	(572)	39,730
固定资产	12	790	71	21	(1)	881
土地使用权	13	135	-	-	(2)	133
无形资产	14	9	-	-	-	9
商誉	15	321	-	40	-	361
其他资产	17	6,650	1,863	63	(476)	8,100
合计		<u>680,115</u>	<u>100,470</u>	<u>(10,139)</u>	<u>(24,870)</u>	<u>745,576</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2021 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年(转出) /转入	本年核销 及其他	
存放同业款项	4	298	(173)	-	-	125
贵金属		9	4	-	-	13
拆出资金	5	310	95	-	9	414
买入返售金融资产	7	167	(75)	-	-	92
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	8	556,063	160,048	(18,774)	(59,999)	637,338
以摊余成本计量的 金融资产	9(2)(a)	20,238	15,830	(913)	(927)	34,228
固定资产	12	492	304	-	(6)	790
土地使用权	13	135	-	-	-	135
无形资产	14	9	-	-	-	9
商誉	15	377	-	(56)	-	321
其他资产	17	5,435	4,302	-	(3,087)	6,650
合计		<u>583,533</u>	<u>180,335</u>	<u>(19,743)</u>	<u>(64,010)</u>	<u>680,115</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
附注	期初 账面余额	本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期核销 及其他	期末 账面余额	
存放同业款项	4	107	340	-	-	447
贵金属		13	(3)	-	-	10
拆出资金	5	410	267	2	8	687
买入返售金融资产	7	92	254	-	-	346
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	8	621,988	90,333	(10,983)	(21,550)	679,788
以摊余成本计量的 金融资产	9(2)(a)	26,182	5,448	83	-	31,713
长期股权投资	10	8,110	-	-	-	8,110
固定资产	12	393	-	-	(1)	392
土地使用权	13	135	-	-	(2)	133
无形资产	14	7	-	-	-	7
其他资产	17	5,299	1,698	-	(463)	6,534
合计		<u>662,736</u>	<u>98,337</u>	<u>(10,898)</u>	<u>(22,008)</u>	<u>728,167</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2021年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年(转出) /转入	本年核销 及其他	
存放同业款项	4	286	(179)	-	-	107
贵金属		9	4	-	-	13
拆出资金	5	306	95	-	9	410
买入返售金融资产	7	167	(75)	-	-	92
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	8	541,240	157,767	(17,883)	(59,136)	621,988
以摊余成本计量的 金融资产	9(2)(a)	13,336	12,897	(51)	-	26,182
长期股权投资	10	8,110	-	-	-	8,110
固定资产	12	395	-	-	(2)	393
土地使用权	13	135	-	-	-	135
无形资产	14	7	-	-	-	7
其他资产	17	3,837	3,651	-	(2,189)	5,299
合计		<u>567,828</u>	<u>174,160</u>	<u>(17,934)</u>	<u>(61,318)</u>	<u>662,736</u>

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

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

19 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地	735,384	640,154	735,384	640,154
境外	29,369	37,992	29,360	37,992
应计利息	12,393	6,887	12,393	6,887
合计	<u>777,146</u>	<u>685,033</u>	<u>777,137</u>	<u>685,033</u>

20 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行	276,113	219,393	282,553	220,592
非银行金融机构	2,465,290	1,703,197	2,458,548	1,689,663
应计利息	13,586	10,336	13,561	10,341
合计	<u>2,754,989</u>	<u>1,932,926</u>	<u>2,754,662</u>	<u>1,920,596</u>

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

20 同业及其他金融机构存放款项(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地	2,604,258	1,773,838	2,632,508	1,789,837
境外	137,145	148,752	108,593	120,418
应计利息	13,586	10,336	13,561	10,341
合计	<u>2,754,989</u>	<u>1,932,926</u>	<u>2,754,662</u>	<u>1,920,596</u>

21 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行	341,994	275,835	244,821	189,712
非银行金融机构	40,275	22,294	38,304	18,153
应计利息	1,322	1,146	795	483
合计	<u>383,591</u>	<u>299,275</u>	<u>283,920</u>	<u>208,348</u>

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

21 拆入资金(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地	182,500	156,883	97,361	69,677
境外	199,769	141,246	185,764	138,188
应计利息	1,322	1,146	795	483
合计	<u>383,591</u>	<u>299,275</u>	<u>283,920</u>	<u>208,348</u>

22 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	29,151	31,372	29,151	31,372
结构性金融工具	268,242	197,650	267,295	196,662
合计	<u>297,393</u>	<u>229,022</u>	<u>296,446</u>	<u>228,034</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部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2022年6月30日止六个月和截至2021年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

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

23 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
-政府债券	79,615	20,768	49,941	2,154
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	6,553	9,565	3,188	2,541
-企业债券	3,076	2,764	195	-
小计	<u>89,244</u>	<u>33,097</u>	<u>53,324</u>	<u>4,695</u>
票据	<u>2,304</u>	<u>778</u>	<u>2,304</u>	<u>778</u>
应计利息	<u>48</u>	<u>25</u>	<u>13</u>	<u>4</u>
合计	<u>91,596</u>	<u>33,900</u>	<u>55,641</u>	<u>5,477</u>

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

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,929,553	6,616,784	6,865,624	6,564,570
-个人客户	5,188,873	4,920,726	5,132,166	4,875,571
小计	<u>12,118,426</u>	<u>11,537,510</u>	<u>11,997,790</u>	<u>11,440,141</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	4,364,095	3,949,459	4,297,184	3,869,589
-个人客户	7,342,891	6,541,654	7,231,997	6,407,390
小计	<u>11,706,986</u>	<u>10,491,113</u>	<u>11,529,181</u>	<u>10,276,979</u>
应计利息	<u>359,054</u>	<u>350,191</u>	<u>358,797</u>	<u>350,028</u>
合计	<u>24,184,466</u>	<u>22,378,814</u>	<u>23,885,768</u>	<u>22,067,148</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	134,841	79,552	134,861	79,548
-保函保证金	36,617	38,268	36,639	38,268
-信用证保证金	21,036	17,944	21,036	17,944
-其他	234,494	191,702	234,437	190,972
合计	<u>426,988</u>	<u>327,466</u>	<u>426,973</u>	<u>326,732</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>15,327</u>	<u>12,824</u>	<u>15,121</u>	<u>12,656</u>

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

25 应付职工薪酬

本集团

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
注释	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	27,716	37,092	(39,471)	25,337
住房公积金	308	3,552	(3,619)	241
工会经费和职工教育经费	6,907	1,185	(724)	7,368
离职后福利	(1) 637	7,621	(7,643)	615
内部退养福利	918	6	(42)	882
因解除劳动关系给予的 补偿	-	3	(3)	-
其他	(2) 4,512	5,104	(5,687)	3,929
合计	<u>40,998</u>	<u>54,563</u>	<u>(57,189)</u>	<u>38,372</u>
2021 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,230	79,673	(75,187)	27,716
住房公积金	251	7,273	(7,216)	308
工会经费和职工教育经费	5,764	3,463	(2,320)	6,907
离职后福利	(1) 596	14,842	(14,801)	637
内部退养福利	1,005	12	(99)	918
因解除劳动关系给予的 补偿	-	5	(5)	-
其他	(2) 4,614	13,159	(13,261)	4,512
合计	<u>35,460</u>	<u>118,427</u>	<u>(112,889)</u>	<u>40,998</u>

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

25 应付职工薪酬(续)

本行

	注释	截至 2022 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		23,452	32,849	(34,456)	21,845
住房公积金		296	3,338	(3,399)	235
工会经费和职工教育经费		6,452	1,060	(702)	6,810
离职后福利	(1)	387	7,104	(7,246)	245
内部退养福利		918	6	(42)	882
因解除劳动关系给予的 补偿		-	1	(1)	-
其他	(2)	4,083	5,685	(5,954)	3,814
合计		<u>35,588</u>	<u>50,043</u>	<u>(51,800)</u>	<u>33,831</u>

	注释	2021 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		19,425	70,464	(66,437)	23,452
住房公积金		238	6,823	(6,765)	296
工会经费和职工教育经费		5,292	3,174	(2,014)	6,452
离职后福利	(1)	420	13,722	(13,755)	387
内部退养福利		1,005	12	(99)	918
因解除劳动关系给予的 补偿		-	3	(3)	-
其他	(2)	4,167	14,195	(14,279)	4,083
合计		<u>30,547</u>	<u>108,393</u>	<u>(103,352)</u>	<u>35,588</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

25 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 2022 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	732	4,531	(4,791)	472
失业保险	45	150	(144)	51
企业年金缴费	721	2,741	(2,627)	835
合计	1,498	7,422	(7,562)	1,358

	2021 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	529	8,981	(8,778)	732
失业保险	49	318	(322)	45
企业年金缴费	874	5,365	(5,518)	721
合计	1,452	14,664	(14,618)	1,498

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	截至 2022 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	701	4,200	(4,460)	441
失业保险	43	143	(137)	49
企业年金缴费	504	2,562	(2,568)	498
	1,248	6,905	(7,165)	988

	2021 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	518	8,319	(8,136)	701
失业保险	48	300	(305)	43
企业年金缴费	710	4,925	(5,131)	504
	1,276	13,544	(13,572)	1,248

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

25 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。

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 2022 年 6 月 30 日止		截至 2022 年 6 月 30 日止		截至 2022 年 6 月 30 日止	
	六个月	2021 年	六个月	2021 年	六个月	2021 年
期/年初余额	5,083	5,266	5,944	6,122	(861)	(856)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	67	160	79	190	(12)	(30)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(收益)/损失	(69)	178	-	-	(69)	178
-计划资产回报	-	-	(199)	153	199	(153)
其他变动						
-已支付的福利	(248)	(521)	(248)	(521)	-	-
期/年末余额	4,833	5,083	5,576	5,944	(743)	(861)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	2.85%	2.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计未来平均寿命	10.7 年	11.0 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(88)	92
医疗费用年增长率	41	(40)

(iii) 于2022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8.4年(2021年12月31日：8.0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：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	794	590
权益类工具	515	823
债务类工具及其他	4,267	4,531
合计	5,576	5,944

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

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

26 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
所得税	42,433	73,128	41,329	71,815
增值税	11,952	10,665	11,335	10,025
其他	1,700	2,549	1,518	2,249
合计	<u>56,085</u>	<u>86,342</u>	<u>54,182</u>	<u>84,089</u>

27 预计负债

	注释	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外信贷业务预期信用 损失	(1)	36,046	34,515	35,673	34,084
其他业务预计损失	(2)	11,296	11,388	9,159	9,443
合计		<u>47,342</u>	<u>45,903</u>	<u>44,832</u>	<u>43,527</u>

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

27 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	28,193	5,620	702	34,515
转移:				
转移至阶段一	856	(856)	-	-
转移至阶段二	(171)	186	(15)	-
转移至阶段三	(18)	(320)	338	-
本期新增	11,034	-	-	11,034
本期减少	(10,309)	(2,446)	(273)	(13,028)
重新计量	(a) (1,161)	4,016	670	3,525
2022 年 6 月 30 日	28,424	6,200	1,422	36,046
2021 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021 年 1 月 1 日	26,480	4,009	1,344	31,833
转移:				
转移至阶段一	56	(56)	-	-
转移至阶段二	(112)	141	(29)	-
转移至阶段三	(1)	(37)	38	-
本年新增	19,758	-	-	19,758
本年减少	(16,691)	(3,247)	(728)	(20,666)
重新计量	(a) (1,297)	4,810	77	3,590
2021 年 12 月 31 日	28,193	5,620	702	34,515

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

27 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

		截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
2022 年 1 月 1 日	27,791	5,620	673	34,084	
转移:					
转移至阶段一	856	(856)	-	-	
转移至阶段二	(124)	139	(15)	-	
转移至阶段三	(18)	(320)	338	-	
本期新增	10,997	-	-	10,997	
本期减少	(10,218)	(2,428)	(273)	(12,919)	
重新计量	(a) (1,138)	3,982	667	3,511	
2022 年 6 月 30 日	28,146	6,137	1,390	35,673	
		2021 年			
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
2021 年 1 月 1 日	26,036	4,009	1,315	31,360	
转移:					
转移至阶段一	56	(56)	-	-	
转移至阶段二	(112)	141	(29)	-	
转移至阶段三	(1)	(37)	38	-	
本年新增	19,742	-	-	19,742	
本年减少	(16,632)	(3,247)	(728)	(20,607)	
重新计量	(a) (1,298)	4,810	77	3,589	
2021 年 12 月 31 日	27,791	5,620	673	34,084	

(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/回拨的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

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

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

28 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已发行存款证 (1)	1,058,925	792,112	1,055,215	788,234
已发行债券 (2)	156,211	141,864	88,157	72,202
已发行次级债券 (3)	47,999	45,996	39,999	39,996
已发行合格二级资本 债券 (4)	411,966	337,358	411,975	337,358
应计利息	13,725	6,047	12,979	5,141
合计	1,688,826	1,323,377	1,608,325	1,242,931

(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。

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

28 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	-	3,817	-	-
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	669	636	-	-
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	626	652	-	-
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,678	2,544	2,678	2,544
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
08/06/2018	08/06/2023	+0.83%	香港	美元	4,017	3,817	4,017	3,817
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	417	435	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
12/07/2018	12/07/2023	+1.25%	香港	美元	2,678	2,545	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	146	152	-	-
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,539	2,536	-	-
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,339	1,272	-	-
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	-	1,105	-	1,105
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	6,300	6,300	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,841	1,908	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
12/09/2019	12/08/2022	+0.68%	奥克兰	美元	671	637	-	-

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

28 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
22/10/2019	22/10/2022	0.05% 3个月伦敦 同业拆借 利率	卢森堡	欧元	3,495	3,600	3,495	3,600
24/10/2019	24/10/2024	+0.77%	香港	美元	4,485	4,262	-	-
22/11/2019	22/11/2024	2.393% 3个月新西 兰基准利 率+0.88%	奥克兰	新西兰元	355	370	-	-
10/12/2019	10/11/2022	3个月伦敦 同业拆借 利率	奥克兰	新西兰元	375	391	-	-
20/12/2019	20/06/2022	+0.63%	卢森堡	美元	-	1,904	-	1,904
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中国大陆	人民币	6,569	6,000	-	-
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中国大陆	人民币	5,000	5,000	-	-
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民币	-	802	-	1,004
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	3,347	2,876	-	-
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奥克兰	新西兰元	626	652	-	-
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,339	1,272	-	-
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	669	636	-	-
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中国大陆	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中国大陆	人民币	2,600	2,600	-	-
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中国大陆	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中国大陆	人民币	2,240	2,240	-	-
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中国大陆	人民币	2,200	2,200	-	-

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

28 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民币	1,997	1,997	1,997	1,997
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	卢森堡	欧元	5,592	5,760	5,592	5,760
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	4,017	3,817	4,017	3,817
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,682	3,499	3,682	3,499
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中国大陆	人民币	1,950	1,950	-	-
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	卢森堡	欧元	5,592	5,760	-	-
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	2,915	2,690	-	-
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,367	2,232	-	-
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	4,686	4,453	-	-
		美元担保隔夜融资利率						
21/12/2021	21/12/2024	+0.50%	香港	美元	3,346	3,078	3,346	3,180
17/05/2022	17/05/2025	3.125%	香港	美元	6,695	-	6,695	-
17/05/2022	17/05/2024	3.40%	英国	人民币	1,000	-	1,000	-
23/05/2022	25/05/2025	2.60%	中国大陆	人民币	10,000	-	10,000	-
13/06/2022	13/06/2024	2.85%	新加坡	新加坡元	1,685	-	1,685	-
总面值					156,345	141,997	88,204	72,227
减：未摊销的发行成本					(134)	(133)	(47)	(25)
账面余额					156,211	141,864	88,157	72,202

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

28 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及银保监会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	
					2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(a)	40,000	40,000	40,000	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民币	(b)	6,000	6,000	-	-
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民币	(c)	2,000	-	-	-
总面值					48,000	46,000	40,000	40,000
减：未摊销的发行成本					(1)	(4)	(1)	(4)
账面余额					<u>47,999</u>	<u>45,996</u>	<u>39,999</u>	<u>39,996</u>

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2022年11月22日赎回这些债券。
- (b) 在经报人行和银保监会备案后，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。
- (c) 在经报人行和银保监会备案后，本集团可选择于2027年3月22日按面值全部或部分赎回这些债券。

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

28 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

本集团及本行经人行及银保监会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	
					2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民币	(b)	43,000	43,000	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民币	(c)	40,000	40,000	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	12,385	11,768	12,385	11,768
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	13,389	12,723	13,389	12,723
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民币	(f)	65,000	65,000	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民币	(g)	65,000	65,000	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民币	(h)	15,000	15,000	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民币	(i)	35,000	35,000	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民币	(j)	10,000	10,000	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民币	(k)	12,000	12,000	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民币	(l)	8,000	8,000	8,000	8,000
21/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(m)	13,381	-	13,389	-
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民币	(n)	45,000	-	45,000	-
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民币	(o)	15,000	-	15,000	-
总面值					412,155	337,491	412,163	337,491
减：未摊销的发行成本					(189)	(133)	(188)	(133)
账面余额					<u>411,966</u>	<u>337,358</u>	<u>411,975</u>	<u>337,358</u>

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

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

28 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券 (续)

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

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

28 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

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

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

29 其他负债

注释	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
保险负债	235,990	208,711	-	-
应付股利	91,031	93	90,979	-
待结算及清算款项	25,055	25,161	24,972	25,016
租赁负债 (1)	23,220	23,749	15,175	15,652
代收代付款项	21,555	40,905	20,126	33,972
递延收入	17,241	17,492	16,634	16,572
睡眠户	8,458	8,178	8,479	8,199
预提费用	7,845	5,804	9,982	7,679
应付资本性支出款	5,568	6,460	5,578	6,416
预收租金及押金	5,149	6,068	162	153
其他	203,354	208,928	156,916	160,913
合计	<u>644,466</u>	<u>551,549</u>	<u>349,003</u>	<u>274,572</u>

(1) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
一年以内	7,263	8,950	5,632	8,231
一至五年	14,287	10,220	9,813	7,142
五年以上	5,849	8,941	2,116	3,897
未折现租赁负债合计	<u>27,399</u>	<u>28,111</u>	<u>17,561</u>	<u>19,270</u>
租赁负债	<u>23,220</u>	<u>23,749</u>	<u>15,175</u>	<u>15,652</u>

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

30 股本

	本集团及本行	
	2022年 6月30日	2021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。

31 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	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万股)	金额			到期日	赎回/ 转换 情况
						币种	原币	(折合 人民币)		
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	4.75%	100元 人民币/股	600	人民币	60,000	60,000	永久存续	无
减:发行费用								(23)		
账面价值								59,977		

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

31 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，经中国银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至本次优先股被全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

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

31 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款(续)

强制转股

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

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照约定全额转为 A 股普通股。当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会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，将报中国银保监会审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

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

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

31 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2022年1月1日		本期增加/(减少)		2022年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	<u>600</u>	<u>59,977</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>600</u>	<u>59,977</u>

(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	初始 利率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记 情况
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
减:发行费用							<u>(9)</u>		
账面价值							<u>39,991</u>		

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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

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

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

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

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

本行须在得到银保监会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银保监会规定的监管资本要求。

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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

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)，本行有权在报银保监会并获同意、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)银保监会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。

受偿顺序

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

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

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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2022年1月1日		本期增加/(减少)		2022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
无固定期限 资本债券	400	39,991	-	-	400	39,991
合计	400	39,991	-	-	400	39,991

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,659,227	2,588,231
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,559,259	2,488,263
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	99,968	99,968
其中：净利润	-	4,538
当期已分配股利	-	4,538
2. 归属于少数股东的权益	22,625	25,891
(1) 归属于普通股少数股东的权益	22,625	22,438
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	3,453

32 资本公积

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢价	134,925	134,925	134,835	134,835

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

33 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2022年6月30日止六个月				
	2022年 1月1日	税后归属 于母公司	2022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	247	(130)	117	(130)	-	-	(130)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价值变动	301	100	401	133	-	(33)	100	-
其他	719	-	719	-	-	-	-	-
(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	28,605	(5,319)	23,286	(6,954)	(49)	1,770	(5,319)	86
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,695	1,273	4,968	1,697	-	(424)	1,273	-
现金流量套期储备	20	161	181	161	-	-	161	-
外币报表折算差额	(12,249)	4,273	(7,976)	4,264	-	-	4,273	(9)
合计	<u>21,338</u>	<u>358</u>	<u>21,696</u>	<u>(829)</u>	<u>(49)</u>	<u>1,313</u>	<u>358</u>	<u>77</u>

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

33 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				
	2021年 1月1日	税后归属 于母公司	2021年 12月31日	2021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	272	(25)	247	(25)	-	-	(25)	-
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	764	(463)	301	(617)	-	154	(463)	-
其他	604	115	719	115	-	-	115	-
(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	16,372	12,233	28,605	17,538	(564)	(4,454)	12,233	287
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,139	556	3,695	742	-	(186)	556	-
现金流量套期储备	(300)	320	20	320	-	-	320	-
外币报表折算差额	(5,803)	(6,446)	(12,249)	(6,445)	-	-	(6,446)	1
合计	15,048	6,290	21,338	11,628	(564)	(4,486)	6,290	288

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

33 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			
	2022年 1月1日	税后净额	2022年 6月30日	本期所得税前 发生额	截至2022年6月30日止六个月		
					减：前期计入其他 综合收益本期因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	247	(130)	117	(130)	-	-	(130)
指定为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价值变动	610	460	1,070	613	-	(153)	460
其他	713	-	713	-	-	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	29,456	(3,897)	25,559	(5,492)	22	1,573	(3,897)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,464	1,171	4,635	1,561	-	(390)	1,171
现金流量套期储备	9	168	177	168	-	-	168
外币报表折算差额	(3,598)	539	(3,059)	539	-	-	539
合计	<u>30,901</u>	<u>(1,689)</u>	<u>29,212</u>	<u>(2,741)</u>	<u>22</u>	<u>1,030</u>	<u>(1,689)</u>

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

33 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	税后净额	2021年 12月31日	2021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	272	(25)	247	(25)	-	-	(25)
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	1,341	(731)	610	(975)	-	244	(731)
其他	598	115	713	115	-	-	115
(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	17,915	11,541	29,456	15,916	(367)	(4,008)	11,541
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,014	450	3,464	600	-	(150)	450
现金流量套期储备	(316)	325	9	325	-	-	325
外币报表折算差额	(1,065)	(2,533)	(3,598)	(2,533)	-	-	(2,533)
合计	21,759	9,142	30,901	13,423	(367)	(3,914)	9,142

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

34 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。

35 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
财政部规定 (1)	372,509	372,509	372,509	372,509
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)	9,789	6,290	-	-
其他境外监管机构规定	698	698	698	698
合计	<u>385,120</u>	<u>381,621</u>	<u>373,381</u>	<u>373,381</u>

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

36 利润分配

根据 2022 年 6 月 23 日召开的本行 2021 年度股东大会审议通过的 2021 年度利润分配方案，本行宣派 2021 年度现金股利人民币 910.04 亿元。

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

37 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入				
存放中央银行款项	18,267	18,514	18,188	18,488
存放同业款项	1,820	6,891	994	4,393
拆出资金	2,751	2,824	3,449	3,688
买入返售金融资产	6,795	6,239	6,563	6,069
金融投资	122,287	108,236	118,595	104,107
发放贷款和垫款				
- 公司类	214,117	191,612	207,374	184,973
- 个人类	194,572	179,043	193,360	177,594
- 票据贴现	4,348	2,590	4,348	2,590
合计	<u>564,957</u>	<u>515,949</u>	<u>552,871</u>	<u>501,902</u>
利息支出				
向中央银行借款	(9,902)	(10,692)	(9,902)	(10,692)
同业及其他金融机构				
存放款项	(20,736)	(16,429)	(20,659)	(16,504)
拆入资金	(2,902)	(2,552)	(1,418)	(1,117)
卖出回购金融资产款	(630)	(326)	(124)	(107)
已发行债务证券	(20,254)	(14,323)	(19,007)	(12,940)
吸收存款				
- 公司类	(83,636)	(76,264)	(82,855)	(75,842)
- 个人类	(109,557)	(99,278)	(108,719)	(98,497)
合计	<u>(247,617)</u>	<u>(219,864)</u>	<u>(242,684)</u>	<u>(215,699)</u>
利息净收入	<u>317,340</u>	<u>296,085</u>	<u>310,187</u>	<u>286,203</u>

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

37 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
已减值贷款	2,357	2,355	2,357	2,355
其他已减值金融资产	49	9	-	-
合计	<u>2,406</u>	<u>2,364</u>	<u>2,357</u>	<u>2,355</u>

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

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

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2022 年	2021 年	截至 6 月 30 日止六个月 2022 年	2021 年
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	20,018	19,910	19,979	19,874
代理业务手续费	12,954	11,842	14,035	12,462
托管及其他受托业务 佣金	11,274	10,980	11,213	10,915
理财产品业务收入	9,166	9,116	3,072	5,899
银行卡手续费	8,512	10,443	8,467	10,370
顾问和咨询费	7,876	8,520	8,133	7,731
其他	7,339	6,759	6,338	6,297
合计	<u>77,139</u>	<u>77,570</u>	<u>71,237</u>	<u>73,548</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(2,786)	(2,992)	(2,773)	(2,944)
银行间交易费	(542)	(570)	(534)	(560)
其他	(4,988)	(4,570)	(3,092)	(3,036)
合计	<u>(8,316)</u>	<u>(8,132)</u>	<u>(6,399)</u>	<u>(6,540)</u>
手续费及佣金净收入	<u>68,823</u>	<u>69,438</u>	<u>64,838</u>	<u>67,008</u>

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

39 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
衍生金融工具	(799)	(134)	(336)	(17)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	165	850	179	766
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	3,566	4,563	1,024	726
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(1) 34	2,527	34	2,547
股利收入	4,085	3,657	503	387
其他	524	224	1,209	3,440
合计	<u>7,575</u>	<u>11,687</u>	<u>2,613</u>	<u>7,849</u>

- (1) 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本集团无因发行资产支持证券化产品产生的以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月：净收益人民币 24.78 亿元)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

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

40 公允价值变动(损失)/收益

	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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
衍生金融工具	1,423	373	835	396
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	(6,411)	(925)	(2,384)	394
合计	(4,988)	(552)	(1,549)	790

41 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
保险业务收入	36,908	27,440	-	-
租赁收入	2,771	1,743	173	164
其他	6,845	6,202	683	798
合计	46,524	35,385	856	962

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

42 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	37,092	34,608	32,849	30,293
-设定提存计划	7,422	7,003	6,905	6,468
-住房公积金	3,552	3,378	3,338	3,164
-工会经费和职工教育经费	1,185	1,121	1,060	983
-内部退养福利	2	1	2	1
-因解除劳动关系给予的补偿	3	3	1	3
-其他	5,104	4,502	5,685	5,360
	<u>54,360</u>	<u>50,616</u>	<u>49,840</u>	<u>46,272</u>
物业及设备支出				
-折旧费	11,725	11,670	10,486	10,504
-租金和物业管理费	2,025	1,973	1,683	1,631
-维护费	1,431	1,076	1,473	979
-水电费	825	792	801	771
-其他	1,056	974	1,034	948
	<u>17,062</u>	<u>16,485</u>	<u>15,477</u>	<u>14,833</u>
摊销费	1,599	1,515	1,418	1,330
其他业务及管理费	17,959	15,588	19,048	15,546
合计	<u>90,980</u>	<u>84,204</u>	<u>85,783</u>	<u>77,981</u>

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

43 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
发放贷款和垫款	93,032	94,450	91,349	93,367
金融投资				
-以摊余成本计量的 金融资产	5,667	3,332	5,448	2,151
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	677	(59)	545	(34)
表外信贷业务	1,509	742	1,583	758
其他	2,409	9,855	2,247	9,595
合计	<u>103,294</u>	<u>108,320</u>	<u>101,172</u>	<u>105,837</u>

44 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
其他资产减值损失	<u>81</u>	<u>192</u>	<u>16</u>	<u>(30)</u>

45 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
保险业务支出	37,024	28,710	-	-
其他	8,701	7,102	606	554
合计	<u>45,725</u>	<u>35,812</u>	<u>606</u>	<u>554</u>

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

46 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
当期所得税	44,844	40,842	42,802	38,695
- 中国内地	44,070	39,905	42,502	38,201
- 香港	423	470	82	70
- 其他国家及地区	351	467	218	424
以前年度所得税调整	(623)	-	(565)	20
当期确认递延所得税	(13,565)	(10,485)	(12,985)	(10,003)
合计	<u>30,656</u>	<u>30,357</u>	<u>29,252</u>	<u>28,712</u>

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

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

46 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
税前利润	192,386	184,463	187,695	179,005
按法定税率 25% 计算的 所得税	48,097	46,116	46,924	44,751
其他国家和地区采用不同 税率的影响	(552)	(104)	(411)	(87)
不可作纳税抵扣的支出 (a)	9,059	6,539	8,162	6,232
免税收入 (b)	(25,325)	(22,194)	(24,858)	(22,204)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	(623)	-	(565)	20
所得税费用	30,656	30,357	29,252	28,712

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失、资产减值损失及超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

47 非经常性损益表

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

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年
清理睡眠户净收益	140	181
捐赠支出	(1)	(3)
非流动资产处置净收益	52	182
其他净收益	34	19
	225	379
减：以上各项对所得税费用的影响	(81)	(119)
合计	144	260
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	135	250
-影响少数股东净利润的非经常性损益	9	10

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属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

48 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 2022 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益(人民币元)	
	利润	净资产收益率	基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	161,642	12.59%	0.65	0.65
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	161,507	12.58%	0.65	0.65
	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益(人民币元)	
	利润	净资产收益率	基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	153,300	13.10%	0.61	0.61
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	153,050	13.08%	0.61	0.61

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

48 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2022 年	2021 年
归属于本行股东的净利润		161,642	153,300
归属于本行普通股股东的净利润		161,642	153,300
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)		0.65	0.61
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的净利润	(a)	161,507	153,050
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)		0.65	0.61

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月及 2021 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 2022 年上半年及 2021 年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

48 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
归属于本行普通股股东的净利润	161,642	153,300
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(135)	(250)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润	161,507	153,050

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
归属于本行普通股股东的净利润	161,642	153,300
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	2,567,294	2,339,976
归属于本行普通股股东的加权平均净资产 收益率	12.59%	13.10%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润	161,507	153,050
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	12.58%	13.08%

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

49 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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
净利润	161,730	154,106	158,443	150,293
加：信用减值损失	103,294	108,320	101,172	105,837
其他资产减值损失	81	192	16	(30)
折旧及摊销	13,324	13,185	11,904	11,834
已减值金融资产利息收入	(2,406)	(2,364)	(2,357)	(2,355)
公允价值变动损失/(收益)	4,988	552	1,549	(790)
对联营企业和合营企业的投资收益	(418)	(228)	(6)	-
股利收入	(4,085)	(3,657)	(503)	(387)
未实现的汇兑损失/(收益)	3,747	(8,347)	5,947	(10,128)
已发行债券利息支出	10,687	9,014	9,563	7,726
投资性证券的利息收入及处置净收益	(117,875)	(110,080)	(117,116)	(107,943)
处置固定资产和其他长期资产的净(收益)/损失	(55)	(182)	11	(94)
递延所得税的净增加	(13,565)	(10,485)	(12,985)	(10,003)
经营性应收项目的增加	(2,428,390)	(1,511,611)	(2,502,970)	(1,435,776)
经营性应付项目的增加	3,084,444	1,533,744	3,090,846	1,485,996
经营活动产生的现金流量净额	<u>815,501</u>	<u>172,159</u>	<u>743,514</u>	<u>194,180</u>

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

49 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
现金及现金等价物的期末余额	1,037,478	896,158	995,097	739,154
减:现金及现金等价物的期初余额	<u>(805,600)</u>	<u>(878,931)</u>	<u>(773,752)</u>	<u>(822,616)</u>
现金及现金等价物净增加/ (减少)额	<u>231,878</u>	<u>17,227</u>	<u>221,345</u>	<u>(83,462)</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日
现金	50,201	48,613	47,210
存放中央银行超额存款准备金	470,718	520,700	343,116
存放同业活期款项	60,738	62,698	77,909
原到期日为三个月或以内的存 放同业定期款项	264,046	58,458	251,305
原到期日为三个月或以内的拆 出资金	<u>191,775</u>	<u>115,131</u>	<u>176,618</u>
合计	<u>1,037,478</u>	<u>805,600</u>	<u>896,158</u>

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

49 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>
现金	49,862	48,154	46,931
存放中央银行超额存款准备金	461,175	503,960	319,569
存放同业活期款项	43,226	42,008	66,285
原到期日为三个月或以内的存放同业 定期款项	258,704	53,574	151,148
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>182,130</u>	<u>126,056</u>	<u>155,221</u>
合计	<u><u>995,097</u></u>	<u><u>773,752</u></u>	<u><u>739,154</u></u>

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

50 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 2022 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 85.55 亿元及 41.02 亿元(2021 年 12 月 31 日：本集团及本行的账面价值分别为人民币 64.44 亿元及 7.01 亿元)。

信贷资产证券化

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

于 2022 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 9,485.10 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 9,635.01 亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币 956.11 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,000.36 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 956.11 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,000.36 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 2022 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 10.09 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 82.62 亿元)，相关金融负债的账面价值为人民币 14.49 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 91.91 亿元)。

于 2022 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账面价值为人民币 33.11 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 35.48 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

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

51 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

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

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

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
一、营业收入	103,941	64,381	62,278	75,589	57,377	15,623	49,033	7,748	435,970
利息净收入	54,912	49,226	45,859	60,133	50,739	13,509	36,960	6,002	317,340
外部利息净收入	38,356	34,888	20,426	42,425	34,199	1,859	138,271	6,916	317,340
内部利息净收入/(支出)	16,556	14,338	25,433	17,708	16,540	11,650	(101,311)	(914)	-
手续费及佣金净收入	11,851	15,839	11,840	11,246	7,365	2,249	7,556	877	68,823
投资(损失)/收益	(227)	(620)	3,423	(44)	(55)	(34)	5,268	(136)	7,575
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	86	(23)	325	(23)	-	-	6	47	418
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	-	-	-	-	31	3	34
公允价值变动损失	(971)	(271)	(855)	(433)	(1,389)	(126)	(43)	(900)	(4,988)
汇兑收益/(损失)	198	162	21	4	78	25	(709)	917	696
其他业务收入	38,178	45	1,990	4,683	639	-	1	988	46,524
二、营业支出	(70,916)	(24,233)	(36,597)	(37,767)	(29,262)	(12,745)	(25,292)	(6,945)	(243,757)
税金及附加	(673)	(516)	(641)	(726)	(599)	(189)	(250)	(83)	(3,677)
业务及管理费	(16,611)	(11,012)	(15,648)	(16,358)	(13,695)	(5,303)	(9,155)	(3,198)	(90,980)
信用减值损失	(14,431)	(12,630)	(19,295)	(15,959)	(14,886)	(7,211)	(15,867)	(3,015)	(103,294)
其他资产减值损失	-	2	6	-	-	(18)	2	(73)	(81)
其他业务成本	(39,201)	(77)	(1,019)	(4,724)	(82)	(24)	(22)	(576)	(45,725)
三、营业利润	33,025	40,148	25,681	37,822	28,115	2,878	23,741	803	192,213
加：营业外收入	102	48	54	96	122	12	72	28	534
减：营业外支出	(48)	(60)	(30)	(86)	(52)	(25)	(6)	(54)	(361)
四、利润总额	33,079	40,136	25,705	37,832	28,185	2,865	23,807	777	192,386

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月

	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
其他分部信息：									
资本性支出	565	308	2,198	595	515	148	243	3,264	7,836
折旧及摊销费用	1,957	1,513	2,770	2,253	1,844	832	1,731	424	13,324

2022 年 6 月 30 日

分部资产	5,838,270	4,729,398	7,487,493	5,127,614	4,617,394	1,636,747	12,191,391	1,582,032	43,210,339
长期股权投资	1,811	1,352	7,459	7,097	-	-	806	2,722	21,247
	<u>5,840,081</u>	<u>4,730,750</u>	<u>7,494,952</u>	<u>5,134,711</u>	<u>4,617,394</u>	<u>1,636,747</u>	<u>12,192,197</u>	<u>1,584,754</u>	43,231,586
递延所得税资产									106,892
抵销									<u>(9,649,400)</u>
资产总额									<u>33,689,078</u>
分部负债	<u>5,789,997</u>	<u>4,666,093</u>	<u>7,294,154</u>	<u>5,063,308</u>	<u>4,581,543</u>	<u>1,629,795</u>	<u>10,171,262</u>	<u>1,459,408</u>	40,655,560
递延所得税负债									1,066
抵销									<u>(9,649,400)</u>
负债总额									<u>31,007,226</u>
表外信贷承诺	<u>639,249</u>	<u>631,069</u>	<u>659,374</u>	<u>702,607</u>	<u>481,576</u>	<u>157,851</u>	-	<u>275,059</u>	<u>3,546,785</u>

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月							境外	合计
	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		
一、营业收入	90,870	59,498	59,307	71,112	55,305	15,614	54,049	10,577	416,332
利息净收入	50,290	45,166	43,659	56,004	47,698	13,134	33,811	6,323	296,085
外部利息净收入	33,741	31,537	18,737	38,675	31,181	2,312	133,534	6,368	296,085
内部利息净收入/(支出)	16,549	13,629	24,922	17,329	16,517	10,822	(99,723)	(45)	-
手续费及佣金净收入	12,559	14,450	12,102	10,899	7,598	2,644	7,658	1,528	69,438
投资收益/(损失)	1,141	(402)	2,704	378	(677)	369	7,879	295	11,687
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5	-	33	86	-	-	-	104	228
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(5)	-	(13)	(2)	-	-	2,547	-	2,527
公允价值变动(损失)/收益	(1,106)	10	(432)	291	(126)	(559)	1,788	(418)	(552)
汇兑收益	150	207	69	78	101	26	2,910	748	4,289
其他业务收入	27,836	67	1,205	3,462	711	-	3	2,101	35,385
二、营业支出	(61,016)	(31,997)	(28,753)	(36,419)	(30,171)	(13,672)	(19,996)	(10,042)	(232,066)
税金及附加	(602)	(531)	(596)	(706)	(573)	(193)	(234)	(103)	(3,538)
业务及管理费	(12,764)	(10,299)	(13,470)	(15,295)	(12,950)	(5,128)	(6,973)	(7,325)	(84,204)
信用减值损失	(16,702)	(21,154)	(14,003)	(16,956)	(16,577)	(8,330)	(12,617)	(1,981)	(108,320)
其他资产减值损失	(5)	63	(169)	(18)	6	-	(7)	(62)	(192)
其他业务成本	(30,943)	(76)	(515)	(3,444)	(77)	(21)	(165)	(571)	(35,812)
三、营业利润	29,854	27,501	30,554	34,693	25,134	1,942	34,053	535	184,266
加：营业外收入	134	75	75	122	87	42	62	18	615
减：营业外支出	(74)	(46)	(39)	(104)	(51)	(14)	(3)	(87)	(418)
四、利润总额	29,914	27,530	30,590	34,711	25,170	1,970	34,112	466	184,463

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2021 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	758	310	572	577	371	463	1,090	460	4,601
折旧及摊销费用	1,773	1,515	2,118	2,304	1,919	831	1,614	1,111	13,185
	2021 年 12 月 31 日								
分部资产	5,444,119	4,291,522	6,954,239	4,801,733	4,272,993	1,530,966	10,690,368	1,405,894	39,391,834
长期股权投资	1,546	374	6,314	7,141	-	-	800	2,700	18,875
	5,445,665	4,291,896	6,960,553	4,808,874	4,272,993	1,530,966	10,691,168	1,408,594	39,410,709
递延所得税资产									92,343
抵销									(9,249,073)
资产总额									30,253,979
分部负债	5,368,006	4,213,453	6,813,042	4,717,418	4,207,630	1,525,839	8,765,778	1,276,369	36,887,535
递延所得税负债									1,395
抵销									(9,249,073)
负债总额									27,639,857
表外信贷承诺	611,802	582,097	643,588	656,275	448,345	152,793	-	274,994	3,369,894

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

51 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：

公司银行业务

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、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

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。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。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分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	160,152	184,499	26,727	64,592	435,970
利息净收入	141,720	154,454	10,106	11,060	317,340
外部利息净收入	111,625	86,939	108,374	10,402	317,340
内部利息净收入/(支出)	30,095	67,515	(98,268)	658	-
手续费及佣金净收入	23,282	30,562	10,895	4,084	68,823
投资(损失)/收益	(3,926)	(971)	6,066	6,406	7,575
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	418	418
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	31	3	34
公允价值变动(损失)/收益	(924)	124	(873)	(3,315)	(4,988)
汇兑收益/(损失)	-	248	533	(85)	696
其他业务收入	-	82	-	46,442	46,524
二、营业支出	(109,967)	(63,653)	(11,193)	(58,944)	(243,757)
税金及附加	(1,331)	(1,269)	(796)	(281)	(3,677)
业务及管理费	(35,311)	(45,349)	(3,485)	(6,835)	(90,980)
信用减值损失	(73,307)	(16,961)	(6,914)	(6,112)	(103,294)
其他资产减值损失	(18)	-	2	(65)	(81)
其他业务成本	-	(74)	-	(45,651)	(45,725)
三、营业利润	50,185	120,846	15,534	5,648	192,213
加：营业外收入	-	-	-	534	534
减：营业外支出	-	-	-	(361)	(361)
四、利润总额	50,185	120,846	15,534	5,821	192,386

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	1,128	1,634	118	4,956	7,836
折旧及摊销费用	4,605	6,671	482	1,566	13,324
	2022 年 6 月 30 日				
分部资产	12,113,980	8,135,903	11,991,117	1,652,422	33,893,422
长期股权投资	-	-	-	21,247	21,247
	<u>12,113,980</u>	<u>8,135,903</u>	<u>11,991,117</u>	<u>1,673,669</u>	<u>33,914,669</u>
递延所得税资产					106,892
抵销					<u>(332,483)</u>
资产总额					<u>33,689,078</u>
分部负债	<u>13,817,520</u>	<u>12,969,028</u>	<u>2,217,356</u>	<u>2,334,739</u>	31,338,643
递延所得税负债					1,066
抵销					<u>(332,483)</u>
负债总额					<u>31,007,226</u>
表外信贷承诺	<u>2,148,007</u>	<u>1,123,719</u>	<u>-</u>	<u>275,059</u>	<u>3,546,785</u>

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	156,003	172,228	28,786	59,315	416,332
利息净收入	136,242	139,453	5,990	14,400	296,085
外部利息净收入	102,756	79,221	100,570	13,538	296,085
内部利息净收入/(支出)	33,486	60,232	(94,580)	862	-
手续费及佣金净收入	23,255	32,185	11,424	2,574	69,438
投资(损失)/收益	(2,956)	71	7,292	7,280	11,687
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	228	228
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	650	1,828	69	(20)	2,527
公允价值变动(损失)/收益	(574)	73	1,170	(1,221)	(552)
汇兑收益	-	395	2,910	984	4,289
其他业务收入	36	51	-	35,298	35,385
二、营业支出	(122,130)	(55,543)	(7,124)	(47,269)	(232,066)
税金及附加	(1,275)	(1,234)	(780)	(249)	(3,538)
业务及管理费	(32,634)	(39,760)	(4,427)	(7,383)	(84,204)
信用减值损失	(88,220)	(14,503)	(1,948)	(3,649)	(108,320)
其他资产减值损失	(1)	-	31	(222)	(192)
其他业务成本	-	(46)	-	(35,766)	(35,812)
三、营业利润	33,873	116,685	21,662	12,046	184,266
加：营业外收入	-	-	-	615	615
减：营业外支出	-	-	-	(418)	(418)
四、利润总额	<u>33,873</u>	<u>116,685</u>	<u>21,662</u>	<u>12,243</u>	<u>184,463</u>

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	1,526	2,136	198	741	4,601
折旧及摊销费用	4,621	6,468	598	1,498	13,185
	2021 年 12 月 31 日				
分部资产	10,242,492	7,989,445	10,646,401	1,479,905	30,358,243
长期股权投资	-	-	-	18,875	18,875
	10,242,492	7,989,445	10,646,401	1,498,780	30,377,118
递延所得税资产 抵销					92,343 (215,482)
资产总额					30,253,979
分部负债	12,097,392	11,827,180	1,839,462	2,089,910	27,853,944
递延所得税负债 抵销					1,395 (215,482)
负债总额					27,639,857
表外信贷承诺	1,978,176	1,116,724	-	274,994	3,369,894

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

52 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托贷款	<u>4,029,822</u>	<u>3,852,573</u>	<u>4,028,692</u>	<u>3,851,443</u>
委托资金	<u>4,029,822</u>	<u>3,852,573</u>	<u>4,028,692</u>	<u>3,851,443</u>

53 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2022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12,836.92亿元和人民币12,517.72亿元(2021年12月31日，本集团和本行分别为人民币10,797.82亿元和人民币10,542.01亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团和本行持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手方未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

54 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	49,727	65,623	35,312	54,572
-原到期日为1年或以上	374,171	350,767	342,713	312,629
信用卡承诺	<u>1,160,076</u>	<u>1,149,306</u>	<u>1,123,719</u>	<u>1,116,725</u>
	<u>1,583,974</u>	<u>1,565,696</u>	<u>1,501,744</u>	<u>1,483,926</u>
银行承兑汇票	453,584	322,698	453,584	322,698
融资保函	45,871	48,127	51,176	58,780
非融资保函	1,233,513	1,241,473	1,229,627	1,236,586
开出即期信用证	46,794	41,858	45,563	41,154
开出远期信用证	175,800	143,941	175,820	143,707
其他	<u>7,249</u>	<u>6,101</u>	<u>7,249</u>	<u>6,100</u>
合计	<u>3,546,785</u>	<u>3,369,894</u>	<u>3,464,763</u>	<u>3,292,951</u>

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

54 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银保监会制定的规则，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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
或有负债及承诺的 信贷风险加权金额	1,071,603	1,118,908	1,047,871	1,087,999

(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 17.38 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 57.81 亿元)。

(4) 证券承销承诺

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺 (2021 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 2022 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 562.18 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 651.19 亿元)。

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

54 承诺及或有事项(续)

(6) 未决诉讼和纠纷

于2022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100.72亿元(2021年12月31日: 人民币87.65亿元)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27)。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2022年度中期财务报表中确认了相关预计负债和信用减值损失等的影响。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求, 持续评估和披露有关影响, 力争尽快全面完成整改工作。

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

55 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

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2022 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

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

本集团已发行面值人民币 480.00 亿元的次级债券(2021 年 12 月 31 日：人民币 460.00 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

55 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月			
	2022年		2021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	614	0.11%	820	0.16%
利息支出	369	0.15%	55	0.03%
投资收益	1	0.01%	1	0.01%

资产负债表日重大交易的余额

	2022年6月30日		2021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
	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	90	0.02%	30	0.01%
以摊余成本计量的金 融资产	24,141	0.41%	24,444	0.47%
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	11,700	0.60%	14,489	0.75%
吸收存款	20,335	0.08%	52,271	0.23%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

55 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月				
	2022 年		2021 年		
	注释	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		7,889	1.40%	9,385	1.82%
利息支出		2,197	0.89%	1,440	0.65%
手续费及佣金收入		139	0.18%	199	0.26%
手续费及佣金支出		11	0.13%	57	0.70%
投资收益		2,164	28.57%	1,399	11.97%
业务及管理费	(i)	472	0.52%	434	0.52%

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

55 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2022年6月30日		2021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	25,678	7.33%	25,124	16.20%
拆出资金	68,035	21.34%	52,385	27.84%
衍生金融资产	4,843	11.09%	4,054	12.85%
买入返售金融资产	46,500	4.16%	72,244	13.16%
发放贷款和垫款	92,662	0.47%	82,059	0.45%
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	110,671	19.70%	103,301	18.94%
以摊余成本计量的金融资产	161,915	2.74%	158,579	3.08%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	228,410	11.68%	229,918	11.84%
同业及其他金融机构存放款项 (ii)	148,960	5.41%	105,969	5.48%
拆入资金	117,809	30.71%	111,136	37.14%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3	0.00%	3	0.00%
衍生金融负债	6,691	15.97%	4,477	14.29%
卖出回购金融资产款	2,521	2.75%	1,860	5.49%
吸收存款	107,427	0.44%	75,397	0.34%
其他负债	8,557	1.33%	9,366	1.70%
信贷承诺	8,708	0.25%	9,581	0.28%

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

55 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

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

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
利息收入	221	174
利息支出	48	35
手续费及佣金收入	36	29
业务及管理费	44	51

资产负债表日重大交易的余额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	12,465	9,907
其他资产	536	1,168
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	10	9
吸收存款	10,639	6,940
其他负债	623	923
信贷承诺	460	322

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

55 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来

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

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2022 年	2021 年
利息收入	947	881
利息支出	327	448
手续费及佣金收入	2,478	1,655
手续费及佣金支出	304	373
投资收益	360	273
其他业务收入	25	65
业务及管理费	4,575	3,769
其他业务成本	145	53

资产负债表日重大交易的余额

	2022 年 6月30日	2021 年 12月31日
存放同业款项	2,141	2,728
拆出资金	125,425	129,824
衍生金融资产	760	216
买入返售金融资产	2,214	-
发放贷款和垫款	7,801	8,244
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	1,348	1,374
以摊余成本计量的金融资产	1,094	1,273
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	22,006	22,301
其他资产	37,881	37,792

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

55 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	37,649	17,791
拆入资金	29,586	32,988
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	80	-
衍生金融负债	254	156
吸收存款	11,416	12,328
其他负债	6,891	5,806

于 2022 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 62.89 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 122.19 亿元)。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和吸收存款等，前述交易的余额分别为人民币 13.22 亿元和人民币 12.15 亿元(于 2021 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 6.93 亿元和人民币 12.65 亿元)。

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

55 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2022年6月30日止六个月和2021年度均未发生其他关联交易。

于2022年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老管理的计划资产公允价值为人民币37.30亿元(2021年12月31日：人民币38.28亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币665万元(2021年12月31日：人民币2,208万元)。

(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2022年6月30日止六个月和2021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2022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1,314.77万元(2021年12月31日：人民币684万元)。

于2022年6月30日，本行与银保监会相关规定项下的关联自然人及其相关企业发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币1.56亿元(2021年12月31日：人民币1.57亿元)。

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

56 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

风险管理体系

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

首席风险官在职责分工内协助行长开展相应的风险管理工作。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，下设市场风险管理部牵头管理市场风险。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、信息科技风险的牵头管理部门。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，通过公司治理机制落实母行管理要求，持续提升子公司董事会履职质效，督促子公司专注主业，稳健经营，建立健全风控体系。在集团风险管理框架内，强化集团风险偏好传导，对不同类型子公司实施精细化、差别化管理。加强集团并表授信管理，避免过度授信。持续推进子公司风险视图建设，切实提升子公司风险预警、风险监测数字化水平。加强统筹协调，健全子公司资管业务风险管理长效机制。

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

56 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。

信贷业务

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。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。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工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、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，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，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，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措​​施，防范和控制风险。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款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。本集团定期审核抵质押品价值、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。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及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)(i)和(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

(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。根据金融工具未来 12 个月内的预期信用损失确认损失准备。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。根据金融工具在整个存续期内的预期信用损失确认损失准备。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。根据金融工具在整个存续期内的预期信用损失确认损失准备。

(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相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，包括监管及经营环境、客户内外部信用评级、客户偿债能力、客户经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、客户还款行为，以及前瞻性信息等。

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：公司类贷款内部信用评级下降至 15 级及以下，债券投资内部信用评级下降 2 级及以上的，将被视同信用风险显著增加。

通常情况下，如果信贷业务逾期 30 天以上，视为信用风险显著增加。

对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，本集团参考相关监管机构指引，不将该类信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响等情况，以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。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，通常情况下，金融资产逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生信用减值的客观证据。

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

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

56 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金融工具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确认损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

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

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，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的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行了更新。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及抵质押品价值的变动情况等。

本报告期内，本集团持续开展对预期信用损失相关模型和参数的优化工作。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计量均涉及前瞻性信息。

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、失业率等。

2022年上半年国际环境更趋复杂严峻，国内疫情多发散发，不利影响明显加大。本集团参考国内外权威机构预测结果，同时应用内部专家力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。

对于国内生产总值(GDP)，本集团采用国内外权威机构预测结果的平均值作为中性情景的预测值，中性情景下2022年全年GDP增速预测值范围为4.0%-5.0%。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。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2022年6月30日及2021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，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行公司贷款分组时，本集团考虑了客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售贷款分组时，本集团考虑了内评风险分池、产品类型和客户类型等信用风险特征。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

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

56 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中央银行款项	2,782,413	2,715,279	2,768,785	2,695,577
存放同业款项	350,259	155,107	302,463	95,720
拆出资金	318,740	188,162	426,745	292,067
衍生金融资产	43,655	31,550	41,370	30,643
买入返售金融资产	1,118,427	549,078	1,110,105	535,423
发放贷款和垫款	19,694,042	18,170,492	19,236,256	17,707,822
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	316,843	280,217	223,055	194,953
以摊余成本计量的金融资产	5,909,338	5,155,168	5,807,948	5,061,712
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,947,361	1,934,061	1,841,143	1,821,336
其他金融资产	370,332	295,753	364,200	290,091
合计	<u>32,851,410</u>	<u>29,474,867</u>	<u>32,122,070</u>	<u>28,725,344</u>
表外信贷承诺	<u>3,546,785</u>	<u>3,369,894</u>	<u>3,464,763</u>	<u>3,292,951</u>
最大信用风险敞口	<u><u>36,398,195</u></u>	<u><u>32,844,761</u></u>	<u><u>35,586,833</u></u>	<u><u>32,018,295</u></u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

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

本集团

	2022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	2,503	24,034	79,171
未覆盖部分	2,033	11,741	169,851
总额	4,536	35,775	249,022
	2021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	1,749	16,686	67,909
未覆盖部分	1,445	9,649	166,480
总额	3,194	26,335	234,389

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

56 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

	2022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	2,398	23,755	65,337	
未覆盖部分	2,002	11,648	164,918	
总额	4,400	35,403	230,255	
	2021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	1,470	16,469	55,187	
未覆盖部分	1,245	9,596	162,583	
总额	2,715	26,065	217,770	

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

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

56 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

	2022年6月30日			2021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						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,987,274	9.75%	603,185	1,873,940	9.96%	577,486
- 租赁和商务服务业	1,973,265	9.68%	589,366	1,784,905	9.49%	569,004
- 制造业	1,782,074	8.74%	445,371	1,553,851	8.26%	426,494
- 批发和零售业	1,101,632	5.40%	577,619	961,353	5.11%	503,282
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	1,079,747	5.30%	206,401	1,009,162	5.37%	200,015
- 房地产业	884,072	4.34%	458,205	837,716	4.45%	426,456
- 水利、环境和公共设施 管理业	683,878	3.35%	275,633	645,987	3.43%	263,172
- 建筑业	541,888	2.66%	144,577	454,623	2.42%	130,856
- 采矿业	271,510	1.33%	15,788	272,833	1.45%	16,953
- 农、林、牧、渔业	110,410	0.54%	26,500	99,550	0.53%	23,380
- 教育	78,540	0.39%	18,856	75,167	0.40%	17,994
- 公共管理、社会保障和 社会组织	54,678	0.27%	517	56,141	0.30%	421
- 其他	891,555	4.36%	274,532	781,799	4.16%	247,202
公司类贷款和垫款总额	11,440,523	56.11%	3,636,550	10,407,027	55.33%	3,402,715
个人贷款和垫款	8,176,853	40.10%	6,819,990	7,977,650	42.42%	6,704,601
票据贴现	723,162	3.55%	-	379,469	2.02%	-
应计利息	48,356	0.24%	-	43,684	0.23%	-
发放贷款和垫款总额	<u>20,388,894</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,456,540</u>	<u>18,807,830</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,107,316</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

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

56 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

	2022年6月30日			2021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	1,944,188	9.76%	584,320	1,754,649	9.57%	563,740
-交通运输、仓储和邮政业	1,898,471	9.53%	591,369	1,777,017	9.69%	564,398
-制造业	1,734,668	8.71%	437,271	1,506,205	8.22%	417,213
-批发和零售业	1,079,642	5.42%	568,382	940,691	5.13%	494,466
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	1,050,080	5.27%	205,468	979,126	5.34%	198,983
-房地产业	821,660	4.13%	426,929	778,773	4.25%	398,029
-水利、环境和公共设施管 理业	668,840	3.36%	274,953	628,531	3.43%	261,522
-建筑业	535,670	2.69%	143,338	448,203	2.45%	129,682
-采矿业	261,707	1.31%	15,615	260,325	1.42%	15,288
-农、林、牧、渔业	105,241	0.53%	26,412	94,928	0.52%	23,285
-教育	77,690	0.39%	18,236	74,442	0.41%	17,589
-公共管理、社会保障和社 会组织	54,531	0.27%	434	55,882	0.30%	327
-其他	818,863	4.12%	264,817	709,728	3.87%	235,832
公司类贷款和垫款总额	11,051,251	55.49%	3,557,544	10,008,500	54.60%	3,320,354
个人贷款和垫款	8,093,903	40.64%	6,750,296	7,898,635	43.09%	6,639,143
票据贴现	723,162	3.63%	-	379,469	2.07%	-
应计利息	47,728	0.24%	-	43,206	0.24%	-
发放贷款和垫款总额	19,916,044	100.00%	10,307,840	18,329,810	100.00%	9,959,497

于2022年6月30日及2021年12月31日，本行无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

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

56 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

	2022年6月30日			2021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	3,888,863	19.07%	2,213,685	3,492,555	18.57%	2,094,035
中部地区	3,748,540	18.39%	2,136,589	3,460,768	18.40%	2,090,226
环渤海地区	3,417,895	16.76%	1,543,778	3,158,558	16.79%	1,497,010
珠江三角洲	3,403,887	16.69%	2,158,765	3,137,528	16.68%	2,096,561
西部地区	3,312,493	16.25%	1,820,590	3,070,704	16.33%	1,757,244
东北地区	869,233	4.26%	380,869	805,241	4.28%	387,189
总行	914,660	4.49%	-	900,573	4.79%	-
境外	784,967	3.85%	202,264	738,219	3.93%	185,051
应计利息	48,356	0.24%	-	43,684	0.23%	-
发放贷款和垫款 总额	<u>20,388,894</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,456,540</u>	<u>18,807,830</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,107,316</u>

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

56 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)

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：

	2022年6月30日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	64,666	(63,637)	(35,609)	(39,445)
珠江三角洲	50,873	(56,717)	(23,902)	(27,185)
环渤海地区	44,563	(53,828)	(33,092)	(27,266)
西部地区	37,871	(57,474)	(38,928)	(23,252)
长江三角洲	34,412	(69,793)	(31,299)	(20,957)
东北地区	30,365	(13,417)	(16,928)	(21,007)
总行	13,213	(15,586)	(3,845)	(11,372)
境外	9,546	(3,048)	(2,119)	(5,146)
合计	<u>285,509</u>	<u>(333,500)</u>	<u>(185,722)</u>	<u>(175,630)</u>
	2021年12月31日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	70,428	(57,822)	(29,569)	(46,942)
环渤海地区	41,805	(49,895)	(27,159)	(26,074)
珠江三角洲	37,532	(54,458)	(22,989)	(21,850)
西部地区	36,527	(52,958)	(31,002)	(23,239)
长江三角洲	32,286	(63,241)	(27,272)	(19,689)
东北地区	30,672	(12,260)	(11,980)	(21,792)
总行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	4,775	(2,925)	(2,437)	(2,755)
合计	<u>266,071</u>	<u>(310,207)</u>	<u>(154,465)</u>	<u>(172,666)</u>

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

56 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

	2022年6月30日			2021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	3,877,644	19.48%	2,209,334	3,476,367	18.97%	2,088,501
中部地区	3,741,863	18.79%	2,131,450	3,455,015	18.84%	2,085,067
珠江三角洲	3,404,214	17.09%	2,160,082	3,137,636	17.12%	2,098,141
西部地区	3,311,746	16.63%	1,819,829	3,069,952	16.75%	1,756,462
环渤海地区	3,288,985	16.51%	1,514,744	3,020,985	16.48%	1,466,386
东北地区	868,394	4.36%	379,998	804,395	4.39%	386,317
总行	914,660	4.59%	-	900,573	4.91%	-
境外	460,810	2.31%	92,403	421,681	2.30%	78,623
应计利息	47,728	0.24%	-	43,206	0.24%	-
发放贷款和 垫款总额	19,916,044	100.00%	10,307,840	18,329,810	100.00%	9,959,497

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

56 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：

	2022年6月30日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	59,114	(63,603)	(35,609)	(39,267)
珠江三角洲	49,873	(56,717)	(23,902)	(27,185)
环渤海地区	41,385	(51,554)	(30,059)	(24,612)
西部地区	37,046	(57,474)	(38,928)	(23,037)
长江三角洲	33,210	(69,543)	(31,299)	(20,476)
东北地区	29,494	(13,417)	(16,928)	(20,308)
总行	13,213	(15,586)	(3,845)	(11,372)
境外	3,012	(1,523)	(1,409)	(2,135)
	266,347	(329,417)	(181,979)	(168,392)
合计	266,347	(329,417)	(181,979)	(168,392)

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

56 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：(续)

	2021年12月31日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	65,073	(57,811)	(29,569)	(46,725)
环渤海地区	37,510	(47,327)	(24,719)	(22,830)
珠江三角洲	36,532	(54,459)	(22,989)	(21,850)
西部地区	35,694	(52,958)	(31,002)	(23,025)
长江三角洲	32,144	(62,850)	(27,032)	(19,689)
东北地区	29,801	(12,260)	(11,980)	(21,093)
总行	12,046	(16,648)	(2,057)	(10,325)
境外	312	(1,329)	(1,344)	(117)
合计	<u>249,112</u>	<u>(305,642)</u>	<u>(150,692)</u>	<u>(165,654)</u>

关于地区分部的定义见附注 51(1)。上述贷款损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

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

56 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用贷款	7,321,033	6,295,609	7,141,931	6,114,273
保证贷款	2,562,965	2,361,221	2,418,545	2,212,834
抵押贷款	8,884,236	8,589,061	8,759,480	8,469,833
质押贷款	<u>1,572,304</u>	<u>1,518,255</u>	<u>1,548,360</u>	<u>1,489,664</u>
应计利息	<u>48,356</u>	<u>43,684</u>	<u>47,728</u>	<u>43,206</u>
发放贷款和垫款总额	<u>20,388,894</u>	<u>18,807,830</u>	<u>19,916,044</u>	<u>18,329,810</u>

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化或无力还款，而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2022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	19,408,837	109,247	-	19,518,084
中风险	-	533,659	-	533,659
高风险	-	-	285,509	285,509
	19,408,837	642,906	285,509	20,337,252
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(333,500)	(185,722)	(175,630)	(694,852)
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	(1,782)	(349)	(1)	(2,132)

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

56 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)

	2021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	17,902,319	88,858	-	17,991,177
中风险	-	503,137	-	503,137
高风险	-	-	266,071	266,071
	<u>17,902,319</u>	<u>591,995</u>	<u>266,071</u>	<u>18,760,385</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(310,207)</u>	<u>(154,465)</u>	<u>(172,666)</u>	<u>(637,338)</u>
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款损失 准备	<u>(900)</u>	<u>(216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,116)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成损失。

表外信贷承诺

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低风险”。

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

56 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

	2022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	7,754,135	-	-	7,754,135
中风险	16,850	4,316	-	21,166
高风险	-	-	18,915	18,915
不含息账面总额	<u>7,770,985</u>	<u>4,316</u>	<u>18,915</u>	<u>7,794,216</u>
以摊余成本计量的金融资产损失准备	<u>(22,637)</u>	<u>(409)</u>	<u>(16,684)</u>	<u>(39,730)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	<u>(4,179)</u>	<u>(44)</u>	<u>(269)</u>	<u>(4,492)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

	2021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	6,985,424	455	-	6,985,879
中风险	18,337	6,255	-	24,592
高风险	-	-	18,370	18,370
不含息账面总额	<u>7,003,761</u>	<u>6,710</u>	<u>18,370</u>	<u>7,028,841</u>
以摊余成本计量的金融资产损失准备	<u>(17,737)</u>	<u>(1,427)</u>	<u>(15,064)</u>	<u>(34,228)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	<u>(3,640)</u>	<u>(101)</u>	<u>(70)</u>	<u>(3,811)</u>

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

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

56 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。

	2022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	1,786,038	-	-	1,786,038
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,786,038	-	-	1,786,038
损失准备	(1,500)	-	-	(1,500)

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

	2021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	874,539	16,250	-	890,789
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	874,539	16,250	-	890,789
损失准备	(564)	(67)	-	(631)

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

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

56 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

	2022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	18,987,307	92,838	-	19,080,145
中风险	-	520,652	-	520,652
高风险	-	-	266,347	266,347
	<u>18,987,307</u>	<u>613,490</u>	<u>266,347</u>	<u>19,867,144</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(329,417)</u>	<u>(181,979)</u>	<u>(168,392)</u>	<u>(679,788)</u>
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款损失 准备	<u>(1,782)</u>	<u>(349)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2,132)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

	2021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	17,470,558	74,719	-	17,545,277
中风险	-	490,822	-	490,822
高风险	-	-	249,112	249,112
账面总额	17,470,558	565,541	249,112	18,285,211
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(305,642)	(150,692)	(165,654)	(621,988)
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	(900)	(216)	-	(1,116)

表外信贷承诺

于2022年6月30日及2021年12月31日，本行表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低风险”。

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

56 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

	2022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	7,567,976	-	-	7,567,976
中风险	100	1,711	-	1,811
高风险	-	-	10,642	10,642
	<u>7,568,076</u>	<u>1,711</u>	<u>10,642</u>	<u>7,580,429</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(22,369)</u>	<u>(122)</u>	<u>(9,222)</u>	<u>(31,713)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(4,048)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,048)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

	2021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	6,801,521	-	-	6,801,521
中风险	95	4,026	-	4,121
高风险	-	-	10,677	10,677
	<u>6,801,616</u>	<u>4,026</u>	<u>10,677</u>	<u>6,816,319</u>
不含息账面总额				
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(17,507)</u>	<u>(916)</u>	<u>(7,759)</u>	<u>(26,182)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(3,500)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3,503)</u>

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

56 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

	2022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	1,838,476	-	-	1,838,476
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,838,476	-	-	1,838,476
损失准备	(1,480)	-	-	(1,480)
	2021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	905,817	16,250	-	922,067
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	905,817	16,250	-	922,067
损失准备	(542)	(67)	-	(609)

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

56 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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	1,220,533	634,609	1,278,692	679,982
-B至BBB级	1,392	392	1,322	391
-无评级	564,113	255,788	558,462	241,694
应计利息	2,888	2,189	2,317	1,752
总额	1,788,926	892,978	1,840,793	923,819
损失准备	(1,500)	(631)	(1,480)	(609)
小计	1,787,426	892,347	1,839,313	923,210
合计	1,787,426	892,347	1,839,313	923,210

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

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

56 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

	2022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	1,024	-	-	-	-	1,024
-企业	15,982	-	100	-	2,438	18,520
总额	17,006	-	100	-	2,438	19,544
损失准备						(16,684)
小计						2,860
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,546,970	3,938,314	7,406	23,871	13,118	6,529,679
-中央银行	26,041	6,207	8,363	646	418	41,675
-政策性银行	733,492	6,836	3,232	22,710	-	766,270
-银行及非银行金融机构	131,548	268,041	10,988	43,406	10,316	464,299
-企业	22,910	320,309	25,652	18,836	4,098	391,805
总额	3,460,961	4,539,707	55,641	109,469	27,950	8,193,728
损失准备						(23,046)
小计						8,170,682
合计						8,173,542

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

56 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)

	2021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	534	-	-	-	-	534
-企业	17,156	-	-	-	1,509	18,665
总额	17,690	-	-	-	1,509	19,199
损失准备						(15,064)
小计						4,135
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,330,911	3,390,874	8,590	26,489	15,806	5,772,670
-中央银行	27,890	4,060	9,504	1,146	506	43,106
-政策性银行	751,472	744	505	21,706	-	774,427
-银行及非银行金融机构	121,422	226,826	9,969	41,379	10,854	410,450
-企业	23,637	306,944	29,675	18,441	5,125	383,822
总额	3,255,332	3,929,448	58,243	109,161	32,291	7,384,475
损失准备						(19,164)
小计						7,365,311
合计						7,369,446

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

56 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

	2022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	335	-	-	-	-	335
-企业	10,017	-	100	-	860	10,977
总额	10,352	-	100	-	860	11,312
损失准备						(9,222)
小计						2,090
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,534,961	3,896,276	6,103	20,555	8,085	6,465,980
-中央银行	8,644	6,207	6,670	-	-	21,521
-政策性银行	703,267	-	3,226	20,981	-	727,474
-银行及非银行金融机构	130,819	217,200	9,440	33,480	3,947	394,886
-企业	17,230	249,504	8,298	7,203	451	282,686
总额	3,394,921	4,369,187	33,737	82,219	12,483	7,892,547
损失准备						(22,491)
小计						7,870,056
合计						7,872,146

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

56 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)

	2021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	318	-	-	-	-	318
- 企业	10,993	-	-	-	-	10,993
总额	11,311	-	-	-	-	11,311
损失准备						(7,759)
小计						3,552
未逾期未发生信用减值						
- 政府	2,294,333	3,386,370	7,255	21,013	10,590	5,719,561
- 中央银行	4,489	4,060	7,829	-	-	16,378
- 政策性银行	708,433	-	505	18,194	-	727,132
- 银行及非银行金融机构	119,840	201,927	9,396	31,262	4,202	366,627
- 企业	2,128	239,777	12,495	8,351	423	263,174
总额	3,129,223	3,832,134	37,480	78,820	15,215	7,092,872
损失准备						(18,423)
小计						7,074,449
合计						7,078,001

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与境外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和境外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

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

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

(l) 敏感性分析

前瞻性计量模型、宏观经济指标预测值及阶段划分结果等模型及参数会对预期信用损失产生影响，预期信用损失的计量结果对上述模型及参数的调整具有一定的敏感性。

(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确认损失准备；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(1) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

2022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	479,806	39,416	519,222
未减值金融投资	26,831	438	27,269
2021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	434,106	30,566	464,672
未减值金融投资	21,397	1,508	22,905

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2022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%(2021年12月31日：不超过5%)。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险

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

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场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管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

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

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

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

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账簿的利率、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 2022 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值	135	137	181	100
其中：				
-利率风险	27	27	38	23
-汇率风险 (i)	128	134	171	103
-商品风险	10	4	24	-

	截至 2021 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	147	163	195	127
其中：				
-利率风险	63	64	89	41
-汇率风险 (i)	134	163	195	110
-商品风险	11	12	45	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

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

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

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

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

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 795.46 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 534.53 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 638.36 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 768.05 亿元)。

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

(c) 利率风险

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

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

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

56 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	2022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	119,485	2,709,041	4,088	-	-	2,832,614
存放同业款项和拆出资金	-	553,959	105,522	9,518	-	668,999
买入返售金融资产	-	1,117,635	792	-	-	1,118,427
发放贷款和垫款 (i)	36,474	5,681,530	13,410,884	310,958	254,196	19,694,042
投资 (ii)	278,536	415,401	689,238	2,736,629	4,327,327	8,447,131
其他	927,865	-	-	-	-	927,865
资产总计	<u>1,362,360</u>	<u>10,477,566</u>	<u>14,210,524</u>	<u>3,057,105</u>	<u>4,581,523</u>	<u>33,689,078</u>
负债						
向中央银行借款	-	270,483	505,964	699	-	777,146
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,666,481	396,523	69,428	6,148	3,138,580
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,896	175,731	91,766	-	-	297,393
卖出回购金融资产款	-	83,295	6,709	1,592	-	91,596
吸收存款	128,110	15,474,353	3,921,770	4,646,810	13,423	24,184,466
已发行债务证券	-	314,385	820,575	503,885	49,981	1,688,826
其他	829,219	-	-	-	-	829,219
负债合计	<u>987,225</u>	<u>18,984,728</u>	<u>5,743,307</u>	<u>5,222,414</u>	<u>69,552</u>	<u>31,007,226</u>
资产负债缺口	<u>375,135</u>	<u>(8,507,162)</u>	<u>8,467,217</u>	<u>(2,165,309)</u>	<u>4,511,971</u>	<u>2,681,852</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2021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	92,764	2,671,128	-	-	-	2,763,892
存放同业款项和拆出资金	-	256,015	78,337	8,917	-	343,269
买入返售金融资产	-	547,951	1,127	-	-	549,078
发放贷款和垫款	(i) 33,714	9,380,447	8,164,164	317,673	274,494	18,170,492
投资	(ii) 296,965	243,755	698,478	2,824,725	3,596,871	7,660,794
其他	766,454	-	-	-	-	766,454
资产总计	<u>1,189,897</u>	<u>13,099,296</u>	<u>8,942,106</u>	<u>3,151,315</u>	<u>3,871,365</u>	<u>30,253,979</u>
负债						
向中央银行借款	-	147,144	536,593	1,296	-	685,033
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,784,317	319,449	122,299	6,136	2,232,201
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,048	145,123	51,851	-	-	229,022
卖出回购金融资产款	-	26,863	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	108,049	14,679,634	3,209,947	4,371,534	9,650	22,378,814
已发行债务证券	-	270,848	589,201	428,444	34,884	1,323,377
其他	757,510	-	-	-	-	757,510
负债合计	<u>897,607</u>	<u>17,053,929</u>	<u>4,712,476</u>	<u>4,925,175</u>	<u>50,670</u>	<u>27,639,857</u>
资产负债缺口	<u>292,290</u>	<u>(3,954,633)</u>	<u>4,229,630</u>	<u>(1,773,860)</u>	<u>3,820,695</u>	<u>2,614,122</u>

- (i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2022年6月30日余额为人民币428.04亿元(2021年12月31日:人民币263.72亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2022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	118,642	2,695,917	4,088	-	-	2,818,647
存放同业款项和拆出资金	-	545,902	132,590	50,716	-	729,208
买入返售金融资产	-	1,110,105	-	-	-	1,110,105
发放贷款和垫款 (i)	29,346	5,403,879	13,279,640	282,521	240,870	19,236,256
投资 (ii)	146,415	377,674	650,219	2,636,163	4,219,900	8,030,371
其他	862,075	-	-	-	-	862,075
资产总计	<u>1,156,478</u>	<u>10,133,477</u>	<u>14,066,537</u>	<u>2,969,400</u>	<u>4,460,770</u>	<u>32,786,662</u>
负债						
向中央银行借款	-	270,474	505,964	699	-	777,137
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,604,969	364,869	68,744	-	3,038,582
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,151	175,529	91,766	-	-	296,446
卖出回购金融资产款	-	49,595	4,669	1,377	-	55,641
吸收存款	124,864	15,220,816	3,890,242	4,637,620	12,226	23,885,768
已发行债务证券	-	297,707	811,869	450,762	47,987	1,608,325
其他	521,634	-	-	-	-	521,634
负债合计	<u>675,649</u>	<u>18,619,090</u>	<u>5,669,379</u>	<u>5,159,202</u>	<u>60,213</u>	<u>30,183,533</u>
资产负债缺口	<u>480,829</u>	<u>(8,485,613)</u>	<u>8,397,158</u>	<u>(2,189,802)</u>	<u>4,400,557</u>	<u>2,603,129</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2021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	92,099	2,651,632	-	-	-	2,743,731
存放同业款项和拆出资金	-	223,324	140,261	23,949	253	387,787
买入返售金融资产	-	535,423	-	-	-	535,423
发放贷款和垫款 (i)	26,344	9,046,632	8,093,182	291,615	250,049	17,707,822
投资 (ii)	158,807	202,337	659,090	2,738,392	3,522,361	7,280,987
其他	707,181	-	-	-	-	707,181
资产总计	<u>984,431</u>	<u>12,659,348</u>	<u>8,892,533</u>	<u>3,053,956</u>	<u>3,772,663</u>	<u>29,362,931</u>
负债						
向中央银行借款	-	147,144	536,593	1,296	-	685,033
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,712,905	289,271	126,768	-	2,128,944
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,372	144,811	51,851	-	-	228,034
卖出回购金融资产款	-	1,768	2,329	1,380	-	5,477
吸收存款	106,019	14,409,187	3,180,555	4,362,930	8,457	22,067,148
已发行债务证券	-	260,889	577,538	371,513	32,991	1,242,931
其他	467,985	-	-	-	-	467,985
负债合计	<u>605,376</u>	<u>16,676,704</u>	<u>4,638,137</u>	<u>4,863,887</u>	<u>41,448</u>	<u>26,825,552</u>
资产负债缺口	<u>379,055</u>	<u>(4,017,356)</u>	<u>4,254,396</u>	<u>(1,809,931)</u>	<u>3,731,215</u>	<u>2,537,379</u>

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2022年6月30日余额为人民币404.87亿元(2021年12月31日:人民币243.02亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

56 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：

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团

	注释	2022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		2,546,989	179,361	106,264	2,832,614
存放同业款项和拆出资金		457,139	179,615	32,245	668,999
买入返售金融资产		1,106,006	7,863	4,558	1,118,427
发放贷款和垫款		18,792,781	554,348	346,913	19,694,042
投资	(i)	8,184,840	154,963	107,328	8,447,131
其他		757,716	45,082	125,067	927,865
资产总计		<u>31,845,471</u>	<u>1,121,232</u>	<u>722,375</u>	<u>33,689,078</u>
负债					
向中央银行借款		747,725	16,344	13,077	777,146
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,783,894	240,178	114,508	3,138,580
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		284,509	12,647	237	297,393
卖出回购金融资产款		75,262	7,330	9,004	91,596
吸收存款		23,302,335	611,299	270,832	24,184,466
已发行债务证券		1,443,051	189,357	56,418	1,688,826
其他		800,447	183	28,589	829,219
负债合计		<u>29,437,223</u>	<u>1,077,338</u>	<u>492,665</u>	<u>31,007,226</u>
净头寸		<u>2,408,248</u>	<u>43,894</u>	<u>229,710</u>	<u>2,681,852</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>85,725</u>	<u>(12,344)</u>	<u>(68,610)</u>	<u>4,771</u>
信贷承诺		<u>3,064,223</u>	<u>349,935</u>	<u>132,627</u>	<u>3,546,785</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

注释	2021年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	2,555,029	109,836	99,027	2,763,892
存放同业款项和拆出资金	216,589	111,935	14,745	343,269
买入返售金融资产	543,266	1,227	4,585	549,078
发放贷款和垫款	17,311,609	500,076	358,807	18,170,492
投资 (i)	7,405,981	151,148	103,665	7,660,794
其他	714,551	30,298	21,605	766,454
资产总计	<u>28,747,025</u>	<u>904,520</u>	<u>602,434</u>	<u>30,253,979</u>
负债				
向中央银行借款	646,995	16,282	21,756	685,033
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,939,907	185,500	106,794	2,232,201
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	215,898	12,928	196	229,022
卖出回购金融资产款	19,402	7,620	6,878	33,900
吸收存款	21,600,365	505,290	273,159	22,378,814
已发行债务证券	1,065,825	182,542	75,010	1,323,377
其他	731,325	7,495	18,690	757,510
负债合计	<u>26,219,717</u>	<u>917,657</u>	<u>502,483</u>	<u>27,639,857</u>
净头寸	<u>2,527,308</u>	<u>(13,137)</u>	<u>99,951</u>	<u>2,614,122</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>15,573</u>	<u>(8,465)</u>	<u>8,320</u>	<u>15,428</u>
信贷承诺	<u>2,899,810</u>	<u>317,734</u>	<u>152,350</u>	<u>3,369,894</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(ii)。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

注释	2022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	2,543,832	179,186	95,629	2,818,647
存放同业款项和拆出资金	509,785	185,538	33,885	729,208
买入返售金融资产	1,100,623	7,863	1,619	1,110,105
发放贷款和垫款	18,647,612	461,270	127,374	19,236,256
投资 (i)	7,822,617	138,320	69,434	8,030,371
其他	732,667	17,060	112,348	862,075
资产总计	<u>31,357,136</u>	<u>989,237</u>	<u>440,289</u>	<u>32,786,662</u>
负债				
向中央银行借款	747,725	16,344	13,068	777,137
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,743,569	207,290	87,723	3,038,582
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	284,208	12,238	-	296,446
卖出回购金融资产款	50,844	1,394	3,403	55,641
吸收存款	23,248,623	528,466	108,679	23,885,768
已发行债务证券	1,404,026	157,512	46,787	1,608,325
其他	503,226	624	17,784	521,634
负债合计	<u>28,982,221</u>	<u>923,868</u>	<u>277,444</u>	<u>30,183,533</u>
净头寸	<u>2,374,915</u>	<u>65,369</u>	<u>162,845</u>	<u>2,603,129</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>79,481</u>	<u>(19,102)</u>	<u>(55,710)</u>	<u>4,669</u>
信贷承诺	<u>3,051,937</u>	<u>336,350</u>	<u>76,476</u>	<u>3,464,763</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

注释	2021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	2,550,753	109,205	83,773	2,743,731
存放同业款项和拆出资金	256,968	104,237	26,582	387,787
买入返售金融资产	534,196	1,227	-	535,423
发放贷款和垫款	17,152,855	405,261	149,706	17,707,822
投资	7,084,923	127,644	68,420	7,280,987
其他	681,199	13,224	12,758	707,181
资产总计	<u>28,260,894</u>	<u>760,798</u>	<u>341,239</u>	<u>29,362,931</u>
负债				
向中央银行借款	646,995	16,282	21,756	685,033
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,882,164	159,724	87,056	2,128,944
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	215,350	12,682	2	228,034
卖出回购金融资产款	1,768	1,168	2,541	5,477
吸收存款	21,543,641	423,365	100,142	22,067,148
已发行债务证券	1,029,409	150,807	62,715	1,242,931
其他	455,587	1,985	10,413	467,985
负债合计	<u>25,774,914</u>	<u>766,013</u>	<u>284,625</u>	<u>26,825,552</u>
净头寸	<u>2,485,980</u>	<u>(5,215)</u>	<u>56,614</u>	<u>2,537,379</u>
衍生金融工具的净名义金额	8,399	431	(4,606)	4,224
信贷承诺	<u>2,893,730</u>	<u>303,646</u>	<u>95,575</u>	<u>3,292,951</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(ii)。

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险战略和偏好。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高管层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构共同组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

本集团坚持审慎性、分散性、协调性和多元化相结合的流动性风险管理策略，管理目标是建立健全流动性风险管理体系，充分识别、准确计量、持续监测、有效控制流动性风险，有效平衡资金收益性和安全性，保障全行业务平稳运行。根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，总行制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日常流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试设定影响流动性风险的主要因素和事件包括：流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

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

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

56 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

	2022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	2,310,682	516,831	-	1,013	4,088	-	-	2,832,614
存放同业款项和拆出资金	-	65,243	384,752	103,759	105,576	9,669	-	668,999
买入返售金融资产	-	-	1,115,010	2,625	792	-	-	1,118,427
发放贷款和垫款	120,321	909,366	500,613	947,639	4,281,394	4,899,606	8,035,103	19,694,042
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	227,031	20,931	14,762	23,634	43,830	52,912	178,678	561,778
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	72,890	119,599	390,700	1,690,661	3,635,488	5,909,338
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,407	-	60,769	91,802	244,770	1,017,971	532,049	1,954,768
- 长期股权投资	21,247	-	-	-	-	-	-	21,247
其他	326,096	244,619	34,060	62,385	124,105	39,711	96,889	927,865
资产总计	<u>3,012,784</u>	<u>1,756,990</u>	<u>2,182,856</u>	<u>1,352,456</u>	<u>5,195,255</u>	<u>7,710,530</u>	<u>12,478,207</u>	<u>33,689,078</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	19,527	250,956	505,964	699	-	777,146
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,221,467	230,192	189,184	405,890	83,085	8,762	3,138,580
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,306	80,501	106,504	92,082	-	-	297,393
卖出回购金融资产款	-	-	80,532	2,763	6,709	1,592	-	91,596
吸收存款	-	12,308,167	1,626,134	1,260,448	4,160,006	4,814,744	14,967	24,184,466
已发行债务证券	-	-	134,582	150,783	831,869	521,611	49,981	1,688,826
其他	12,573	294,636	57,415	64,991	263,160	25,883	110,561	829,219
负债合计	<u>12,573</u>	<u>14,842,576</u>	<u>2,228,883</u>	<u>2,025,629</u>	<u>6,265,680</u>	<u>5,447,614</u>	<u>184,271</u>	<u>31,007,226</u>
各期限缺口	<u>3,000,211</u>	<u>(13,085,586)</u>	<u>(46,027)</u>	<u>(673,173)</u>	<u>(1,070,425)</u>	<u>2,262,916</u>	<u>12,293,936</u>	<u>2,681,852</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	124,396	156,884	241,722	199,582	15,706	738,290
- 汇率合约	-	-	897,425	813,684	1,585,012	97,003	1,075	3,394,199
- 其他合约	-	-	55,034	36,216	96,338	1,028	-	188,616
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,076,855</u>	<u>1,006,784</u>	<u>1,923,072</u>	<u>297,613</u>	<u>16,781</u>	<u>4,321,105</u>

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

56 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)

	2021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	2,190,555	572,204	69	1,064	-	-	-	2,763,892
存放同业款项和拆出资金	-	71,254	126,971	48,862	79,639	16,393	150	343,269
买入返售金融资产	-	-	547,082	869	1,127	-	-	549,078
发放贷款和垫款	100,956	884,299	495,811	896,253	3,345,344	4,597,768	7,850,061	18,170,492
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	252,230	16,355	14,431	10,828	50,389	51,402	149,638	545,273
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	26,800	53,163	385,756	1,780,089	2,909,360	5,155,168
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,417	-	22,860	83,094	265,334	1,019,288	543,485	1,941,478
- 长期股权投资	18,875	-	-	-	-	-	-	18,875
其他	311,675	162,621	25,337	53,925	78,227	34,991	99,678	766,454
资产总计	<u>2,881,708</u>	<u>1,706,733</u>	<u>1,259,361</u>	<u>1,148,058</u>	<u>4,205,816</u>	<u>7,499,931</u>	<u>11,552,372</u>	<u>30,253,979</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	104,511	42,633	536,593	1,296	-	685,033
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,488,343	126,724	144,477	324,690	138,981	8,986	2,232,201
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	20,019	68,333	88,688	51,982	-	-	229,022
卖出回购金融资产款	-	-	23,058	3,805	5,435	1,602	-	33,900
吸收存款	-	11,691,250	1,459,761	1,215,585	3,444,169	4,556,563	11,486	22,378,814
已发行债务证券	-	-	110,206	130,319	601,183	446,785	34,884	1,323,377
其他	12,783	228,641	77,728	60,820	243,161	22,375	112,002	757,510
负债合计	<u>12,783</u>	<u>13,428,253</u>	<u>1,970,321</u>	<u>1,686,327</u>	<u>5,207,213</u>	<u>5,167,602</u>	<u>167,358</u>	<u>27,639,857</u>
各期限缺口	<u>2,868,925</u>	<u>(11,721,520)</u>	<u>(710,960)</u>	<u>(538,269)</u>	<u>(1,001,397)</u>	<u>2,332,329</u>	<u>11,385,014</u>	<u>2,614,122</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	75,411	129,524	194,142	170,002	15,023	584,102
- 汇率合约	-	-	956,826	859,569	1,254,797	111,214	1,161	3,183,567
- 其他合约	-	-	33,104	33,140	61,935	1,959	-	130,138
合计	-	-	<u>1,065,341</u>	<u>1,022,233</u>	<u>1,510,874</u>	<u>283,175</u>	<u>16,184</u>	<u>3,897,807</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2022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	2,306,601	506,947	-	1,011	4,088	-	-	2,818,647
存放同业款项和拆出资金	-	46,605	376,424	122,297	133,112	50,770	-	729,208
买入返售金融资产	-	-	1,107,983	2,122	-	-	-	1,110,105
发放贷款和垫款	106,429	905,662	437,579	917,979	4,222,958	4,728,976	7,916,673	19,236,256
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	25,830	-	14,034	22,082	33,399	14,571	138,969	248,885
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	69,104	113,217	381,666	1,658,402	3,585,559	5,807,948
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	24,612	-	56,952	77,464	226,626	971,667	508,434	1,865,755
- 长期股权投资	86,698	-	-	-	-	-	-	86,698
- 纳入合并范围的结构化主体投资	5,899	26	815	-	2,714	11,631	-	21,085
其他	307,393	238,347	31,979	57,407	118,642	12,943	95,364	862,075
资产总计	<u>2,863,462</u>	<u>1,697,587</u>	<u>2,094,870</u>	<u>1,313,579</u>	<u>5,123,205</u>	<u>7,448,960</u>	<u>12,244,999</u>	<u>32,786,662</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	19,527	250,947	505,964	699	-	777,137
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,246,326	206,936	149,589	366,453	69,278	-	3,038,582
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,561	80,299	106,504	92,082	-	-	296,446
卖出回购金融资产款	-	-	49,155	440	4,669	1,377	-	55,641
吸收存款	-	12,183,029	1,564,201	1,190,890	4,128,323	4,805,555	13,770	23,885,768
已发行债务证券	-	-	134,299	143,603	822,769	459,667	47,987	1,608,325
其他	9,374	286,954	30,751	16,453	51,123	21,602	105,377	521,634
负债合计	<u>9,374</u>	<u>14,733,870</u>	<u>2,085,168</u>	<u>1,858,426</u>	<u>5,971,383</u>	<u>5,358,178</u>	<u>167,134</u>	<u>30,183,533</u>
各期限缺口	<u>2,854,088</u>	<u>(13,036,283)</u>	<u>9,702</u>	<u>(544,847)</u>	<u>(848,178)</u>	<u>2,090,782</u>	<u>12,077,865</u>	<u>2,603,129</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	123,211	153,500	239,034	198,989	14,973	729,707
- 汇率合约	-	-	873,836	793,804	1,563,239	89,404	231	3,320,514
- 其他合约	-	-	43,896	35,374	96,082	1,028	-	176,380
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,040,943</u>	<u>982,678</u>	<u>1,898,355</u>	<u>289,421</u>	<u>15,204</u>	<u>4,226,601</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2021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	2,187,595	555,005	69	1,062	-	-	-	2,743,731
存放同业款项和拆出资金	-	42,376	111,337	68,965	140,410	24,446	253	387,787
买入返售金融资产	-	-	535,423	-	-	-	-	535,423
发放贷款和垫款	90,915	880,466	441,127	859,143	3,288,282	4,421,878	7,726,011	17,707,822
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,330	-	5,538	7,352	37,774	11,324	132,965	238,283
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	22,829	50,336	372,574	1,748,485	2,867,488	5,061,712
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	24,233	-	18,444	60,778	247,955	975,222	518,937	1,845,569
- 长期股权投资	86,692	-	-	-	-	-	-	86,692
- 纳入合并范围的结构化主体投资	2,549	543	8,204	5,583	4,941	23,432	3,479	48,731
其他	297,822	153,799	24,270	49,840	73,197	10,321	97,932	707,181
资产总计	<u>2,733,136</u>	<u>1,632,189</u>	<u>1,167,241</u>	<u>1,103,059</u>	<u>4,165,133</u>	<u>7,215,108</u>	<u>11,347,065</u>	<u>29,362,931</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	104,511	42,633	536,593	1,296	-	685,033
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,496,571	100,936	112,165	291,272	128,000	-	2,128,944
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,343	68,021	88,688	51,982	-	-	228,034
卖出回购金融资产款	-	-	1,700	68	2,329	1,380	-	5,477
吸收存款	-	11,589,036	1,380,597	1,122,095	3,416,042	4,549,085	10,293	22,067,148
已发行债务证券	-	-	110,084	129,752	588,474	381,630	32,991	1,242,931
其他	9,482	219,852	48,611	16,184	49,211	18,050	106,595	467,985
负债合计	<u>9,482</u>	<u>13,324,802</u>	<u>1,814,460</u>	<u>1,511,585</u>	<u>4,935,903</u>	<u>5,079,441</u>	<u>149,879</u>	<u>26,825,552</u>
各期限缺口	<u>2,723,654</u>	<u>(11,692,613)</u>	<u>(647,219)</u>	<u>(408,526)</u>	<u>(770,770)</u>	<u>2,135,667</u>	<u>11,197,186</u>	<u>2,537,379</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	74,932	125,899	192,401	169,695	14,740	577,667
- 汇率合约	-	-	942,654	828,329	1,234,123	105,121	260	3,110,487
- 其他合约	-	-	26,087	27,279	59,338	747	-	113,451
合计	-	-	<u>1,043,673</u>	<u>981,507</u>	<u>1,485,862</u>	<u>275,563</u>	<u>15,000</u>	<u>3,801,605</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2022年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	777,146	787,126	-	20,407	252,289	513,731	699	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	3,138,580	3,153,014	2,221,467	230,489	189,913	413,332	88,134	9,679
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	297,393	297,398	18,306	80,502	106,505	92,085	-	-
卖出回购金融资产款	91,596	91,680	-	80,566	2,769	6,741	1,604	-
吸收存款	24,184,466	25,001,662	12,309,941	1,647,689	1,306,723	4,424,229	5,295,482	17,598
已发行债务证券	1,688,826	1,780,339	-	136,253	154,043	850,759	580,870	58,414
其他非衍生金融负债	517,633	521,812	85,165	47,761	50,409	222,346	14,287	101,844
非衍生金融负债合计	30,695,640	31,633,031	14,634,879	2,243,667	2,062,651	6,523,223	5,981,076	187,535
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		1,583,974	1,176,517	4,054	6,663	70,191	155,622	170,927
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		1,962,811	2,100	83,223	196,595	613,476	885,191	182,226

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2021年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	685,033	697,170	-	104,685	42,789	548,400	1,296	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,232,201	2,248,184	1,488,343	126,969	145,129	330,476	147,393	9,874
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	229,022	229,207	20,019	68,465	88,741	51,982	-	-
卖出回购金融资产款	33,900	33,917	-	23,068	3,806	5,433	1,610	-
吸收存款	22,378,814	23,096,255	11,691,685	1,485,929	1,271,143	3,618,096	5,015,209	14,193
已发行债务证券	1,323,377	1,396,212	-	110,218	131,079	623,054	490,511	41,350
其他非衍生金融负债	<u>515,632</u>	<u>519,994</u>	<u>77,895</u>	<u>64,257</u>	<u>46,874</u>	<u>212,319</u>	<u>10,220</u>	<u>108,429</u>
非衍生金融负债合计	<u>27,397,979</u>	<u>28,220,939</u>	<u>13,277,942</u>	<u>1,983,591</u>	<u>1,729,561</u>	<u>5,389,760</u>	<u>5,666,239</u>	<u>173,846</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,565,696</u>	<u>1,156,471</u>	<u>5,607</u>	<u>16,768</u>	<u>91,409</u>	<u>142,090</u>	<u>153,351</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,804,198</u>	<u>780</u>	<u>468,935</u>	<u>145,106</u>	<u>549,280</u>	<u>584,668</u>	<u>55,429</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2022年6月30日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	777,137	787,118	-	20,407	252,281	513,731	699	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	3,038,582	3,048,422	2,246,326	207,025	149,949	372,621	72,501	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	296,446	296,451	17,561	80,300	106,505	92,085	-	-
卖出回购金融资产款	55,641	55,677	-	49,169	441	4,686	1,381	-
吸收存款	23,885,768	24,702,110	12,184,790	1,585,716	1,237,010	4,392,343	5,285,902	16,349
已发行债务证券	1,608,325	1,690,551	-	136,012	146,477	840,353	511,476	56,233
其他非衍生金融负债	225,668	228,054	84,128	23,114	2,733	11,668	9,813	96,598
非衍生金融负债合计	29,887,567	30,808,383	14,532,805	2,101,743	1,895,396	6,227,487	5,881,772	169,180
表外贷款承诺和信 用卡承诺(注释)		1,501,744	1,139,140	2,759	4,617	53,336	134,135	167,757
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		1,963,019	2,036	82,875	194,656	614,072	887,189	182,191

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2021年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	685,033	697,170	-	104,685	42,789	548,400	1,296	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,128,944	2,140,589	1,496,571	100,966	112,455	295,796	134,801	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	228,034	228,219	19,343	68,153	88,741	51,982	-	-
卖出回购金融资产款	5,477	5,479	-	1,701	68	2,326	1,384	-
吸收存款	22,067,148	22,783,890	11,589,471	1,406,739	1,177,538	3,589,734	5,007,455	12,953
已发行债务证券	1,242,931	1,310,353	-	110,152	130,386	609,393	421,169	39,253
其他非衍生金融负债	243,752	247,370	77,076	36,257	3,247	21,993	7,142	101,655
非衍生金融负债合计	26,601,319	27,413,070	13,182,461	1,828,653	1,555,224	5,119,624	5,573,247	153,861
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		1,483,925	1,122,202	5,219	15,849	73,469	117,104	150,082
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		1,809,026	567	468,740	144,230	552,603	587,494	55,392

注释: 表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

56 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2022年上半年，本集团积极对标巴塞尔协议III达标实施要求，深化操作风险管理，完善业务连续性管理体系，强化员工行为管理，保障业务持续运营。强化损失数据管理，优化操作风险管理系统，稳步推进巴塞尔协议III操作风险新标准法达标实施。根据全行战略发展要求，组织开展新一轮业务影响分析工作，合理确定分析范围，创建优化分析标准，客观审慎评定业务恢复等级，助力提升业务连续性管理精细化水平。进一步强化员工行为管理，优化网格化管理机制，加大模型研发力度，提升违规问题发现能力。

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

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

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

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2021 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

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

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

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

56 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

	2022年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	43,640	15	43,655
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	3,286	-	3,286
- 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	-	723,162	-	723,162
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	1,719	122,731	-	124,450
- 权益工具和基金	395	919	-	1,314
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	-	27,571	21,568	49,139
- 债券	138	141,651	1,465	143,254
- 基金及其他	24,744	85,311	133,566	243,621
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	170,649	1,776,567	145	1,947,361
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,986	-	5,421	7,407
合计	<u>199,631</u>	<u>2,924,838</u>	<u>162,180</u>	<u>3,286,649</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 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	-	296,648	745	297,393
衍生金融负债	-	41,873	15	41,888
合计	<u>-</u>	<u>338,521</u>	<u>760</u>	<u>339,281</u>

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

56 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)

	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	31,532	18	31,550
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	3,761	-	3,761
- 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	-	379,469	-	379,469
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	1,175	122,682	-	123,857
- 权益工具和基金	405	526	-	931
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	-	3,688	15,925	19,613
- 债券	268	135,058	1,421	136,747
- 基金及其他	16,167	98,053	149,905	264,125
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	160,941	1,772,856	264	1,934,061
- 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	2,158	-	5,259	7,417
合计	<u>181,114</u>	<u>2,547,625</u>	<u>172,792</u>	<u>2,901,531</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 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	-	228,346	676	229,022
衍生金融负债	-	31,305	18	31,323
合计	<u>-</u>	<u>259,651</u>	<u>694</u>	<u>260,345</u>

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

56 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

	2022年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	41,355	15	41,370
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	1,172	-	1,172
- 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	-	723,162	-	723,162
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	401	79,197	-	79,598
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	-	65	1,407	1,472
- 债券	-	140,510	1,475	141,985
- 基金及其他	12,233	6,407	7,190	25,830
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	117,396	1,723,747	-	1,841,143
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,783	19,123	3,706	24,612
合计	<u>131,813</u>	<u>2,734,738</u>	<u>13,793</u>	<u>2,880,344</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 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	-	296,446	-	296,446
衍生金融负债	-	39,766	15	39,781
合计	<u>-</u>	<u>336,212</u>	<u>15</u>	<u>336,227</u>

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

56 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)

	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	30,625	18	30,643
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	1,393	-	1,393
-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	-	379,469	-	379,469
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	245	58,025	-	58,270
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	-	85	1,328	1,413
-债券	-	133,782	1,488	135,270
-基金及其他	4,963	22,748	15,619	43,330
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	110,948	1,710,388	-	1,821,336
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,807	18,805	3,621	24,233
合计	<u>117,963</u>	<u>2,355,320</u>	<u>22,074</u>	<u>2,495,357</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-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	-	228,034	-	228,034
衍生金融负债	-	30,152	18	30,170
合计	<u>-</u>	<u>258,186</u>	<u>18</u>	<u>258,204</u>

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

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

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

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

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月									
	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			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	衍生金融负债	负债合计
	衍生金融资产	债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具	资产合计			
2022年1月1日	18	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(3)	1,106	(1)	(2,304)	-	-	(1,202)	(329)	3	(326)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(119)	15	(104)	-	-	-
购买	-	7,321	67	8,237	-	147	15,772	-	-	-
出售、结算及转出	-	(2,784)	(22)	(22,272)	-	-	(25,078)	260	-	260
2022年6月30日	15	21,568	1,465	133,566	145	5,421	162,180	(745)	(15)	(760)

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

56 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)

本集团(续)

	2021年										
	衍生金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具	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	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	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				
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(17)	(31)	(982)	(7)	3,324	-	-	2,287	565	17	582
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	(5)	(478)	(483)	-	-	-
购买	-	-	5,931	1,482	30,970	254	1,050	39,687	(569)	-	(569)
出售及结算	(2)	(17,802)	(2,205)	(111)	(21,648)	(415)	-	(42,183)	1,434	2	1,436
2021年12月31日	18	-	15,925	1,421	149,905	264	5,259	172,792	(676)	(18)	(694)

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

56 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 2022 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					
2022年1月1日	18	1,328	1,488	15,619	3,621	22,074	(18)	(18)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(3)	22	27	(943)	-	(897)	3	3
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(24)	(24)	-	-
购买	-	57	30	727	109	923	-	-
出售、结算及转出	-	-	(70)	(8,213)	-	(8,283)	-	-
2022年6月30日	15	1,407	1,475	7,190	3,706	13,793	(15)	(15)

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

56 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(续)

	2021年								
	衍生金融资产	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的其他 债务工具	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					
2021年1月1日	37	17,833	174	1,083	9,737	2,829	31,693	(37)	(37)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(17)	(31)	11	49	5,491	-	5,503	17	17
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	(232)	(232)	-	-
购买	-	-	1,143	960	1,823	1,024	4,950	-	-
出售及结算	(2)	(17,802)	-	(604)	(1,432)	-	(19,840)	2	2
2021年12月31日	18	-	1,328	1,488	15,619	3,621	22,074	(18)	(18)

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

56 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。

第三层级金融工具本期损益影响如下：

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			截至 2021 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)	346	(1,874)	(1,528)	(43)	(2,694)	(2,737)

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月			截至 2021 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)	57	(951)	(894)	23	(388)	(365)

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于2022年6月30日及2021年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2022年6月30日					2021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	5,909,338	5,985,660	18,065	5,817,200	150,395	5,155,168	5,249,531	23,479	5,070,927	155,125
合计	5,909,338	5,985,660	18,065	5,817,200	150,395	5,155,168	5,249,531	23,479	5,070,927	155,125

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2022年6月30日					2021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	5,807,948	5,883,445	16,253	5,766,889	100,303	5,061,712	5,154,987	18,572	5,032,425	103,990
合计	5,807,948	5,883,445	16,253	5,766,889	100,303	5,061,712	5,154,987	18,572	5,032,425	103,990

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币 4,774.80 亿元及 4,691.93 亿元(2021 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 3,905.04 亿元)，账面价值为 4,718.16 亿元及 4,636.99 亿元(2021 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 3,812.88 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

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

56 风险管理(续)

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，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，并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。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。

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

56 风险管理(续)

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

在2014年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020年4月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

56 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2022 年 6 月 30 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下:

	注释	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.40%	13.59%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.93%	14.14%
资本充足率	(a)(b)(c)	17.95%	17.85%
核心一级资本			
-实收资本		250,011	250,011
-资本公积		134,237	134,237
-盈余公积		305,571	305,571
-一般风险准备		384,780	381,282
-未分配利润		1,460,296	1,392,515
-少数股东资本可计入部分		4,040	4,027
-其他	(d)	22,466	21,934
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(e)	2,015	1,947
-其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	4,829	5,137
-对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		(165)	61
-对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		6,970	6,970
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		99,968	99,968
-少数股东资本可计入部分		102	98
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		411,975	353,341
-超额贷款损失准备可计入部分	(f)	353,317	323,254
-少数股东资本可计入部分		166	159
核心一级资本净额	(g)	2,547,752	2,475,462
一级资本净额	(g)	2,647,822	2,575,528
资本净额	(g)	3,413,280	3,252,282
风险加权资产	(h)	19,010,888	18,215,893

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

56 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 自 2014 年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (d) 其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自 2014 年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

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

57 资产负债表日后事项

经本行 2021 年第二次临时股东大会审议通过，并获银保监会批复，本行获准发行无固定期限资本债券。近期相关事宜正在推进中。

58 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。

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

1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日及之后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2022年6月30日止六个月的净利润和于2022年6月30日的股东权益并无差异。

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2022 年第二季度流动性覆盖率日均值为 138.78%，6 月 30 日净稳定资金比例为 126.05%。

下表列出本集团 2022 年第二季度流动性覆盖率指标。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,942,560
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	11,543,999	1,027,145
3	稳定存款	2,545,031	127,248
4	欠稳定存款	8,998,968	899,897
5	无抵(质)押批发融资，其中：	11,334,158	3,735,926
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	7,410,500	1,840,999
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,777,140	1,748,409
8	无抵(质)押债务	146,518	146,518
9	抵(质)押融资		1,747
10	其他项目，其中：	1,960,235	229,753
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	47,280	47,280
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	5,030	5,030
13	信用便利和流动性便利	1,907,925	177,443
14	其他契约性融资义务	315	-
15	或有融资义务	3,302,882	531,958
16	预期现金流出总量		5,526,529
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	781,552	780,696
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,834,714	1,133,032
19	其他现金流入	52,147	47,216
20	预期现金流入总量	2,668,413	1,960,944
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,942,560
22	现金净流出量		3,565,585
23	流动性覆盖率(%)¹		138.78

1.季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度 91 个自然日数值的简单算术平均值。

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2022年第二季度					2022年第一季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金											
1	资本:	-	-	-	3,073,190	3,073,190	-	-	-	3,026,480	3,026,480
2	监管资本	-	-	-	3,073,190	3,073,190	-	-	-	3,026,480	3,026,480
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户 的存款:	6,308,485	6,165,805	418,144	861,118	12,601,208	6,180,555	6,148,858	463,124	790,006	12,438,751
5	稳定存款	2,715,169	14,836	7,990	8,155	2,609,251	2,684,396	17,710	7,144	7,738	2,581,525
6	欠稳定存款	3,593,316	6,150,969	410,154	852,963	9,991,957	3,496,159	6,131,148	455,980	782,268	9,857,226
7	批发融资:	8,162,786	5,673,096	1,433,584	455,910	7,220,942	7,357,956	5,337,399	1,427,510	410,281	6,722,647
8	业务关系存款	7,956,617	87,512	39,383	925	4,042,682	7,164,444	30,979	37,516	832	3,617,302
9	其他批发融资	206,169	5,585,584	1,394,201	454,985	3,178,260	193,512	5,306,420	1,389,994	409,449	3,105,345
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债:	-	715,363	100,288	328,105	330,888	-	579,890	83,978	206,216	208,971
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	47,361	-	-	-	-	-	39,234
13	以上未包括的所有其 它负债和权益	-	715,363	100,288	280,744	330,888	-	579,890	83,978	166,982	208,971
14	可用的稳定资金合计					23,226,228					22,396,849

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2022年第二季度				折算后数值	2022年第一季度				折算后数值
		折算前数值					折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金											
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,957,365					1,800,962
16	存放在金融机构的业务关系存款	37,238	93,301	10,820	5,412	76,320	41,560	66,468	7,570	8,397	66,410
17	贷款和证券:	928,547	4,698,606	2,997,665	13,767,027	15,374,040	930,768	3,955,097	2,498,678	13,724,833	14,952,392
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	971,165	-	-	145,675	-	560,006	-	247	84,247
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	921,407	320,024	87,309	398,619	-	658,282	167,288	89,734	278,592
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	907,217	2,565,964	2,454,898	7,280,438	9,147,690	893,569	2,505,946	2,120,532	7,246,293	8,919,485
21	其中: 风险权重不高于35%	-	94,124	20,563	24,454	73,238	-	25,010	5,648	557	15,691
22	住房抵押贷款	-	180,820	185,220	6,156,402	5,416,286	-	176,503	180,332	6,149,486	5,405,481
23	其中: 风险权重不高于35%	-	230	223	650	1,103	-	-	-	-	-

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2022年第二季度				折算后数值	2022年第一季度				折算后数值
		折算前数值					折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金(续)											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	21,330	59,250	37,523	242,878	265,770	37,199	54,360	30,526	239,073	264,587
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	183,046	306,213	145,113	302,831	887,028	193,992	302,181	133,528	315,419	923,920
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	183,046				155,589	193,992				164,893
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				748	636				1,146	974
29	净稳定资金比例衍生产品资产				50,007	2,646				35,496	-
30	衍生产品附加要求 ¹				9,505	9,505				7,870	7,870
31	以上未包括的所有其它资产	-	306,213	145,113	252,076	697,322	-	302,181	133,528	278,777	712,983
32	表外项目				4,647,726	131,569				4,759,331	142,430
33	所需的稳定资金合计					18,426,322					17,886,114
34	净稳定资金比例(%)					126.05					125.22

1.本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2022 年第二季度末净稳定资金比例为 126.05%，其中可用的稳定资金为 232,262.28 亿元，所需的稳定资金为 184,263.22 亿元。

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

3 杠杆率

自 2015 年一季度起, 本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率, 商业银行的杠杆率应不低于 4%。于 2022 年 6 月 30 日, 本集团杠杆率 7.53%, 满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
杠杆率	7.53%	7.94%	8.13%	7.96%
一级资本净额	2,647,822	2,662,436	2,575,528	2,509,963
调整后表内外资产余额	35,181,687	33,514,004	31,670,893	31,514,718

1. 杠杆率按照相关监管要求计算, 一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。
2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
并表总资产 ¹	33,689,078	30,253,979
并表调整项 ²	(299,159)	(261,374)
衍生产品调整项	99,112	68,503
证券融资交易调整项	1,143	1,013
表外项目调整项 ³	1,705,162	1,622,887
其他调整项 ⁴	(13,649)	(14,115)
调整后的表内外资产余额	35,181,687	31,670,893

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

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

3 杠杆率(续)

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹	32,232,369	29,415,746
减：一级资本扣减项	(13,649)	(14,115)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	32,218,720	29,401,631
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	83,104	44,718
各类衍生产品的潜在风险暴露	59,413	55,085
卖出信用衍生产品的名义本金	250	250
衍生产品资产余额	142,767	100,053
证券融资交易的会计资产余额	1,113,895	545,309
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	1,143	1,013
证券融资交易资产余额	1,115,038	546,322
表外项目余额	5,021,533	4,842,963
减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,316,371)	(3,220,076)
调整后的表外项目余额	1,705,162	1,622,887
一级资本净额	2,647,822	2,575,528
调整后的表内外资产余额	35,181,687	31,670,893
杠杆率²	7.53%	8.13%

1.表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2.杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

附录二 资本充足率补充信息

根据原银监会《商业银行资本管理办法（试行）》披露以下信息。

信用风险暴露

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 ¹	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 ¹
表内外资产风险暴露	20,973,108	15,306,548	18,771,704	13,936,555
公司风险暴露	10,368,228	1,676,629	9,471,718	2,278,393
主权风险暴露	-	7,031,965	-	6,184,781
金融机构风险暴露	2,862,128	1,219,342	1,646,399	985,016
零售风险暴露	7,742,752	1,800,299	7,653,587	1,005,403
股权风险暴露	-	156,688	-	160,434
资产证券化风险暴露	-	101,715	-	103,855
其他风险暴露	-	3,319,910	-	3,218,673
交易对手信用风险暴露	-	174,645	-	128,426
合计	20,973,108	15,481,193	18,771,704	14,064,981

1. 此处因采用内部评级法风险暴露划分方式，内部评级法未覆盖部分风险暴露为减值前风险暴露。

市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。

下表列示本集团于2022年6月30日各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	2022年6月30日	2021年12月31日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	4,867	4,420
内部模型法未覆盖部分	3,042	2,785
利率风险	524	458
股票风险	714	817
外汇风险	1,552	1,441
商品风险	248	69
期权风险	4	-
总计	7,909	7,205

本集团采用VaR模型计量市场风险。VaR模型是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本

集团按照监管要求计算风险价值和压力风险价值，并进行返回检验。截至报告期内，本集团返回检验突破次数在银保监会规定的绿区之内，未出现模型异常。下表列示本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况。

下表列示本集团截止2022年6月30日市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。

(人民币百万元)	截至2022年6月30日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	326	477	249	414
压力风险价值 (压力VaR)	1,100	1,295	955	1,152

银行账簿股权风险暴露

下表列出本集团银行账簿股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	公开交易 股权风险暴露 ¹	非公开 交易股 权风险 暴露 ¹	未实现 潜在风 险损益 ²	公开交易 股权风险暴露 ¹	非公开 交易股 权风险 暴露 ¹	未实现 潜在风 险损益 ²
被投资机构类型						
金融机构	2,566	6,463	796	2,684	5,383	891
非金融机构	19,193	128,445	(233)	19,501	132,845	(167)
总计	21,759	134,908	563	22,185	138,228	724

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。
2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

根据原银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露以下信息。

资本构成

根据原银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

(人民币百万元，百分比除外)		代码	于2022年 6月30日	于2021年 12月31日
核心一级资本：				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		2,150,647	2,079,368
2a	盈余公积	t	305,571	305,571
2b	一般风险准备	u	384,780	381,282
2c	未分配利润	v	1,460,296	1,392,515
3	累计其他综合收益和公开储备		156,703	156,171
3a	资本公积	q	134,237	134,237
3b	其他	r	22,466	21,934
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司， 股份制公司的银行填0即可）		-	-
5	少数股东资本可计入部分	w	4,040	4,027
6	监管调整前的核心一级资本		2,561,401	2,489,577
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	l	2,015	1,947
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	k	4,829	5,137
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	s	(165)	61
12	贷款损失准备缺口		-	-
13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
20	抵押贷款服务权		不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额		-	-

23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	h	6,970	6,970
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一级资本监管调整总和		13,649	14,115
29	核心一级资本净额		2,547,752	2,475,462
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	p+z	99,968	99,968
31	其中：权益部分	p+z	99,968	99,968
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	x	102	98
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	监管调整前的其他一级资本		100,070	100,066
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一级资本监管调整总和		-	-
44	其他一级资本净额		100,070	100,066
45	一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）		2,647,822	2,575,528
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	n	411,975	353,341
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		-	15,983
48	少数股东资本可计入部分	y	166	159
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		-	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	-(b+d)	353,317	323,254
51	监管调整前的二级资本		765,458	676,754
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-

54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	二级资本监管调整总和		-	-
58	二级资本净额		765,458	676,754
59	总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）		3,413,280	3,252,282
60	总风险加权资产		19,010,888	18,215,893
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率		13.40%	13.59%
62	一级资本充足率		13.93%	14.14%
63	资本充足率		17.95%	17.85%
64	机构特定的资本要求		4.00%	4.00%
65	其中：储备资本要求		2.50%	2.50%
66	其中：逆周期资本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求		1.50%	1.50%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		8.40%	8.59%
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	e+f+g+i	148,866	138,047
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	352	374
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）		不适用	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分	m	106,527	92,012
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-a	75,559	56,937
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-b	70,543	56,937
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-c	372,221	347,010
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-d	282,774	266,317
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		-	15,983
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		-	24,013

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于2022年6月30日	
	财务并表	监管并表
资产		
现金及存放中央银行款项	2,832,614	2,832,471
存放同业款项	350,259	315,990
贵金属	183,036	183,036
拆出资金	318,740	323,840
衍生金融资产	43,655	43,655
买入返售金融资产	1,118,427	1,113,895
发放贷款和垫款	19,694,042	19,684,956
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	561,778	415,970
以摊余成本计量的金融资产	5,909,338	5,826,499
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,954,768	1,935,498
长期股权投资	21,247	24,033
固定资产	167,934	164,157
土地使用权	13,393	12,593
无形资产	5,509	4,829
商誉	2,209	2,015
递延所得税资产	106,892	106,527
其他资产	405,237	399,955
资产总计	33,689,078	33,389,919
负债		
向中央银行借款	777,146	777,146
同业及其他金融机构存放款项	2,754,989	2,762,684
拆入资金	383,591	380,591
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	297,393	296,775
衍生金融负债	41,888	41,880
卖出回购金融资产款	91,596	67,184
吸收存款	24,184,466	24,190,548
应付职工薪酬	38,372	36,451
应交税费	56,085	55,671
预计负债	47,342	47,338
已发行债务证券	1,688,826	1,680,680
递延所得税负债	1,066	214
其他负债	644,466	382,129
负债总计	31,007,226	30,719,291

股东权益		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	59,977	59,977
其他权益工具-永续债	39,991	39,991
资本公积	134,925	134,237
其他综合收益	21,696	22,466
盈余公积	305,571	305,571
一般风险准备	385,120	384,780
未分配利润	1,461,936	1,460,296
归属于本行股东权益合计	2,659,227	2,657,329
少数股东权益	22,625	13,299
股东权益总计	2,681,852	2,670,628

下表列示本集团监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

(人民币百万元)	于2022年6月30日	
	监管并表	代码
资产		
现金及存放中央银行款项	2,832,471	
存放同业款项	315,990	
贵金属	183,036	
拆出资金	323,840	
衍生金融资产	43,655	
买入返售金融资产	1,113,895	
发放贷款和垫款	19,684,956	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(75,559)	a
其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(70,543)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(372,221)	c
其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(282,774)	d
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	415,970	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	140,773	e
以摊余成本计量的金融资产	5,826,499	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	-	f
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,935,498	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	6,637	g
长期股权投资	24,033	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	6,970	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资	1,456	i
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	352	j
固定资产	164,157	
土地使用权	12,593	
无形资产	4,829	k
商誉	2,015	l
递延所得税资产	106,527	m
其他资产	399,955	
资产总计	33,389,919	
负债		
向中央银行借款	777,146	
同业及其他金融机构存放款项	2,762,684	
拆入资金	380,591	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	296,775	
衍生金融负债	41,880	

卖出回购金融资产款	67,184	
吸收存款	24,190,548	
应付职工薪酬	36,451	
应交税费	55,671	
预计负债	47,338	
已发行债务证券	1,680,680	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 ¹	411,975	n
递延所得税负债	214	
其他负债	382,129	
负债总计	30,719,291	
股东权益		
股本	250,011	o
其他权益工具-优先股	59,977	p
其他权益工具-永续债	39,991	z
资本公积	134,237	q
其他综合收益	22,466	r
其中：现金流套期	(165)	s
盈余公积	305,571	t
一般风险准备	384,780	u
未分配利润	1,460,296	v
归属于本行股东权益合计	2,657,329	
少数股东权益	13,299	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	4,040	w
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	102	x
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 ¹	166	y
股东权益总计	2,670,628	

1. 根据监管要求，对于不符合国内监管规定的全资子公司所发行的二级资本工具，不计入集团二级资本工具及其溢价。该部分与会计处理上存在差异。

合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H股发行	A股发行	配股	二级资本工具	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK、601939.SH	ISIN: CND100007Z 10	360030.SH	ISIN: CND10001PYK4
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律
监管处理							
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,995	59,977	42,998
9	工具面值	304.59亿元	90亿元	163.22亿元	200亿元	600亿元	430亿元

10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	其他权益工具	已发行债务证券
11	初始发行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日, 2010年12月16日	2014年8月15日	2017年12月21日	2018年9月20日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	存在期限	永续	存在期限
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月18日	无到期日	2028年9月25日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	是	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	不适用	2024年8月18日, 全部赎回	自发行结束之日(即2017年12月27日)至少5年后, 全部或部分赎回	2023年9月25日, 全部赎回
16	其中: 后续赎回日期(如果有) 分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用	自赎回期起始之日起至本次优先股全部被赎回或转股之日	不适用
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动	固定	采用可分阶段调整的股息率, 股息率为基准利率加固定初始息差, 基准利率每5年调整一次, 每个调整周期内股息率保持不变。	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前5年股息率4.75%, 此后每5年的股息重置日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始息差0.89%进行重设, 每个重置期内股息率保持不变(第一个股息重置日为2022年12月21日, 后续重置日为其后每5年的12月21日)。	4.86%
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	是	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否

22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	是	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价，即每股人民币5.20元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护及平衡本行优先股股东和普通股股东权益的原则调整强制转股价格。	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	是	不适用

28	其中：若可转股， 则说明转换后工 具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	核心一级资本	不适用
29	其中：若可转股， 则说明转换后工 具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	中国建设银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	否	是
31	其中：若减记，则 说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以 下两者中的 较早者： (1) 银保监 会认定若不 进行减记发 行人将无法 生存； (2) 相关部 门认定若不 进行公共部 门注资或提 供同等效力 的支持发行 人将无法生 存。	不适用	触发事件为以下两 者中的较早者： (1) 银保监会认 定若不进行减记 发行人将无法生 存；(2) 相关 部门认定若不进 行公共部门注资 或提供同等效力 的支持发行人将 无法生存。
32	其中：若减记，则 说明部分减记还 是全部减记	不适用	不适用	不适用	部分或全部减 记	不适用	部分或全部减记
33	其中：若减记，则 说明永久减记还 是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	不适用	永久减记
34	其中：若暂时减 记，则说明账面 价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

35	清算时清偿顺序 (说明清偿顺序 更高级的工具类 型)	受偿顺序排 在最后	受偿顺序排 在最后	受偿顺序排 在最后	受偿顺序在存 款人和一般 债权人之后，与其他 具有同等清 偿顺序的二 级资本工具 同顺位受 偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债 和分配顺序在优先股之前的资本工具之后， 与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同 顺位受偿。	受偿顺序在存款人 和一般债权人之后，与其他具有 同等清偿顺序的 二级资本工具同 顺位受偿。
36	是否含有暂时的不 合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说 明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具	无固定期限资本债券	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有 限公司	中国建设银行股份有 限公司	中国建设银行股份有 限公司	中国建设银行股份有 限公司	中国建设银行股份有 限公司
2	标识码	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN: XS1936784161	ISIN: CND10002HVVY6	ISIN: XS2140531950	ISIN: CND10003NQC8
3	适用法律	中国法律	英国法律（有关债券 次级地位的规定受中 国法律法规管辖）	中国法律	英国法律（有关债券 次级地位的规定受中 国法律法规管辖）	中国法律
监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理 办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理 办法（试行）》过渡期结束后 规则	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面

7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	39,999	12,359	39,991	13,356	64,987
9	工具面值	400亿元	18.5亿美元	400亿元	20亿美元	650亿元
10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	其他权益工具	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2018年10月25日	2019年2月20日	2019年11月13日	2020年6月17日	2020年9月10日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	永续	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2028年10月29日	2029年2月27日	无到期日	2030年6月24日	2030年9月14日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	2023年10月29日，全部赎回	2024年2月27日，全部赎回	第一个赎回日2024年11月15日，全部或部分赎回	2025年6月24日，全部赎回	2025年9月14日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年11月15日	不适用	不适用
分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。	采用分阶段调整的票面利率，票面利率为基准利率加固定初始利差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内票面利率保持不变。	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。	固定

18	其中：票面利率及相关指标	4.7%	前5年固定利率4.25%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（1.88%）进行重设。	前5年票面利率4.22%，此后每5年的票面利率重置日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始利差1.16%进行重设，每个重置期内票面利率保持不变(第一个票面利率重置日为2024年11月15日，后续重置日为其后每5年的11月15日)。	前5年固定利率2.45%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（2.15%）进行重设。	4.20%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	是	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是

31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	1.其他一级资本工具触发事件，指核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）。 2.二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	1. 当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分减记。 2. 当二级资本工具触发事件发生时，全部减记。	部分或全部减记	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	ISIN: CND10004JSG1	ISIN: CND10004JSB2	ISIN: CND10004NXP4	ISIN: CND10004NXQ2	ISIN: CND10004QDV7	ISIN: CND10004QDX3
3	适用法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律
监管处理							
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具

8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	64,985	14,996	34,991	9,997	11,997	7,998
9	工具面值	650亿元	150亿元	350亿元	100亿元	120亿元	80亿元
10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2021年8月6日	2021年8月6日	2021年11月5日	2021年11月5日	2021年12月10日	2021年12月10日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2031年8月10日	2036年8月10日	2031年11月9日	2036年11月9日	2031年12月14日	2036年12月14日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	2026年8月10日，全部赎回	2031年8月10日，全部赎回	2026年11月9日，全部赎回	2031年11月9日，全部赎回	2026年12月14日，全部赎回	2031年12月14日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息							
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	3.45%	3.80%	3.60%	3.80%	3.48%	3.74%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否

24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记

34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	ISIN: XS2431453336	ISIN: CND100058P53	ISIN: CND100058P61
3	适用法律	英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖）	中国法律	中国法律
监管处理				
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	13,333	44,988	14,996
9	工具面值	20亿美元	450亿元	150亿元

10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2022年1月13日	2022年6月15日	2022年6月15日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2032年1月21日	2032年6月17日	2037年6月17日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	2027年1月21日，全部赎回	2027年6月17日，全部赎回	2032年6月17日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	前5年固定利率2.85%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（1.40%）进行重设。	3.45%	3.65%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用

29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用