



# 中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939（A股普通股）  
360030（境内优先股）

2019年半年度报告

## 目录

释义	3
重要提示	5
1 财务摘要	6
2 公司基本情况	8
3 经营情况讨论与分析	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 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	26
3.1.4 会计政策变更	26
3.2 业务回顾	27
3.2.1 三大战略推进情况	27
3.2.2 公司银行业务	28
3.2.3 个人银行业务	30
3.2.4 资金业务	31
3.2.5 海外商业银行业务	33
3.2.6 综合化经营子公司	35
3.2.7 地区分部分析	38
3.2.8 机构与渠道建设	40
3.2.9 产品创新	42
3.2.10 人力资源	42
3.3 风险管理	43
3.3.1 信用风险管理	43
3.3.2 流动性风险管理	48
3.3.3 市场风险管理	49
3.3.4 操作风险管理	52
3.3.5 声誉风险管理	52
3.3.6 国别风险管理	52
3.3.7 并表管理	52
3.3.8 内部审计	52
3.4 资本管理	53
3.4.1 资本充足率	53
3.4.2 杠杆率	54
3.5 展望	55
4 股份变动及股东情况	56
4.1 普通股股份变动情况表	56

4.2 普通股股东数量和持股情况	57
4.3 控股股东及实际控制人变更情况	58
4.4 重大权益和淡仓	58
4.5 优先股相关情况	58
5 董事、监事、高级管理人员情况	60
5.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	60
5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况	60
5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	61
5.4 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况	61
5.5 董事及监事的证券交易	61
6 重要事项	62
7 备查文件目录	66
附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告	
附录 2 资本充足率补充信息	

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包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、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“经营情况讨论与分析—风险管理”部分。

## 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。

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	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
大资管家	本行推出的全流程、全市场、全客户、全模式的资产管理业务平台
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网有限公司
惠懂你	本行运用互联网、大数据、生物识别等技术，为小微企业客群打造的一站式服务平台
慧兜圈	本行推出“全支付受理+场景建设”的创新收单产品
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
惠市宝	本行为满足专业市场、供应链核心企业等客群的资金管理需求，创新推出的专业结算综合服务平台
基点	利率或汇率变动的度量单位，为1个百分点的1%
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
龙财富	本行运用金融科技为客户提供资产配置、智能投顾、零售信贷、流动性管理、智能保顾等一系列服务的财富管理服务平台
龙支付	本行以客户为中心、基于移动互联网而打造的企业级数字支付品牌和为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
上交所	上海证券交易所
新金融工具准则	财政部于 2018 年修订颁布的《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》
央行	中国人民银行
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
银监会	原中国银行业监督管理委员会
裕农通	本行针对县域乡村地区金融服务不足等社会痛点问题，依托新一代金融科技搭建的县域普惠金融综合服务平台
元	人民币元
云宠物	本行在手机银行上部署信息采集作业社会化众包游戏化应用，将集中业务中简单信息采集作业包装成游戏化营销活动任务，支持社会公众随时随地获取任务处理并获得相应报酬
云客服	本行基于电话、网络、移动在线等多渠道、多媒体向客户提供的“综合化、集约化、智能化、多语言、全天候”企业级远程金融客户服务的统称
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国公司法	中华人民共和国公司法
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
中国证监会	中国证券监督管理委员会

## 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 2019 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过了本行 2019 年半年度报告、摘要及业绩公告。本行 12 名董事亲自出席董事会会议。因工作安排，朱海林先生委托冯冰女士出席并表决；因事务安排，冯婉眉女士委托莫里·洪恩先生出席并表决。

经 2018 年度股东大会批准，2019 年 7 月 10 日，本行向 2019 年 7 月 9 日收市后在册的 A 股股东派发 2018 年度现金股息每股人民币 0.306 元（含税），合计约 29.36 亿元；2019 年 7 月 30 日，本行向 2019 年 7 月 9 日收市后在册的 H 股股东派发 2018 年度现金股息每股人民币 0.306 元（含税），合计约 735.68 亿元。本行不宣派 2019 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 2019 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 2019 年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2019 年 8 月 28 日

本行法定代表人田国立、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月声明并保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
<b>当期</b>			
利息净收入	250,436	239,486	217,854
手续费及佣金净收入	76,695	69,004	68,080
营业收入	361,471	340,764	320,388
营业利润	191,052	181,333	170,706
利润总额	191,180	181,420	172,093
净利润	155,708	147,465	139,009
归属于本行股东的净利润	154,190	147,027	138,339
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 <sup>1</sup>	154,109	146,296	137,209
经营活动产生的现金流量净额	114,178	274,080	(121,046)
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本和稀释每股盈利 <sup>2</sup>	0.62	0.59	0.55
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益	0.62	0.59	0.55
每股经营活动产生的现金流量净额	0.46	1.10	(0.48)
<b>盈利能力指标(%)</b>			
年化平均资产回报率 <sup>3</sup>	1.31	1.31	1.30
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	15.62	16.66	17.09
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	15.61	16.58	16.95
净利差	2.12	2.20	2.03
净利息收益率	2.27	2.34	2.14
手续费及佣金净收入对营业收入比率	21.22	20.25	21.25
成本收入比 <sup>4</sup>	21.83	22.06	22.30

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的数据。

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. 成本收入比=业务及管理费/营业收入(扣除其他业务成本)。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2019 年 6 月 30 日	于 2018 年 12 月 31 日	于 2017 年 12 月 31 日
<b>于期末</b>			
发放贷款和垫款净额	14,087,296	13,365,430	12,574,473
资产总额	24,383,151	23,222,693	22,124,383
吸收存款	18,214,072	17,108,678	16,363,754
负债总额	22,311,113	21,231,099	20,328,556
股东权益	2,072,038	1,991,594	1,795,827
归属于本行股东权益	2,055,756	1,976,463	1,779,760
股本	250,011	250,011	250,011
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	1,965,465	1,889,390	1,691,332
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	79,721	79,720	79,788
二级资本净额 <sup>1</sup>	403,102	379,536	231,952
资本净额 <sup>1</sup>	2,448,288	2,348,646	2,003,072
风险加权资产 <sup>1</sup>	14,348,040	13,659,497	12,919,980
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产	7.97	7.65	6.86
<b>资本充足指标(%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.70	13.83	13.09
一级资本充足率 <sup>1</sup>	14.25	14.42	13.71
资本充足率 <sup>1</sup>	17.06	17.19	15.50
总权益对资产总额比率	8.50	8.58	8.12
<b>资产质量指标(%)</b>			
不良贷款率	1.43	1.46	1.49
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	218.03	208.37	171.08
损失准备对贷款总额比率 <sup>3</sup>	3.13	3.04	2.55

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算。
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, 不良贷款余额不含应计利息, 2019 年银保监会设定的监管目标值为 150%。
3. 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, 贷款余额不含应计利息, 2019 年银保监会设定的监管目标值为 2%。



## 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	刘桂平 马陈志
董事会秘书	胡昌苗
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
公司秘书	马陈志
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、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
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
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的半年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的半年度报告 的香港交易及结算所有 限公司“披露易”网址	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
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

	<p>股票简称：建设银行</p> <p>股票代码：939</p> <p>境外优先股：香港联合交易所有限公司</p> <p>股票简称：CCB 15USDPREF</p> <p>股票代码：4606</p> <p>境内优先股：上海证券交易所</p> <p>股票简称：建行优 1</p> <p>股票代码：360030</p>
会计师事务所	<p>安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）</p> <p>地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层</p> <p>签字会计师：王鹏程、田志勇、冯所腾</p> <p>安永会计师事务所</p> <p>地址：香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼</p>
中国内地法律顾问	<p>海问律师事务所</p> <p>地址：北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层</p>
中国香港法律顾问	<p>高伟绅律师行</p> <p>地址：香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼</p>
A 股股份登记处	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司</p> <p>地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号</p> <p>中国保险大厦 3 楼</p>
H 股股份登记处	<p>香港中央证券登记有限公司</p> <p>地址：香港湾仔皇后大道东 183 号</p> <p>合和中心 17 楼 1712-1716 号铺</p>

### 3 经营情况讨论与分析

#### 3.1 财务回顾

2019 年上半年，全球经济增长动能减弱，面临下行风险。主要发达经济体在增速放缓中出现分化。美国经济相对稳健，但出现放缓迹象；欧元区经济表现有所改善，但下行风险犹存；日本经济波动性增大。新兴市场经济体相对疲弱。受贸易摩擦和经济下行压力影响，主要发达经济体货币政策立场有所转向，部分新兴市场经济体选择降息。

国内经济运行总体平稳，但下行压力加大。经济结构继续优化，消费价格涨势温和，货币政策稳健，流动性合理充裕。国内生产总值同比增长 6.3%，居民消费价格指数和工业生产者出厂价格指数同比分别上涨 2.2% 和 0.3%；广义货币 M2 同比增长 8.5%，社会融资规模同比增长 10.9%。

监管机构陆续出台了服务乡村振兴和助力脱贫攻坚、服务民营企业等政策，引导商业银行支持实体经济发展。鼓励和支持商业银行多渠道补充资本金，并加强反洗钱及反恐怖融资、境外机构合规运营监管措施。银行业继续保持良好发展态势。

本集团坚持稳健经营创新发展，上半年经营业绩稳中向好，服务实体经济质效提升。资产负债实现较快增长，盈利增长稳中有升，风险防控扎实有效，发展基础不断夯实。

### 3.1.1 利润表分析

上半年，本集团盈利水平实现平稳增长，利润总额 1,911.80 亿元，较上年同期增长 5.38%；净利润 1,557.08 亿元，较上年同期增长 5.59%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动净利息收入实现平稳增长，利息净收入较上年同期增加 109.50 亿元，增幅 4.57%；(2)手续费及佣金净收入较上年同期增加 76.91 亿元，增幅 11.15%，信用卡、代理保险和银团贷款收入增长较快，资产托管和理财产品收入稳健增长；(3)持续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费较上年同期增长 5.60%，与效益增长保持匹配；成本收入比 21.83%，较上年同期下降 0.23 个百分点，继续保持良好水平。本集团基于审慎原则，足额计提贷款和垫款损失准备，减值损失 747.86 亿元，较上年同期增长 11.99%。

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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	250,436	239,486	4.57
非利息收入	111,035	101,278	9.63
其中：手续费及佣金净收入	76,695	69,004	11.15
<b>营业收入</b>	<b>361,471</b>	<b>340,764</b>	<b>6.08</b>
税金及附加	(3,031)	(3,190)	(4.98)
业务及管理费	(75,105)	(71,119)	5.60
信用减值损失	(74,638)	(67,029)	11.35
其他资产减值损失	(148)	249	(159.44)
其他业务成本	(17,497)	(18,342)	(4.61)
<b>营业利润</b>	<b>191,052</b>	<b>181,333</b>	<b>5.36</b>
营业外收支净额	128	87	47.13
<b>利润总额</b>	<b>191,180</b>	<b>181,420</b>	<b>5.38</b>
所得税费用	(35,472)	(33,955)	4.47
<b>净利润</b>	<b>155,708</b>	<b>147,465</b>	<b>5.59</b>

## 利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入 2,504.36 亿元，较上年同期增加 109.50 亿元，增幅为 4.57%；在营业收入中占比为 69.28%。

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 2019 年 6 月 30 日止六个月			截至 2018 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(%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款总额	13,745,297	306,266	4.49	12,842,398	274,773	4.31
金融投资	5,115,038	92,498	3.65	4,477,357	84,312	3.80
存放中央银行款项	2,364,732	17,606	1.50	2,625,361	19,878	1.53
存放同业款项及拆出资金	898,279	11,473	2.58	684,299	11,701	3.45
买入返售金融资产	377,396	4,603	2.46	298,658	4,656	3.14
总生息资产	22,500,742	432,446	3.88	20,928,073	395,320	3.81
总减值准备	(437,688)			(366,351)		
非生息资产	2,089,345			2,578,129		
资产总额	24,152,399	432,446		23,139,851	395,320	
<b>负债</b>						
吸收存款	17,672,434	135,768	1.55	16,558,239	109,852	1.34
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	1,955,709	24,469	2.52	1,765,494	24,466	2.79
已发行债务证券	774,694	13,932	3.63	612,892	13,091	4.31
向中央银行借款	439,849	7,222	3.31	477,656	7,606	3.21
卖出回购金融资产款	41,522	619	3.01	58,013	819	2.85
总计息负债	20,884,208	182,010	1.76	19,472,294	155,834	1.61
非计息负债	1,193,480			1,848,641		
负债总额	22,077,688	182,010		21,320,935	155,834	
<b>利息净收入</b>		<b>250,436</b>			<b>239,486</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.12</b>			<b>2.20</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.27</b>			<b>2.34</b>

上半年，受市场利率整体下行、市场竞争加剧等影响，本集团生息资产收益率上升幅度低于付息负债付息率上升幅度，净利差为 2.12%，同比下降 8 个基点；净利息收益率为 2.27%，同比下降 7 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晌。

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款总额	19,757	11,736	31,493
金融投资	11,625	(3,439)	8,186
存放中央银行款项	(1,897)	(375)	(2,272)
存放同业款项及拆出资金	3,142	(3,370)	(228)
买入返售金融资产	1,077	(1,130)	(53)
<b>利息收入变化</b>	<b>33,704</b>	<b>3,422</b>	<b>37,126</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	7,785	18,131	25,916
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,492	(2,489)	3
已发行债务证券	3,114	(2,273)	841
向中央银行借款	(615)	231	(384)
卖出回购金融资产款	(244)	44	(200)
<b>利息支出变化</b>	<b>12,532</b>	<b>13,644</b>	<b>26,176</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>21,172</b>	<b>(10,222)</b>	<b>10,950</b>

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 109.50 亿元，主要是由于各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 211.72 亿元，受平均收益率和成本率变动影响利息净收入减少 102.22 亿元。

### 利息收入

上半年，本集团实现利息收入 4,324.46 亿元，较上年同期增长 371.26 亿元，增幅为 9.39%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 70.82%、21.39%、4.07%、2.66%、1.06%。

## 发放贷款和垫款利息收入

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、利息收入以及平均收益率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,721,133	146,403	4.39	6,500,127	138,819	4.31
短期贷款	2,119,244	44,608	4.24	2,419,128	50,674	4.22
中长期贷款	4,601,889	101,795	4.46	4,080,999	88,145	4.36
<b>个人贷款和垫款</b>	5,595,148	131,364	4.73	4,994,257	113,176	4.57
短期贷款	472,096	10,518	4.49	450,196	9,894	4.43
中长期贷款	5,123,052	120,846	4.76	4,544,061	103,282	4.58
<b>票据贴现</b>	363,568	6,100	3.38	99,993	1,920	3.87
<b>海外和子公司</b>	1,065,448	22,399	4.24	1,248,021	20,858	3.37
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>13,745,297</b>	<b>306,266</b>	<b>4.49</b>	<b>12,842,398</b>	<b>274,773</b>	<b>4.31</b>

发放贷款和垫款利息收入 3,062.66 亿元，较上年同期增加 314.93 亿元，增幅 11.46%，主要是公司类贷款和垫款以及个人贷款和垫款的平均余额和收益率均有所提升，带动发放贷款和垫款利息收入实现增长。

## 金融投资利息收入

金融投资利息收入 924.98 亿元，较上年同期增加 81.86 亿元，主要由于金融投资平均余额较上年同期增长 14.24%，抵销了平均收益率下降带来的影响。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 176.06 亿元，较上年同期减少 22.72 亿元，降幅 11.43%，主要由于存放中央银行款项平均余额较上年同期下降 9.93%，平均收益率亦较上年同期下降 3 个基点。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 114.73 亿元，较上年同期减少 2.28 亿元，降幅 1.95%，主要是存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期下降 87 个基点，抵销了平均余额上升带来的影响。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 46.03 亿元，较上年同期减少 0.53 亿元，降幅 1.14%，主要是买入返售金融资产平均收益率较上年同期下降 68 个基点，抵销了平均余额增长带来的影响。

## 利息支出

上半年，本集团利息支出 1,820.10 亿元，较上年同期增加 261.76 亿元，增幅为 16.80%。利息支出中，吸收存款利息支出占 74.59%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 13.44%，已发行债务证券利息支出占 7.65%。

### 吸收存款利息支出

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、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>	8,862,132	57,886	1.32	8,683,541	53,833	1.25
活期存款	5,842,292	21,729	0.75	5,570,800	18,577	0.67
定期存款	3,019,840	36,157	2.41	3,112,741	35,256	2.28
<b>个人存款</b>	8,330,099	72,624	1.76	7,345,746	50,953	1.40
活期存款	3,353,838	5,062	0.30	3,201,453	4,824	0.30
定期存款	4,976,261	67,562	2.74	4,144,293	46,129	2.24
<b>海外和子公司</b>	480,203	5,258	2.21	528,952	5,066	1.93
<b>吸收存款总额</b>	<b>17,672,434</b>	<b>135,768</b>	<b>1.55</b>	<b>16,558,239</b>	<b>109,852</b>	<b>1.34</b>

吸收存款利息支出 1,357.68 亿元，较上年同期增加 259.16 亿元，增幅 23.59%，主要是吸收存款平均成本率较上年同期上升 21 个基点，平均余额亦较上年同期增长 6.73%。境内公司存款平均成本率上升 7 个基点；个人存款平均成本率上升 36 个基点，主要是由于市场竞争激烈，个人定期存款成本上升较多。

### 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 244.69 亿元，与上年同期基本持平，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上升 10.77%，抵销了平均成本率下降带来的影响。

### 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 139.32 亿元，较上年同期增加 8.41 亿元，增幅 6.42%，主要是合格二级资本债券、存款证等已发行债务证券平均余额较上年同期增长 26.40%，抵销了平均成本率下降带来的影响。

### 向中央银行借款利息支出

向中央银行借款利息支出 72.22 亿元，较上年同期减少 3.84 亿元，降幅 5.05%，主要是由于流动性充裕，向中央银行借款平均余额较上年同期下降 7.92%。



### 卖出回购金融资产款利息支出

卖出回购金融资产款利息支出 6.19 亿元，较上年同期减少 2.00 亿元，降幅 24.42%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年同期下降 28.43%，抵销了平均成本率上升带来的影响。

### 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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金净收入	76,695	69,004	11.15
手续费及佣金收入	84,167	75,371	11.67
手续费及佣金支出	(7,472)	(6,367)	17.36
其他非利息收入	34,340	32,274	6.40
非利息收入总额	111,035	101,278	9.63

上半年，本集团非利息收入 1,110.35 亿元，较上年同期增加 97.57 亿元，增幅为 9.63%。非利息收入在营业收入中的占比为 30.72%，较上年同期增加 1.00 个百分点。

### 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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	84,167	75,371	11.67
银行卡手续费	26,184	22,743	15.13
电子银行业务收入	12,263	10,364	18.32
代理业务手续费	10,863	9,214	17.90
托管及其他受托业务佣金	8,617	7,344	17.33
理财产品业务收入	7,450	6,552	13.71
结算与清算手续费	6,998	7,176	(2.48)
顾问和咨询费	6,584	6,552	0.49
担保手续费	1,818	1,765	3.00
信用承诺手续费	883	836	5.62
其他	2,507	2,825	(11.26)
手续费及佣金支出	(7,472)	(6,367)	17.36
手续费及佣金净收入	76,695	69,004	11.15

上半年，本集团持续夯实服务能力、提升客户体验，加强业务拓展营销，手续费及佣金净收入 766.95 亿元，较上年同期上升 11.15%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年同期上升 0.97 个百分点至 21.22%。

银行卡手续费收入 261.84 亿元，增幅 15.13%，主要是信用卡收入实现较快增长。

电子银行业务收入 122.63 亿元，增幅 18.32%，主要是本集团从服务全量客户全方位的金融需求出发，加大网络金融的服务和应用推广力度，用户规模和交易规模稳步提升，带动相关收入增长。

代理业务手续费收入 108.63 亿元，增幅 17.90%，主要是代理保险业务收入较快增长带动。

托管及其他受托业务佣金收入 86.17 亿元，增幅 17.33%，主要是银团贷款收入实现较快增长，资产托管业务收入也稳健增长。

理财产品业务收入 74.50 亿元，增幅 13.71%，主要是本集团加大产品创新，提升净值型产品销售能力和销售规模。

结算与清算手续费收入 69.98 亿元，降幅 2.48%，主要受外部环境等因素影响，个人结算和国际结算收入同比下滑。

顾问和咨询费收入 65.84 亿元，与上年同期基本持平。

### 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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
保险业务收入	14,013	16,125	(13.10)
投资收益	10,618	7,949	33.58
汇兑收益	2,836	3,820	(25.76)
公允价值变动收益	2,758	1,281	115.30
其他	4,115	3,099	32.78
<b>其他非利息收入总额</b>	<b>34,340</b>	<b>32,274</b>	<b>6.40</b>

其他非利息收入 343.40 亿元，较上年同期增加 20.66 亿元，增幅 6.40%。其中，保险业务收入 140.13 亿元，较上年同期减少 21.12 亿元，主要是建信人寿调整产品结构，保险业务收入和成本同步减少；投资收益 106.18 亿元，较上年同期增加 26.69 亿元，主要是上年同期因发行证券化产品终止确认相应贷款产生净损失影响基数；汇兑收益 28.36 亿元，较上年同期减少 9.84 亿元，主要受自营换币业务以及与贵金属租赁相关的掉期业务规模下降影响；公允价值变动收益 27.58 亿元，较上年同期增加 14.77 亿元，主要是受资本市场回暖影响，子公司投资的公允价值增加较多。

## 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 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	46,392	44,044
物业及设备支出	15,287	14,648
其他	13,426	12,427
<b>业务及管理费总额</b>	<b>75,105</b>	<b>71,119</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>21.83</b>	<b>22.06</b>

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 21.83%，较上年同期下降 0.23 个百分点。业务及管理费 751.05 亿元，较上年同期增加 39.86 亿元，增幅 5.60%。其中，员工成本 463.92 亿元，较上年同期增加 23.48 亿元，增幅 5.33%；物业及设备支出 152.87 亿元，较上年同期增加 6.39 亿元，增幅 4.36%。其他业务及管理费 134.26 亿元，较上年同期增加 9.99 亿元，增幅 8.04%，主要是加大了对客户拓展和积分兑换等投入。

## 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)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>69,787</b>	<b>63,164</b>
<b>金融投资</b>	<b>2,972</b>	<b>477</b>
以摊余成本计量的金融资产	1,311	864
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,661	(387)
<b>其他</b>	<b>2,027</b>	<b>3,139</b>
<b>减值损失总额</b>	<b>74,786</b>	<b>66,780</b>

上半年，本集团减值损失 747.86 亿元，较上年同期增加 80.06 亿元，增幅 11.99%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期增加 66.23 亿元；金融投资减值损失增加 24.95 亿元；由于表外业务信用减值损失减少，其他减值损失较上年同期减少 11.12 亿元。

## 所得税费用

上半年，所得税费用 354.72 亿元，较上年同期增加 15.17 亿元。所得税实际税率为 18.55%，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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
<b>发放贷款和垫款</b>	14,087,296	57.77	13,365,430	57.55
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	14,035,449	57.56	13,405,030	57.72
贷款损失准备	(452,543)	(1.86)	(417,623)	(1.80)
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	454,457	1.86	308,368	1.33
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	12,029	0.05	32,857	0.14
应计利息	37,904	0.16	36,798	0.16
<b>金融投资</b>	6,051,051	24.82	5,714,909	24.61
以摊余成本计量的金融资产	3,575,473	14.67	3,272,514	14.09
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,797,431	7.37	1,711,178	7.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	678,147	2.78	731,217	3.15
<b>现金及存放中央银行款项</b>	2,466,167	10.11	2,632,863	11.34
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	813,500	3.34	836,676	3.60
<b>买入返售金融资产</b>	450,226	1.85	201,845	0.87
<b>其他<sup>1</sup></b>	514,911	2.11	470,970	2.03
<b>资产总额</b>	<b>24,383,151</b>	<b>100.00</b>	<b>23,222,693</b>	<b>100.00</b>

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。

于6月末,本集团资产总额24.38万亿元,较上年末增加11,604.58亿元,增幅为5.00%。积极支持实体经济发展,发放贷款和垫款较上年末增加7,218.66亿元,增幅为5.40%。金融投资较上年末增加3,361.42亿元,增幅为5.88%,主要是增持了地方政府债券。受央行降准影响,现金及存放中央银行款项较上年末减少1,666.96亿元,降幅6.33%。为支持贷款及债券等核心资产增长,适度控制存放同业款项,存放同业款项及拆出资金较上年末减少231.76亿元,降幅2.77%。相应地,在资产总额中,发放贷款和垫款净额占比上升0.22个百分点,为57.77%;金融投资占比上升0.21个百分点,为24.82%;现金及存放中央银行款项占比下降1.23个百分点,为10.11%;存放同业款项及拆出资金占比下降0.26个百分点,为3.34%。

## 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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,846,169	47.08	6,497,678	47.14
短期贷款	2,089,610	14.37	2,000,945	14.52
中长期贷款	4,756,559	32.71	4,496,733	32.62
<b>个人贷款和垫款</b>	6,132,851	42.18	5,839,803	42.37
个人住房贷款	5,055,429	34.77	4,753,595	34.49
信用卡贷款	672,148	4.62	651,389	4.73
个人消费贷款	168,270	1.16	210,125	1.52
个人助业贷款	40,112	0.28	37,287	0.27
其他贷款 <sup>1</sup>	196,892	1.35	187,407	1.36
<b>票据贴现</b>	454,457	3.13	308,368	2.24
<b>海外和子公司</b>	1,068,458	7.35	1,100,406	7.98
<b>应计利息</b>	37,904	0.26	36,798	0.27
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>14,539,839</b>	<b>100.00</b>	<b>13,783,053</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于6月末，本集团发放贷款和垫款总额145,398.39亿元，较上年末增加7,567.86亿元，增幅为5.49%，新增以本行境内贷款增长为主。

公司类贷款和垫款68,461.69亿元，较上年末增加3,484.91亿元，增幅为5.36%，主要投向基础设施行业以及小微、民营企业等领域。其中，短期贷款增加886.65亿元；中长期贷款增加2,598.26亿元。

个人贷款和垫款61,328.51亿元，较上年末增加2,930.48亿元，增幅5.02%。其中，个人住房贷款50,554.29亿元，较上年末增加3,018.34亿元，增幅6.35%；信用卡贷款6,721.48亿元，较上年末增加207.59亿元，增幅3.19%；个人消费贷款1,682.70亿元，较上年末减少418.55亿元，降幅19.92%。

票据贴现4,544.57亿元，较上年末增加1,460.89亿元，增幅47.37%，主要是支持企业短期资金周转需要。

海外和子公司贷款和垫款10,684.58亿元，较上年末减少319.48亿元，降幅2.90%。

## 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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	4,658,932	32.04	4,301,972	31.21
保证贷款	2,024,654	13.92	2,024,072	14.69
抵押贷款	6,578,736	45.25	6,218,435	45.12
质押贷款	1,239,613	8.53	1,201,776	8.72
应计利息	37,904	0.26	36,798	0.26
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>14,539,839</b>	<b>100.00</b>	<b>13,783,053</b>	<b>100.00</b>

## 发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2019年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>1月1日</b>	183,615	93,624	140,384	417,623
转移:				
转移至阶段一	4,498	(4,203)	(295)	-
转移至阶段二	(3,888)	5,220	(1,332)	-
转移至阶段三	(754)	(13,121)	13,875	-
新增源生或购入的金融资产	58,484	-	-	58,484
本期转出/归还	(41,706)	(6,189)	(17,026)	(64,921)
重新计量	11,663	21,154	30,177	62,994
本期核销	-	-	(25,341)	(25,341)
收回以前年度核销	-	-	3,704	3,704
<b>6月30日</b>	<b>211,912</b>	<b>96,485</b>	<b>144,146</b>	<b>452,543</b>

本集团根据新金融工具准则要求，结合信贷资产质量的变化计提损失准备。于6月末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为4,525.43亿元。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11.13亿元。

贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款—贷款损失准备变动情况”。



## 金融投资

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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	5,705,844	94.30	5,260,061	92.04
权益工具和基金	121,903	2.01	104,270	1.82
其他债务工具	223,304	3.69	350,578	6.14
<b>金融投资总额</b>	<b>6,051,051</b>	<b>100.00</b>	<b>5,714,909</b>	<b>100.00</b>

于6月末,本集团金融投资总额60,510.51亿元,较上年末增加3,361.42亿元,增幅5.88%。其中,债券投资较上年末增加4,457.83亿元,增幅8.47%,在金融投资总额中的占比为94.30%,较上年末上升2.26个百分点;权益工具和基金较上年末增加176.33亿元,占比为2.01%,较上年末上升0.19个百分点;本行发行表内保本理财产品投资的存放同业款项及信贷类资产等其他债务工具较上年末减少1,272.74亿元,占比下降至3.69%。

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”。

## 债券投资

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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	5,442,065	95.38	5,008,914	95.22
美元	164,848	2.89	147,218	2.80
港币	49,230	0.86	53,664	1.02
其他外币	49,701	0.87	50,265	0.96
<b>债券投资总额</b>	<b>5,705,844</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

于6月末,人民币债券投资总额54,420.65亿元,较上年末增加4,331.51亿元,增幅为8.65%。外币债券投资总额达2,637.79亿元,较上年末增加126.32亿元,增幅为5.03%。

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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	4,019,037	70.44	3,753,874	71.36
中央银行	42,145	0.74	38,852	0.74
政策性银行	811,074	14.21	791,660	15.05
银行及非银行金融机构	382,759	6.71	227,713	4.33
其他	450,829	7.90	447,962	8.52
<b>债券投资总额</b>	<b>5,705,844</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

## 金融债

于6月末，本集团持有金融机构发行的金融债券11,938.33亿元，包括政策性银行债券8,110.74亿元，银行及非银行金融机构3,827.59亿元，分别占67.94%和32.06%。本集团按照谨慎合理原则，根据新金融工具准则，对信用风险无显著增加的以摊余成本计量的金融债券计提了减值准备。

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	17,370	3.75	2029-01-25	8
2019年政策性银行金融债券	14,340	3.48	2029-01-08	1
2018年政策性银行金融债券	12,850	4.00	2025-11-12	6
2018年政策性银行金融债券	12,110	3.76	2023-08-14	1
2014年政策性银行金融债券	11,560	5.79	2021-01-14	1
2014年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024-04-08	1
2018年政策性银行金融债券	11,150	4.15	2025-10-26	1
2014年政策性银行金融债券	10,630	5.61	2021-04-08	1
2018年政策性银行金融债券	10,620	4.89	2028-03-26	5
2018年政策性银行金融债券	10,610	4.65	2028-05-11	5

1. 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、银行及非银行金融机构发行的债券。

## 应收利息

根据财政部发布的《2018年度金融企业财务报表格式》规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应的金融工具账面余额中，并反映在相关主表项目中，不再单独列示“应收利息”项目。

## 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。于6月末，本集团的抵债资产为29.68亿元，抵债资产减值准备余额为11.40亿元。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及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	18,214,072	81.64	17,108,678	80.58
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,894,358	8.49	1,847,697	8.70
已发行债务证券	789,358	3.54	775,785	3.66
向中央银行借款	446,769	2.00	554,392	2.61
卖出回购金融资产款	35,164	0.16	30,765	0.15
其他 <sup>1</sup>	931,392	4.17	913,782	4.30
<b>负债总额</b>	<b>22,311,113</b>	<b>100.00</b>	<b>21,231,099</b>	<b>100.00</b>

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。

于6月末,本集团负债总额22.31万亿元,较上年末增加10,800.14亿元,增幅5.09%。加大客户存款拓展力度,吸收存款余额达18.21万亿元,较上年末增加11,053.94亿元,增幅6.46%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加466.61亿元,增幅2.53%。已发行债务证券较上年末增加135.73亿元,增幅1.75%。受央行定向降准置换中期借贷便利影响,向中央银行借款余额大幅下降19.41%。相应地,在负债总额中,吸收存款占比为81.64%,较上年末上升1.06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8.49%,较上年末下降0.21个百分点;已发行债务证券占比为3.54%,较上年末下降0.12个百分点;向中央银行借款占比为2.00%,较上年末下降0.61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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>	<b>9,063,882</b>	<b>49.76</b>	<b>8,667,322</b>	<b>50.66</b>
活期存款	6,129,707	33.65	5,854,542	34.22
定期存款	2,934,175	16.11	2,812,780	16.44
<b>个人存款</b>	<b>8,494,856</b>	<b>46.64</b>	<b>7,771,165</b>	<b>45.42</b>
活期存款	3,433,625	18.85	3,271,246	19.12
定期存款	5,061,231	27.79	4,499,919	26.30
海外和子公司	463,562	2.55	492,942	2.88
应计利息	191,772	1.05	177,249	1.04
<b>吸收存款总额</b>	<b>18,214,072</b>	<b>100.00</b>	<b>17,108,678</b>	<b>100.00</b>

于6月末,本行境内公司存款90,638.82亿元,较上年末增长4.58%,在境内存款中的占比为51.62%;本行境内个人存款84,948.56亿元,较上年末增加7,236.91亿元,增幅9.31%,在境内存款中的占比上升1.11个百分点至48.38%。境内活期存款95,633.32亿元,较上年末增加4,375.44亿元,增幅4.79%,在境内存款中的占比为54.46%;定期存款

79,954.06 亿元，较上年末增加 6,827.07 亿元，增幅 9.34%，在境内存款中的占比较上年末上升 1.05 个百分点至 45.54%。海外和子公司存款 4,635.62 亿元，较上年末减少 293.80 亿元，在吸收存款总额中的占比为 2.55%。

### 已发行债务证券

本行未发行根据《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（2017 年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 38 号——公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

### 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)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	20,057	18,451
盈余公积	223,231	223,231
一般风险准备	280,045	279,725
未分配利润	1,068,239	990,872
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>2,055,756</b>	<b>1,976,463</b>
少数股东权益	16,282	15,131
<b>股东权益合计</b>	<b>2,072,038</b>	<b>1,991,594</b>

于 6 月末，本集团股东权益 20,720.38 亿元，较上年末增加 804.44 亿元，增幅 4.04%，主要是未分配利润增加 773.67 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下降 0.08 个百分点，为 8.50%。

## 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。于6月末，信贷承诺余额29,536.65亿元，较上年末增加1,049.41亿元，增幅3.68%。承诺及或有负债详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

### 3.1.3 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

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2019年6月30日止六个月净利润和于2019年6月30日的股东权益并无差异。

### 3.1.4 会计政策变更

本集团采用了财政部于2018年12月颁布的《企业会计准则第21号—租赁》，该准则的首次执行日为2019年1月1日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。根据该准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。

本集团于2019年1月1日采用该准则，与2018年12月31日的财务报表相比，本集团2019年1月1日的总资产及总负债分别增加199.44亿元。

## 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、资金业务和包括海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利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司银行业务	43,876	22.95	49,143	27.09
个人银行业务	85,889	44.93	80,725	44.50
资金业务	47,738	24.97	38,687	21.32
其他业务	13,677	7.15	12,865	7.09
利润总额	191,180	100.00	181,420	100.00

上半年,本集团公司银行业务实现利润总额 438.76 亿元,同比下降 10.72%,占本集团利润总额的 22.95%;个人银行业务实现利润总额 858.89 亿元,同比增长 6.40%,占本集团利润总额的 44.93%;资金业务实现利润总额 477.38 亿元,同比增长 23.40%,占本集团利润总额的 24.97%,较上年同期上升 3.65 个百分点。

### 3.2.1 三大战略推进情况

#### 住房租赁战略

本行积极发挥在住房金融领域的传统优势,探索住房租赁综合解决方案,落实“房子是用来住的,不是用来炒的”定位,助力百姓实现“安居梦”。围绕住房租赁综合服务平台、住房租赁指数、住房租赁配套金融服务等方面深入推进住房租赁战略。打造全国性综合服务平台,助力政府监管监测,服务各市场主体;以旗下的建信住房服务有限责任公司为载体积极参与住房租赁市场建设,创新住房租赁业务产品,盘活社会存量闲置房源,加大社会租赁房源供给。截至 6 月末,住房租赁综合服务平台已在 300 多个地级及以上行政区运行,平台累计上线房源超过 1,600 万套,平台注册用户超千万。住房租赁指数上线城市 52 个,基本覆盖全国主要城市及住房租赁试点城市。

#### 普惠金融战略

本行不断加强对普惠金融业务的支持力度,完善普惠金融服务模式,构建普惠金融经营生态。围绕缓解小微企业“融资难、融资贵”问题,丰富产品供给,拓展服务内涵,完善服务模式。持续探索小微、双创、涉农、扶贫领域创新,运用大数据、互联网等技术,丰富“小微快贷”产品体系;优化“惠懂你”平台功能,并积极与政府进行连接,将金融服务嵌入小微企业经营场景;推动“裕农通”服务点建设,推广“民工惠”,化解农民工工资拖欠的社会难题。完善“一分钟”融资、“一站式”服务、“一价式”收费的普惠金融“三一”模式,实现“批量化获客、精准化画像、自动化审批、智能化风控、综合化服务”的普惠金融“五化”方式。加大政策和资源保障力度,完善专项规模、费用激励政策和考核指标体系。推广线上业务风险排查系统,强化业务风险监测分析,确保稳健经营。举办小微企业家培训班,持续做好劳动者港湾建设和维护,塑造普惠服务文化。于 6 月末,普惠金融贷款余额 8,311.22 亿元,较上年末新增 2,210.47 亿元;普惠金融贷款客户数 122.59 万户,较上年末新增 20.79 万户。

## 金融科技战略

本行持续加大金融科技创新投入的力度，统筹兼顾研发、建设和运维，重点支持智慧金融科技能力应用研发，夯实灾备和云基础设施环境建设，确保系统安全稳定运行。加快构筑高效协同、支持创新的金融科技治理体系，完善金融科技创新激励体系，加强专利保护力度，促进自主创新。搭建金融科技创新服务云平台，通过人工智能建模、金融数据挖掘等功能为创新提供全方位保障。构建全景客户画像，优化数据资产管理，提升数据价值创造力。建设一体化协同研发平台，实现灵活、高效、数字化、自动化的协同研发管理。需求承接能力显著提升，上半年共受理需求 3,257 项，同比增长 164%；需求投产速度加快，审批时间缩短 53%，投产版本 3,116 个，同比增长 48%。

对内打造协同进化型智慧金融。实现供应链服务的集中管控，形成集团层面统一的供应链关系视图以及供应链金融业务视图，推进“交易性业务与新兴业务无缝融合”的新对公。推进全集团智能运营体系建设，构造“多触点、一体化”智慧渠道。打通对公条线和对私条线之间的信息壁垒，建立“全面智能、精准及时、主动前瞻”的风控体系。对外拓展开放共享型智慧生态。推进住建部公积金数据集中平台建设和农村土地经营权流转平台建设，继续深耕安居领域。初步搭建起同业金融科技产品体系，输出范围从银行业拓展至非银行业服务能力。推进银行业协会联合授信等项目建设，助力银行业融资信息共享。推动智慧城市政务服务项目在陕西安康落地，推动数字天津项目，助力国家治理现代化。推出区块链服务平台，目前已上线 5 个应用场景、9 大领域及 61 个应用，云生态效果初现；积极探索 5G 前沿技术应用，为网点构建“互联网+生产网”的双 5G 服务网络，开展物联网技术布局。

### 3.2.2 公司银行业务

#### 公司存款业务

本行不断夯实客户和账户基础，围绕资金流向，拓展上下游关联客户账户，公司存款稳定增长。于 6 月末，本行境内公司客户存款 90,638.82 亿元，较上年末新增 3,965.60 亿元，增幅 4.58%。其中，活期存款增幅 4.70%，定期存款增幅 4.32%。

#### 公司贷款业务

本行持续优化信贷结构，公司贷款稳步增长，有力支持实体经济发展。于 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 68,461.69 亿元，较上年末新增 3,484.91 亿元，增幅 5.36%；公司类贷款和垫款不良率为 2.50%，较上年末下降 0.10 个百分点。

基础设施行业领域贷款余额 36,088.67 亿元，较上年末增加 1,492.49 亿元，增幅 4.31%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为 52.71%；不良率保持在较低的 1.02%。民营企业贷款余额 2.32 万亿，较上年末增加 2,025.01 亿元，增幅 9.58%。战略性新兴产业贷款余额 5,304.65 亿元，较上年末增加 1,448.92 亿元，增幅 37.58%。涉农贷款余额 1.80 万亿元，较上年末增加 390.91 亿元。截至 6 月末，累计向 4.65 万家企业发放 6,794.21 亿元网络供应链融资，网络供应链合作平台达 1,939 家。房地产开发类贷款余额 3,910.93 亿元，较上年末增加 254.39 亿元，重点支持优质房地产客户和普通商品住房项目。严格实施名单制管理，产能严重过剩行业贷款余额 1,167.31 亿元，较上年末减少 33.78 亿元。

## 机构业务

本行顺利推进机构业务平台化、数字化经营模式。与云南省政府共同建设“一部手机办事通”，联通从省到村五级政府机构，建行的网点、智慧柜员机成为百姓身边的政务便民中心。为国家政务服务平台打造的公共支付系统上线。与人力资源和社会保障部独家签署联合建设社银融合大数据创新应用实验室合作协议，着手打造“人社大数据应用平台”。与新华社签署战略合作协议，共同建设“新华财经国家金融信息平台”。宗教、养老等平台推广覆盖率和上线数不断增加。“慧缴费”签约征收机构数 1,213 个。金融社保卡累计发放 1.32 亿张，县域社保财政账户拓展 1.2 万户。

## 国际业务

本行持续创新贸易融资产品和模式。在同业中率先与海关总署签署合作对接试点协议，在国际贸易“单一窗口”上线金融服务功能。在“退税贷”的基础上，创新“出口贷”“信保贷”等“跨境快贷”系列产品，为中小出口企业提供便捷融资服务。区块链贸易金融平台应用在行业内的影响力逐步凸现，成功签约 34 家境内外金融机构；截至 6 月末，区块链贸易金融平台交易量突破 3,000 亿元。上半年，国际结算量 5,455.28 亿美元，跨境人民币结算量 8,382.21 亿元。伦敦机构人民币累计清算量突破 36 万亿元，继续保持亚洲以外规模最大的人民币清算行。

## 资产托管业务

本行以创新为引领，托管业务取得良好经营业绩。首批、第二批科创板基金托管只数居市场第一位，中标多单国企改革 ETF 基金托管。成功获批存托人资质，成为首批中日 ETF 互通基金托管银行和市场首家沪伦通跨境转换机构唯一指定托管银行，积极打造全球一体化的新型托管服务体系。助力民企纾困，成为市场首批证券行业支持民企发展资管计划托管行。于 6 月末，全行托管规模达到 12.36 万亿元，较上年末增加 1,455.86 亿元；实现托管费收入 25.73 亿元，同比增长 1.28 亿元，增速 5.24%。

## 结算与现金管理业务

本行结算与现金管理业务持续稳健发展。配合央行取消企业账户开户许可工作，打造“账易行”品牌，开户服务更加便捷高效，单位人民币账户数保持较快增长。加强单位结算账户和支付结算管理，严防电信网络新型违法犯罪。“惠市宝”专注对公专业市场结算服务，积极拓展旅游服务、批发连锁等领域场景应用。“禹道通达”、代收及缴费等业务加快移动端部署，全球现金管理产品体系迭代升级，不断提升现金管理对全行业务价值贡献。于 6 月末，本行单位人民币结算账户 1,022 万户，较上年末新增 77 万户；本行现金管理活跃客户 195 万户，较上年同期增长 58 万户。

### 3.2.3 个人银行业务

#### 个人金融业务

本行聚焦“开放共享、价值共赢、数字互联和以客户为中心”，推进新零售扎实落地。积极应对利率市场化趋势，持续加强个人存款创新力度，加强表内表外资金统筹。运用金融科技工具，大力推进“龙财富”智能投顾服务创新，不断丰富个人投资理财产品线，让投资理财服务惠及普罗大众。持续加大移动支付领域创新，服务百姓衣食住行民生领域，打造“龙支付”企业级数字支付品牌。服务国家乡村振兴战略，拓展裕农通服务点 22.4 万个，围绕“存贷汇缴投”为县域乡村客户提供特色助农取款、专享聚财、裕农保险等便捷实惠的村口金融服务。

#### 个人存款业务

本行加强金融科技应用，创新优质高效的产品和服务，满足不同客群差异化资金配置需求，个人存款保持稳定增长。于 6 月末，本行境内个人存款余额 84,948.56 亿元，较上年末新增 7,236.91 亿元，增幅 9.31%。其中，活期存款增幅 4.96%，定期存款增幅 12.47%。

#### 个人贷款业务

个人贷款业务保持稳健发展。个人住房贷款业务落实国家房地产宏观调控政策和房地产长效机制政策要求，严格执行差异化住房信贷政策，支持居民家庭合理住房消费需求。个人消费贷款业务保持创新领先性，支持消费升级，以电子渠道个人自助贷款“建行快贷”带动业务发展。于 6 月末，本行境内个人贷款余额 61,328.51 亿元，较上年末新增 2,930.48 亿元，增幅 5.02%，余额居同业首位。其中，个人住房贷款余额 50,554.29 亿元，较上年末新增 3,018.34 亿元。“快贷”余额 1,518.70 亿元，累计服务客户超过千万；个人助业贷款余额 401.12 亿元，个人支农贷款余额 34.98 亿元。

#### 借记卡业务

本行加大移动支付和场景布局力度，打造支付结算新优势，借记卡客户基础进一步夯实。于 6 月末，借记卡在用卡量 10.85 亿张，其中，金融 IC 卡在用卡量 5.91 亿张。上半年，借记卡消费交易额 11.20 万亿元，同比增长 15.55%。“龙支付”业务不断优化升级，客户数达到 1.04 亿户，上半年累计交易量 1.80 亿笔，同比增长 21.94%，业务规模同业领先。

#### 信用卡业务

本行加大信用卡客户细分与重点客群拓展经营力度，打造种类丰富、权益特色明显、全客群覆盖的信用卡产品体系，创新推出 QQ 音乐卡、变形金刚卡大黄蜂版、飞驰畅行龙卡等产品。大力发展消费信贷业务，推进精准营销和创新支付，提升“龙卡星期六”与“玩转世界，热购全球”促销品牌影响力。着力打造“慧兜圈”综合化经营与服务平台。巩固汽车金融领先优势，平台化推进安居金融，数据化场景化推进分期通。截至 6 月末，信用卡累计发卡量 1.28 亿张，累计客户 9,460 万户；上半年实现消费交易额 1.50 万亿元；贷款余额达 6,721.48 亿元，不良率 1.21%。客户总量、贷款余额、资产质量等核心指标继续领先同业。



## 私人银行业务

本行加大私人银行业务产品服务供应，家族信托保持行业领先。加快提升资产配置专业能力，持续发布大类资产配置策略。提供差异化投资品类选择，推动私享品投资、金融市场业务开展。推广“建行 e 私行”手机银行私人银行专版，推进标杆私人银行中心建设。于 6 月末，私人银行客户金融资产达 14,961.23 亿元，较上年末增长 10.95%。私人银行客户数量 139,995 人，较上年末增长 10.05%。

## 委托性住房金融业务

本行运用“科技+互联网”思维，积极提升委托性住房金融业务科技系统服务水平。稳步推进保障性住房贷款业务，支持中低收入居民购买自住房需求。于 6 月末，住房资金存款余额 8,509.38 亿元，公积金个人住房贷款余额 22,993.64 亿元。累计为近 60 万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款 1,147.63 亿元。

## 3.2.4 资金业务

### 金融市场业务

本行推动金融市场业务高质量发展，在提升交易能力、优化产品结构、夯实客户基础、搭建渠道平台、强化风控合规方面持续发力，关键业务指标继续保持同业领先，市场竞争力稳步提升。

### 货币市场业务

本行积极应对全球市场变动，加强市场走势研判，坚持稳健审慎与主动经营相结合，统筹管理本外币头寸，保障全行流动性安全。人民币方面，密切跟踪央行货币政策，把握市场资金波动规律，积极拓宽交易渠道，严控交易对手风险，确保头寸平稳运行。外币方面，密切关注全球市场流动性情况，特别是中美贸易摩擦、欧美经济形势变化引起的市场变动，合理摆布资金融入融出期限，确保关键时点流动性安全。

### 债券投资业务

本行合理平衡债券投资的流动性、安全性、收益性。人民币方面，坚持价值投资导向，积极服务实体经济，合理把控投资节奏，不断优化组合结构，加强总分行业务联动，实现全行收益最大化。外币方面，密切关注全球金融市场走势，调整组合结构，在保证外币组合流动性安全前提下，提升组合收益率。

### 代客资金交易业务

本行积极应对市场变化，认真落实监管政策，保证业务合规稳健运行。加强产品创新及客户营销，完善交易渠道建设，满足客户资金交易需求，交易活跃度和市场影响力不断提升。上半年本行代客资金交易业务量 1,914.95 亿美元，银行间外汇交易综合排名继续位居市场前列。

### 贵金属及大宗商品业务

贵金属及大宗商品业务合规稳健发展。推出黄金定期积存，新增苹果、石脑油、PX 等交易品种，大宗商品套保种类增至 35 个。上半年贵金属交易总量 26,661 吨；个人交易类贵金属及大宗商品客户达 4,521 万户。



## 资产管理业务

本行成立资产管理业务委员会，统筹集团资产管理业务板块高质量发展。“大资管家”系统一期顺利上线，建信理财成为国内首家开业的银行理财子公司。本行严格遵循监管导向，持续优化产品结构和资产结构，加快资产管理模式转型。净值型产品增长迅速，对私产品占比大幅提升。上半年发行净值型产品 215 只，6 月末余额 3,430.00 亿元，较上年末新增 433.76 亿元。对私理财余额 15,998.33 亿元，占比 78.53%。上半年，本行自主发行各类理财产品 39,729.89 亿元，有效满足客户投资需求。其中，当期保本理财产品发行 193 只，发行金额 2,068.83 亿元，非保本理财产品发行 4,442 只，发行金额 37,621.70 亿元；当期保本理财产品到期 257 只，到期金额 2,420.78 亿元，非保本理财产品到期 4,462 只，到期金额 38,362.85 亿元。6 月末，理财产品余额 20,372.94 亿元，其中存续保本理财产品 280 只，存续金额 2,264.81 亿元，较上年末减少 1,152.98 亿元，存续非保本理财产品 4,578 只，存续金额 18,108.13 亿元，较上年末减少 357.11 亿元。资产结构更趋优化，期限错配情况明显改善。标准资产配置大幅提升，标准资产余额 9,056.54 亿元，占总资产的 43.26%，较上年末增加 918.44 亿元，增幅 11.29%。理财业务直接和间接投资资产余额总计 20,936.79 亿元，其中：现金、存款及同业存单 3,080.10 亿元，占比 14.71%；债券 3,693.93 亿元，占比 17.64%；非标准化债权类资产 5,325.11 亿元，占比 25.44%；其他类资产 8,837.65 亿元，占比 42.21%。

## 投资银行业务

本行围绕深化金融供给侧结构性改革要求，运用投行手段主动对接直接融资和间接融资市场，为企业提供“融资+融智”全面金融解决方案。债券承销业务保持市场领先，财务顾问业务保持快速增长。承销 346 期非金融企业债务融资工具 2,410.39 亿元；运用信用风险缓释凭证(CRMW)等手段，为民营企业承销债务融资工具 118.78 亿元，承办民企资产证券化项目 31.47 亿元。发行境外二级资本债券 18.5 亿美元，普惠金融信贷资产支持证券 10.99 亿元。深化跨境绿色金融领域合作，为企业注册绿色债项目 58 亿元。累计承销发行境外债 359.77 亿美元。实现债转股等综合化降杠杆相关业务落地金额 907 亿元。积极服务科创板潜力客户，为其量身打造专属金融服务方案。

## 同业业务

本行全力推动金融科技战略在同业领域落地，上线同业合作平台运营系统，推出人脸识别、双录云、代理保险云平台、财务公司云、金融租赁云等产品，以科技力量积极践行金融普惠。于 6 月末，本行境内同业资产余额 7,078.52 亿元，较上年末减少 578.19 亿元；同业负债（含保险公司存款）余额 13,123.55 亿元，较上年末增加 331.02 亿元。

### 3.2.5 海外商业银行业务

本集团稳步推动海外业务发展和机构网络建设，拓宽服务渠道，丰富金融产品，提升全球化客户服务能力和国际竞争力。2019年3月，本行阿斯塔纳分行获颁牌照；6月，本行纳闽分行获颁牌照。截至6月末，本集团海外机构覆盖香港、新加坡、德国、南非、日本、韩国、美国、英国、越南、澳大利亚、俄罗斯、阿联酋、台湾、卢森堡、澳门、新西兰、加拿大、法国、荷兰、西班牙、意大利、瑞士、巴西、开曼、爱尔兰、智利、印尼、马来西亚、波兰、哈萨克斯坦等30个国家和地区；本集团全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行巴西、建行马来西亚等经营性子公司，并拥有建行印尼60%的股权。上半年，本集团商业银行类海外分支机构实现净利润43.37亿元。

#### 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，已发行及缴足资本65.11亿港元及176亿元人民币。

建行亚洲不仅是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，而且在境外银团贷款、结构性融资等批发金融领域拥有传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性服务方面实现了快速发展。于6月末，建行亚洲资产总额3,987.28亿元，净资产568.48亿元；上半年净利润15.65亿元。

#### 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。

建行伦敦致力于服务中资在英机构、在华投资的英国公司以及中英双边贸易企业，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务以及资金类金融产品业务等。于6月末，建行伦敦资产总额44.06亿元，净资产36.14亿元；上半年净利润0.06亿元。

#### 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。

建行俄罗斯致力于服务在俄中资企业、俄大型企业以及从事中俄贸易的跨国企业，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、清算业务等。于6月末，建行俄罗斯资产总额30.86亿元，净资产6.93亿元；上半年净利润0.11亿元。

## 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 2 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、华沙分行。

建行欧洲重点服务于在欧大 中型中资企业和在华欧洲跨国企业，主营业务范围包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。于 6 月末，建行欧洲资产总额 109.39 亿元，净资产 13.78 亿元；上半年净利润负 0.33 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。

建行新西兰为国内“走出去”客户以及新西兰当地客户提供公司贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位、优质的金融服务。于 6 月末，建行新西兰资产总额 71.04 亿元，净资产 10.12 亿元；上半年净利润 0.16 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 年退市并更为现名。

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。建行巴西拥有 8 家巴西境内分支机构及 1 家开曼分行。拥有 5 家全资子公司和 1 家合资公司，子公司提供个人贷款、信用卡和设备租赁等服务，合资公司主营保理和福费廷业务。于 6 月末，建行巴西资产总额 327.44 亿元，净资产 26.54 亿元；上半年净利润负 2.04 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 年注册成立、2017 年正式开业的马来西亚全资子公司，注册资本 8.226 亿林吉特。

建行马来西亚持有商业银行牌照，可为“一带一路”重点项目、中马双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目提供全球授信、贸易融资、供应链融资，多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。于 6 月末，建行马来西亚资产总额 69.28 亿元，净资产 14.00 亿元；上半年净利润 0.17 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 1.66 万亿印尼盾，本行持有其 60% 股份。

建行印尼总部位于雅加达，在印尼拥有 93 家分支机构，网点覆盖印尼各大岛屿，经营范围涵盖存贷款、结算、外汇等商业银行业务。重点支持“一带一路”项目建设，深耕当地业务，服务本地蓝筹企业，重点发展公司、中小企业、贸易融资、基建融资等业务。于 6 月末，建行印尼资产总额 78.60 亿元，净资产 12.28 亿元；上半年净利润 0.10 亿元。

### 3.2.6 综合化经营子公司

本集团在境内外拥有建信基金、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、建银国际等多家子公司。上半年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步增长。于6月末，综合化经营子公司资产总额5,167.12亿元，实现净利润31.80亿元。

#### 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。

建信基金各项业务指标保持行业领先。于6月末，建信基金管理资产总规模达到1.61万亿元，其中公募基金规模为5,725.25亿元；专户业务规模为4,525.65亿元；旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模达5,850.34亿元。于6月末，建信基金资产总额64.52亿元，净资产53.27亿元；上半年净利润6.85亿元。

#### 建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于2007年，注册资本80亿元，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业务，接受承租人的租赁保证金，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务，为控股子公司、项目公司对外融资提供担保等。

建信租赁扎根实体经济，聚焦交通基础设施、绿色能源、先进制造业、民生服务等领域，加大飞机租赁、航运租赁的拓展力度，积极稳妥发展海外业务，夯实风险管控基础，不良率保持行业较低水平，实现了发展质量和效益的双提升。于6月末，建信租赁资产总额1,416.82亿元，净资产153.63亿元；上半年净利润8.87亿元。

#### 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15.27亿元，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。信托业务主要是单一资金信托、集合资金信托、财产信托、股权信托和家族信托，信托财产的运用方式主要是贷款和投资。投资银行业务主要是财务顾问、股权信托、债券承销。固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资。

建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得了较好的经营业绩。于6月末，建信信托受托管理资产规模14,421.97亿元，资产总额175.99亿元，净资产145.20亿元；上半年净利润10.35亿元。

## 建信人寿

建信人寿保险股份有限公司成立于 1998 年，注册资本 44.96 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、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司持股比例分别为 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。建信人寿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。

建信人寿业务结构进一步优化，财务效益持续向好。于 6 月末，建信人寿资产总额 1,595.18 亿元，净资产 119.89 亿元；上半年净利润 3.82 亿元。

## 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司成立于 2004 年，注册资本 20 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司持股比例分别为 75.10%和 24.90%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款、发放住房储蓄贷款、发放个人住房贷款、发放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，上半年住房储蓄产品销售 167.29 亿元。于 6 月末，中德住房储蓄银行资产总额 223.01 亿元，净资产 29.29 亿元；上半年净利润 0.26 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 5.61 亿元，建信信托有限责任公司和上海良友（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。建信期货下设全资风险管理子公司——建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、定价服务等中国证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

建信期货增强服务实体经济能力，各项业务稳步发展。于 6 月末，建信期货资产总额 50.78 亿元，净资产 6.81 亿元；上半年净利润 0.03 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。

建信养老加快推进“存房+养老”模式，推动首单“存房养老”业务成功签约落地，持续优化安心养老综合服务平台，发挥养老金融优势，助力解决社会养老等痛点难点问题；投资管理能力持续提升，投资业绩保持市场前列；职业年金市场拓展成效显著，在已公开招标的统筹区职业年金计划中全部成功中标。于 6 月末，建信养老管理资产规模 4,245.05 亿元，资产总额 29.62 亿元，净资产 23.61 亿元；上半年净利润 0.86 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。于6月末，建信财险资产总额12.08亿元，净资产6.29亿元；上半年净利润负0.09亿元。

## 建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于2017年，注册资本120亿元，为本行全资子公司。主要业务包括开展债转股及配套支持业务、面向合格社会投资者募集资金用于实施债转股、发行金融债券专项用于债转股等。

建信投资坚持市场化、法治化原则，积极探索，勇于创新。截至6月末，累计框架协议签约金额7,365亿元，落地金额1,805亿元，均处于同业领先地位。于6月末，建信投资资产总额484.14亿元，净资产122.83亿元；上半年净利润1.67亿元。

## 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。主要业务包括面向不特定社会公众公开发行理财产品；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务等。

2019年6月3日，建信理财正式开业运营，是全国首家开业的商业银行理财子公司。建信理财的成立将进一步提升本行理财资管业务的主动管理能力和专业化程度，助力实体经济及资本市场的稳定发展。

## 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，为本行在香港全资拥有的子公司，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。

建银国际持续关注科创板发展机遇，支持国家战略发展，创新服务实体经济，各项业务平稳发展，证券保荐承销业务、并购财务顾问业务同业排名均居前列。于6月末，建银国际资产总额754.53亿元，净资产96.80亿元；上半年净利润0.04亿元。

### 3.2.7 地区分部分析

下表列出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 2019 年 6 月 30 日止六个月		截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	29,218	15.28	29,600	16.32
珠江三角洲	25,510	13.34	29,680	16.36
环渤海地区	19,989	10.46	19,793	10.91
中部地区	25,093	13.13	27,731	15.29
西部地区	22,140	11.58	26,827	14.79
东北地区	6,488	3.39	333	0.18
总行	56,824	29.72	40,253	22.19
海外	5,918	3.10	7,203	3.96
<b>利润总额</b>	<b>191,180</b>	<b>100.00</b>	<b>181,420</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	4,703,296	13.75	4,552,908	13.78
珠江三角洲	3,680,999	10.76	3,568,920	10.80
环渤海地区	5,596,593	16.36	5,294,864	16.03
中部地区	4,380,953	12.80	4,207,180	12.73
西部地区	3,654,045	10.68	3,448,750	10.44
东北地区	1,263,005	3.69	1,179,534	3.57
总行	9,282,829	27.13	9,090,812	27.52
海外	1,651,735	4.83	1,694,519	5.13
<b>资产总额<sup>1</sup></b>	<b>34,213,455</b>	<b>100.00</b>	<b>33,037,487</b>	<b>100.00</b>

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)	2019年6月30日				2018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	2,525,441	17.41	25,860	1.02	2,386,931	17.36	26,234	1.10
珠江三角洲	2,236,185	15.42	25,680	1.15	2,085,684	15.17	24,077	1.15
环渤海地区	2,436,143	16.80	44,885	1.84	2,292,606	16.68	42,331	1.85
中部地区	2,577,847	17.78	37,048	1.44	2,418,013	17.59	34,087	1.41
西部地区	2,394,835	16.51	39,316	1.64	2,277,666	16.57	36,092	1.58
东北地区	737,768	5.09	23,094	3.13	712,310	5.18	25,850	3.63
总行	686,247	4.73	9,774	1.42	685,733	4.99	8,123	1.18
海外	907,469	6.26	2,412	0.27	887,312	6.46	4,087	0.46
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>14,501,935</b>	<b>100.00</b>	<b>208,069</b>	<b>1.43</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	3,145,453	17.27	2,933,998	17.15
珠江三角洲	2,800,080	15.37	2,514,306	14.70
环渤海地区	3,281,801	18.02	3,106,230	18.16
中部地区	3,734,950	20.51	3,498,480	20.44
西部地区	3,414,425	18.75	3,262,605	19.07
东北地区	1,171,665	6.43	1,115,627	6.52
总行	10,364	0.06	7,241	0.04
海外	463,562	2.54	492,942	2.88
应计利息	191,772	1.05	177,249	1.04
<b>吸收存款</b>	<b>18,214,072</b>	<b>100.00</b>	<b>17,108,678</b>	<b>100.00</b>



### 3.2.8 机构与渠道建设

本集团通过广泛的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。于 2019 年 6 月末，本行营业机构共计 14,941 个，其中境内机构 14,908 个，包括总行、37 个一级分行、352 个二级分行、14,126 个支行、391 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 33 个。本行拥有主要附属公司 19 家，机构总计 547 个，其中境内机构 365 个，境外机构 182 个。境内外一级分行及子公司地址请参见本行 2018 年年度报告。

#### 物理渠道

本行网点渠道布局持续优化、覆盖范围不断拓展、服务实体经济能力显著提升。积极落实国家普惠金融发展要求，新设网点持续向县域倾斜，上半年新开业普惠型网点 30 个，进驻以往无网点覆盖的空白县域 4 个。进一步发挥旗舰网点的辐射带动作用，累计打造综合性网点旗舰店 220 个。自助渠道服务网络持续优化，在运行自助柜员机 89,358 台，自助银行 27,778 家，其中县域自助柜员机 27,574 台；在运行智慧柜员机 49,872 台，服务功能向社保、公积金、交通罚款、办税等政务服务拓展。截至 6 月末，本行累计开业私人银行中心 320 家，配备人员 1,924 人；累计组建小企业经营中心 288 家；累计建成个贷中心超 1,500 家。

持续推进渠道智能化转型。运用 5G 等新技术，打造新概念银行网点“新技术智能银行”，将自助服务与远程“一对一”专家服务相融合。加快推进门店数字化，在 21 家分行投产 31 个集成数字化智慧银行网点和 8 个数字化展厅。在“新一代”系统中新增及优化电子印章、一键查库等 262 个功能点，提升业务办理效率，改善客户体验。运用物联网、人工智能及大数据，打造 3 座智能化金库，提高作业自动化水平。

加快智能运营体系建设。推进智能运营管控平台建设，引入智能信息采集、机器人流程自动化技术，实现业务办理全流程数字化管控，打造建行数字化“劳动力”。复杂审核事项及海外机构业务运营更集约化，实现网点柜面、线上、中台机构、子公司及海外 178 类业务总行集中处理，较上年末新增 9 类业务，业务量日均 94 万笔，峰值 139 万笔。“云生产平台”应用范围向对外汇业务拓展，提升网点外币服务能力；手机银行“云宠物”向微信银行拓展，累计用户达 768 万人，生产营销效果持续增强；在陕西安康试点实施云生产精准扶贫，帮助 400 名贫困户增收。

深化“劳动者港湾”运营管理，为广大社会公众提供贴心、便捷的惠民服务。截至 6 月末，打造“劳动者港湾”14,349 个，其中 10,654 个开放了卫生间，“劳动者港湾”APP 注册用户数超 750 万个。与工会、环卫、运输、交管、城建、医疗等机构合作，组织“劳动者港湾号春节返乡车”“高考加油助力站”“服务到工地”“金融知识下乡”“爱心公益助残”等主题活动，打造综合政务、生活便民、扶贫助贫、科技智能、党建文化、教育培训、特殊群体服务等特色港湾 261 个。

#### 电子渠道

本行努力打造“人人可用、开放共享，功能完备、业务齐全、场景丰富、触手可达”的数字银行，电子渠道价值贡献稳步提升。

## 移动金融

手机银行进一步创新，开展线上直营，功能日益丰富，体验更加智慧、流畅。推出“ETC 智行”服务，方便 ETC 用户在线申请、签约、激活和查询；扫描银行卡面后自动识别收款账号信息，简化客户操作步骤；引入社保、公积金等政务服务，让客户生活更便捷。于 6 月末，本行个人手机银行用户数 3.29 亿户，较上年末新增 1,990 万户，增速 6.43%。微信银行成为重要的业务办理、咨询、营销平台。于 6 月末，微信银行关注用户数 9,409 万户，较上年末新增 508 万户，增速 5.71%，其中绑定账户的用户数 7,029 万户，较上年末新增 586 万户，增速 9.10%。短信金融业务客户数 4.46 亿户，较上年末新增 0.21 亿户，增速 4.94%。

## 网上银行

个人网银推出签到有礼活动模块，培养客户登录习惯；首页进行营销式改版，新增手机号码绑定与支付、个性化转账限额等。企业网上银行实现广告精准推送，新增 ETC 服务、即期外汇交易、汇率掉期交易等功能。于 6 月末，本行个人网银用户 3.22 亿户，较上年末新增 1,729 万户，增速 5.67%；企业网银用户 838 万户，较上年末新增 82 万户，增速 10.81%。

## 国际互联网网站

国际互联网网站访问量大幅提升，获客能力创历史新高。国际互联网网站日均页面浏览量达到 1.16 亿个，同比增长 56.35%；日均访客达 732 万，同比增长 42.10%。

## 网络支付

“龙 e 付”是本行创新推出的一款聚合多种支付品牌，为商户提供一点接入、一站式资金结算和对账服务的收单产品，覆盖餐饮商超、交通出行、物流、医疗等多种行业场景。于 6 月末，本行聚合支付有交易商户数 246 万户，同比增长 41.24%。上半年，通过银联系、支付宝、微信通道的聚合支付交易总额 4,691.23 亿元，同比增长 871.20%；总交易笔数 17.78 亿笔，同比增长 835.84%。本行网络支付（含退款、提现业务）交易金额 14.58 万亿元，同比增长 17.20%；交易笔数 210.38 亿笔，同比增长 12.23%，网络支付交易规模同业领先。

## 善融商务

加快金融科技应用，个人商城上线员工差旅模块，企业商城部署龙集采功能。加强商户管理，优化手机客户端功能，持续提升客户体验。于 6 月末，注册会员 3,075.51 万名。

本行履行大行担当，创新扶贫模式。加强与各级政府的扶贫合作，积极支持精准脱贫。截至 6 月末，善融商务当年新入驻扶贫商户 230 户，共有扶贫商户 4,108 户，扶助范围覆盖 872 个贫困县。上半年扶贫交易额 51.56 亿元，同比增长 44.88%。

## 云客服

本行以客户需求和金融科技为驱动，大力推进“人工+智能，线上+线下，服务+营销”的远程智能银行建设，电话、网络、移动在线多渠道协同，满足客户多样化金融服务需求。上半年，全渠道累计服务客户 8.20 亿人次，人工服务接通率 92.97%。其中，智能渠道服务客户 5.97 亿人次，智能机器人服务占比达 99.60%，“建行客服”微信公众号影响力迅速扩大，累计服务客户 1,549 万人次。

### 3.2.9 产品创新

本行完善创新体系，提升创新能力，开展创新马拉松活动，统筹管理创新创业，产品创新工作取得积极进展。上半年，共完成产品创新 399 项、产品移植 262 项；其中，重点产品移植 166 项。推出小微企业“交易快贷”业务，围绕供应链为小微企业提供高效、优质的全流程信贷服务。推出“柜台债券”项目，促进构建多层次债券市场体系，为社会公众稳健投资开辟新渠道。推出机器人智能场景交互应用，“小微”具备深度语义理解能力，可与客户开展多轮对话，服务能力显著提升，日均服务量超 300 万。推出“步步盈”个人客户资产配置类产品，通过自动配置活期存款、定期存款及理财产品的智能化组合方式，提升客户粘性。

### 3.2.10 人力资源

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。

	2019年6月30日			
	员工数(人)	占比(%)	机构数(个)	占比(%)
长江三角洲	50,623	14.87	2,338	15.65
珠江三角洲	42,838	12.58	1,913	12.80
环渤海地区	56,645	16.64	2,483	16.62
中部地区	76,811	22.57	3,582	23.98
西部地区	64,704	19.01	3,039	20.34
东北地区	34,516	10.14	1,550	10.37
总行	13,270	3.90	3	0.02
海外	997	0.29	33	0.22
合计	340,404	100.00	14,941	100.00

于 2019 年 6 月末，本行共有员工 340,404 人（另有劳务派遣用工 3,821 人），其中，大学本科以上学历 232,905 人，占 68.42%；境外机构当地雇员 773 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 75,477 人。

#### 员工培训

建行大学以专业化、共享化、科技化、国际化为办学理念，既是面向内部员工的职业教育平台，也是推进产教融合、赋能社会的教育培训平台。2019 年上半年，本行围绕全行改革发展重点领域和各项重点工作，举办现场培训 4,614 期，培训 29.2 万人次；网络培训 17.8 万人，网络课程学习 176 万人次，在线直播学习 6.9 万人次。作为新时代、新金融、新生态的企业大学，建行大学将致力于在开放办学、共建共享中用金融力量服务大众安居乐业，建设现代美好生活。

#### 附属公司人员情况

本行附属公司共有员工 21,667 人（另有劳务派遣用工 377 人），其中境内员工 16,337 人，境外员工 5,330 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 44 人。

### 3.3 风险管理

上半年，本集团持续完善全面主动风险管理体系，构建线上业务风控模式，探索智慧风控，推进数字化、精细化风险管理，集团资产质量保持平稳，各类风险总体稳定，全面风险管理能力进一步提升。

#### 3.3.1 信用风险管理

本集团围绕建设全面主动的风险预防、监测、管理体系，更加智能、严密地防控风险，重点提升信贷客户选择、提升全流程精细化管理水平，实现资产质量总体稳定。

推进信贷结构调整。强化客户选择，加强区域、行业、产品风险防控。坚持零售优先，支持普惠金融、住房租赁、绿色金融业务，支持基础设施补短板和新型建设项目，支持制造业转型升级。应用金融科技，促进线上业务健康发展，提升贷前风险识别、贷中审批放款、贷后管理水平，完善集团统一信用风险监控体系。

加强授信风险管控。统一风险偏好，强化对境内分行、境外机构、直营中心和子公司四个板块授信业务的严格把关，推进一级分行授信集中审批，提升授信审批工作集约化和专业化水平。加大审批授权动态差别化调整力度，支持重点业务发展，强化关键领域风险管控。持续推进授信审批智能化建设，加强数据信息挖掘及分析应用，加大对授信审批决策支持力度。

提升智能风控水平。研究升级风险计量模型研发平台和模型风险管理平台，推进计量模型的智能化迭代；研发对公客户智能评级；开发风险排查系统，实现普惠金融等线上业务准入阶段风险底线的统一。优化经济资本计量和监测，推动将风险调整后资本回报率嵌入业务流程。持续优化集团全面风险监控预警平台，建立移动风控体系，实现客户全量资产业务和主要风险类别统一监测预警，支持经营管理人员移动处理预警信息。

强化资产保全经营职能。坚持围绕价值创造和风险管控，全面主动做好不良资产经营处置工作，增强经营处置能力，提升经营处置质效。

### 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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	13,887,786	95.77	13,157,944	95.72
关注	406,080	2.80	387,430	2.82
次级	91,207	0.63	81,432	0.59
可疑	96,597	0.66	93,270	0.68
损失	20,265	0.14	26,179	0.19
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>14,501,935</b>	<b>100.00</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>208,069</b>		<b>200,881</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.43</b>		<b>1.46</b>

上半年，本集团持续开展全面主动风险管理，推进信贷结构调整，加强信贷基础管理，提升全流程精细化管理水平，资产质量总体稳定。于6月末，不良贷款余额2,080.69亿元，较上年末增加71.88亿元；不良贷款率1.43%，较上年末下降0.03个百分点；关注类贷款占比2.80%，较上年末下降0.02个百分点。

### 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元，百 分比除外)	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>6,846,169</b>	<b>171,017</b>	<b>2.50</b>	<b>6,497,678</b>	<b>169,248</b>	<b>2.60</b>
短期贷款	2,089,610	74,381	3.56	2,000,945	73,974	3.70
中长期贷款	4,756,559	96,636	2.03	4,496,733	95,274	2.12
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>6,132,851</b>	<b>28,269</b>	<b>0.46</b>	<b>5,839,803</b>	<b>24,076</b>	<b>0.41</b>
个人住房贷款	5,055,429	13,619	0.27	4,753,595	11,414	0.24
信用卡贷款	672,148	8,158	1.21	651,389	6,387	0.98
个人消费贷款	168,270	2,435	1.45	210,125	2,302	1.10
个人助业贷款	40,112	1,392	3.47	37,287	1,391	3.73
其他贷款	196,892	2,665	1.35	187,407	2,582	1.38
票据贴现	454,457	-	-	308,368	-	-
<b>海外和子公司</b>	<b>1,068,458</b>	<b>8,783</b>	<b>0.82</b>	<b>1,100,406</b>	<b>7,557</b>	<b>0.69</b>
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>14,501,935</b>	<b>208,069</b>	<b>1.43</b>	<b>13,746,255</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

## 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)	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,846,169	47.21	171,017	2.50	6,497,678	47.27	169,248	2.60
交通运输、仓储和邮政业	1,345,599	9.28	18,690	1.39	1,307,712	9.51	16,033	1.23
制造业	1,096,338	7.56	78,906	7.20	1,092,369	7.95	79,422	7.27
租赁及商业服务业	1,039,501	7.17	6,816	0.66	962,465	7.00	4,647	0.48
其中：商务服务业	1,017,135	7.01	6,533	0.64	928,327	6.75	4,338	0.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	802,413	5.53	8,328	1.04	803,746	5.85	9,075	1.13
房地产业	551,920	3.81	6,876	1.25	510,045	3.71	8,505	1.67
批发和零售业	450,511	3.11	25,468	5.65	373,246	2.72	26,064	6.98
水利、环境和公共设施管理业	417,004	2.88	3,216	0.77	390,220	2.84	2,390	0.61
建筑业	325,224	2.24	5,253	1.62	281,932	2.05	5,907	2.10
采矿业	222,027	1.53	10,697	4.82	222,771	1.62	11,281	5.06
其中：石油和天然气开采业	2,885	0.02	90	3.12	3,231	0.02	90	2.79
教育	66,258	0.46	256	0.39	64,212	0.47	397	0.62
信息传输、软件和信息技术服务业	63,892	0.44	331	0.52	53,230	0.39	410	0.77
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	23,831	0.16	40	0.17	26,382	0.19	38	0.14
其他	465,482	3.20	6,180	1.33	435,730	3.16	5,117	1.17
<b>个人贷款和垫款</b>	6,132,851	42.29	28,269	0.46	5,839,803	42.48	24,076	0.41
<b>票据贴现</b>	454,457	3.13	-	-	308,368	2.24	-	-
<b>海外和子公司</b>	1,068,458	7.37	8,783	0.82	1,100,406	8.01	7,557	0.69
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	14,501,935	100.00	208,069	1.43	13,746,255	100.00	200,881	1.46

上半年，本集团通过完善信贷政策制度、细化客户选择标准、坚持行业限额管理，持续优化信贷结构，积极支持制造业转型升级，切实服务实体经济。基础设施相关行业不良贷款率保持在较低水平；制造业、批发零售业不良贷款额、不良贷款率下降；个人贷款不良贷款率上升5个基点。

## 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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	4,846	0.03	5,818	0.04

于6月末, 已重组贷款和垫款余额48.46亿元, 较上年末减少9.72亿元, 在不含息贷款和垫款总额中的占比下降0.01个百分点。

## 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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	67,990	0.47	55,045	0.40
逾期3个月至6个月以内	34,149	0.23	27,131	0.20
逾期6个月至1年以内	46,062	0.32	38,132	0.28
逾期1年以上3年以内	49,336	0.34	45,970	0.33
逾期3年以上	10,233	0.07	9,443	0.07
已逾期贷款和垫款总额	207,770	1.43	175,721	1.28

于6月末, 已逾期贷款和垫款余额2,077.70亿元, 较上年末增加320.49亿元, 在不含息贷款和垫款总额中的占比上升0.15个百分点。

## 贷款迁徙率

(%)	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.01	2.26	2.31
关注类贷款迁徙率	11.08	20.19	24.26
次级类贷款迁徙率	36.55	66.44	71.14
可疑类贷款迁徙率	7.29	16.39	14.12

1. 贷款迁徙率依据银保监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

## 信用风险集中程度

于6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的2.84%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的10.93%。

## 贷款集中度

(%)	于2019年 6月30日	于2018年 12月31日	于2017年 12月31日
单一最大客户贷款比例	2.84	2.95	4.27
最大十家客户贷款比例	10.93	13.05	13.90

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人贷款情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	2019年6月30日	
		金额	占贷款总额 百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	69,641	0.48
客户B	交通运输、仓储和邮政业	34,600	0.24
客户C	交通运输、仓储和邮政业	28,020	0.19
客户D	交通运输、仓储和邮政业	24,453	0.17
客户E	交通运输、仓储和邮政业	21,620	0.15
客户F	交通运输、仓储和邮政业	19,809	0.14
客户G	交通运输、仓储和邮政业	19,208	0.13
客户H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,840	0.12
客户I	采矿业	17,500	0.12
客户J	交通运输、仓储和邮政业	14,892	0.10
总额		267,583	1.84



### 3.3.2 流动性风险管理

本集团坚持稳健审慎流动性管理原则，统筹兼顾内外部资金形势变化，加强流动性分析预判，优化资产负债期限结构，合理摆布资金回流，有效防控流动性风险；积极配合央行做好货币政策传导；借助金融科技进一步提升精细化管理水平。流动性指标保持稳健，确保了集团支付结算安全。

#### 流动性风险压力测试

本集团不断改进流动性风险压力测试方法，每季度在集团范围内开展压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

#### 流动性风险管理指标及简要分析

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本外币流动性比率指标及人民币存贷比率指标。

(%)		标准值	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup>	人民币	≥25	46.36	47.69	43.53
	外币	≥25	56.70	84.88	74.52
存贷比率 <sup>2</sup>	人民币		74.11	73.71	70.73

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2019年第二季度流动性覆盖率日均值为143.88%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率比上季度下降3.24个百分点，主要是抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）减少所致。

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)	2019年第二季度	2019年第一季度	2018年第四季度
合格优质流动性资产	4,309,848	4,317,948	4,209,453
现金净流出量	2,996,749	2,938,487	2,991,869
<b>流动性覆盖率(%)<sup>1</sup></b>	<b>143.88</b>	<b>147.12</b>	<b>140.78</b>

1. 按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，数据均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2019年6月末净稳定资金比例为128.41%，满足监管要求。6月末净稳定资金比例比3月末、上年末分别上升0.30和1.93个百分点，主要是来自零售和小企业客户的存款带来的可用的稳定资金增加所致。

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)	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
可用的稳定资金	16,991,797	16,914,591	15,994,683
所需的稳定资金	13,232,894	13,202,701	12,645,878
净稳定资金比例(%)	128.41	128.11	126.48

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
2019年6月30日 各期限缺口	2,556,958	(11,085,216)	(52,926)	(335,961)	331,347	2,871,866	7,785,970	2,072,038
2018年12月31日 各期限缺口	2,596,087	(10,147,155)	(144,391)	(585,977)	(106,509)	3,181,995	7,197,544	1,991,594

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。于6月末，本集团各期限累计缺口20,720.38亿元，较上年末增加804.44亿元。实时偿还的负缺口为110,852.16亿元，主要是因为本集团的客户基础广泛，活期存款余额较高；同时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，流动性保持稳定态势。

### 3.3.3 市场风险管理

本集团积极应对债市、汇市、商品、股市波动，市场风险管理进一步加强。对金融市场进行深入分析研判，对突发事件和重大市场波动做出快速反应。完善交易投资业务关键风险监测指标体系，加强限额管理，细化明确不同业务领域的政策导向和风险承担边界。加强新产品风险评估，突出事前风险管控。加强信用债风险管控，妥善推进风险化解。加强债券承销业务、资产管理业务风险管理，强化关键业务环节管控，促进协同防控。加快交易投资业务全流程智能风控平台建设，提升集约化、自动化风控水平。

## 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情况：

(人民币百万元)	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月				截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值	321	320	341	288	158	120	158	92
其中：利率风险	103	99	117	75	44	43	58	32
汇率风险	306	298	335	251	151	113	151	77
商品风险	14	14	31	-	-	11	39	-

## 利率风险管理

本集团综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、压力测试等方法计量、分析银行账簿利率风险。根据内外部管理需要采取措施，灵活运用资产负债数量工具、价格工具、限额工具、风险缓释工具等对风险水平进行管理调控，确保整体利率风险水平控制在设定的边界范围内。

上半年，本集团密切关注外部利率环境变化，加强动态监测与风险预判，通过提高资产配置效率、增强负债经营能力、优化资产负债产品组合和期限结构等措施，提高净利息收入水平，保持净利息收益率的稳定。持续优化集团利率风险管理体系，强化海外分行和子公司利率风险管理要求。按照巴塞尔委员会和银保监会对利率风险的最新监管要求，进一步完善全行利率风险管理体系，修订相关管理制度，从利率风险计量、监测、控制和系统建设等方面提升精细化程度。报告期内，本集团银行账簿利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在目标范围内。

## 利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团的利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

(人民币百万元)	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2019 年 6 月 30 日利率敏感性缺口	(150,800)	(6,727,408)	7,133,665	(190,318)	2,006,899	2,072,038
2019 年 6 月 30 日累计利率敏感性缺口		(6,727,408)	406,257	215,939	2,222,838	
2018 年 12 月 31 日利率敏感性缺口	52,746	(1,019,800)	1,308,199	(9,511)	1,659,960	1,991,594
2018 年 12 月 31 日累计利率敏感性缺口		(1,019,800)	288,399	278,888	1,938,848	

本集团一年以内资产负债重定价缺口为 4,062.57 亿元，较上年末增加 1,178.58 亿元，主要是贷款及垫款较快增长所致。一年以上正缺口为 18,165.81 亿元，较上年末增加 1,661.32 亿元，主要是长长期限债券投资增加所致。

### 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本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点 (存放央行款项 利率不变)	下降 100 个基点 (存放央行款项 利率不变)	上升 100 个基点 (存放央行款项利率 和活期利率不变)	下降 100 个基点 (存放央行款项利率 和活期利率不变)
2019 年 6 月 30 日	(59,460)	59,460	48,059	(48,059)
2018 年 12 月 31 日	(32,453)	32,453	69,138	(69,138)

### 汇率风险管理

本集团综合运用汇率风险敞口、汇率风险压力测试等方法计量、分析本集团的汇率风险，主要通过资产负债匹配、限额控制、对冲等手段控制和规避汇率风险。

本集团坚持审慎的汇率风险管理策略，密切关注国际经济金融市场变动、国内宏观经济指标和中美贸易摩擦等汇率风险影响因素，持续推进汇率风险管理体制建设，有效提升敞口计量精准度和自动化水平。上半年人民币逐步升值又快速贬值，6 月末汇率与上年末汇率基本持平，汇率风险对集团整体影响较小；本集团汇率风险敞口整体稳定，汇率风险压力测试结果显示整体风险可控，持续符合银保监会监管要求。

### 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)	2019 年 6 月 30 日				2018 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	1,045,934	328,517	457,203	1,831,654	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期负债	(1,108,266)	(383,652)	(347,757)	(1,839,675)	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
远期购入	2,551,091	263,543	303,594	3,118,228	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
远期出售	(2,453,057)	(166,540)	(388,566)	(3,008,163)	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
净期权头寸	(18,045)	-	-	(18,045)	(13,216)	16	-	(13,200)
净长头寸	17,657	41,868	24,474	83,999	15,951	39,715	20,072	75,738

于6月末，本集团汇率风险净敞口为839.99亿元，较上年末增加82.61亿元，主要受到外币利润增长及做市力度加大的影响。

### 3.3.4 操作风险管理

本集团持续推进操作风险管理工具应用，重点加强对监管处罚等数据的统计、分析、监测和报告。开展不相容岗位的重检和制度修订，制定岗位轮换和强制休假重要岗位目录；加强员工行为管理，倡导员工诚信履职、勤勉尽责，增强操作风险防范能力。开展业务连续性管理相关制度修订，成功上线业务连续性管理系统。

#### 反洗钱

本集团持续推进反洗钱、反恐怖融资、反逃税相关体制机制建设，制定集团层面的反洗钱管理政策。加强客户信息识别工作，在确保客户信息完整性的基础上，提升准确性和有效性。顺利完成央行反洗钱数据报送平台切换配套改造工作，实现反洗钱数据的连续、准确报送。切实履行金融制裁合规职责，守牢制裁合规底线。

### 3.3.5 声誉风险管理

本集团持续完善声誉风险管理体系和机制建设，强化集团声誉风险管理，提高声誉风险管理水平。多措并举提升各级机构声誉风险意识，压实声誉风险管理责任。重视对潜在声誉风险因素的排查预警，加强日常舆情监测，提升舆情应对能力。积极接受舆论监督，改进完善产品，加强内部管理，不断提升服务。主动融入新媒体，通过“中国建设银行”微博账号、“今日建行”微信公众号、“中国建设银行”抖音号等新媒体平台做好官方信息的及时发布，展示企业形象。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

本集团严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，运用评级评估、风险限额核定、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。上半年，本集团着手研发国别风险敞口统计系统，定期监测、分析、报告国别风险敞口，持续提升国别风险管理水平。

### 3.3.7 并表管理

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。强化子公司董事会战略决策职责，优化子公司公司治理机制，提高子公司资本管理意识。制定年度市场风险政策限额，加强并表综合授信前端管控。开展子公司全面风险管理季度自评估和年度评价，有效监控子公司风险状况和风险管理情况。

### 3.3.8 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。

上半年，本行结合当前经济金融形势及监管要求，突出重点领域风险防控，组织实施了信贷业务动态审计调查、大中型信贷客户综合融资风险情况审计调查、交叉性金融业务动态审计调查、10家海外机构主要业务经营管理审计、资本管理监管审计、财务顾问业务审计、贸易融资业务审计等系统性审计项目。深入研究分析问题产生的深层次原因，不断改进完善管理机制、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

本集团实施全面的资本管理，内容涵盖资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本充足评估、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策略是：坚持稳健审慎管理原则，以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，有效平衡资本供给与需求，强化资本对业务的约束和引导作用，保持资本充足水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间，不断提升资本使用效率。

上半年，本集团保持资本与业务、盈利、风险的平衡发展，完善集团全覆盖的资本管理体系，强化监管资本压力传导，资本计划管理与激励约束机制持续优化；实施差异化资产业务配置策略，推动资产结构优化，风险加权资产增速保持稳健，资本使用效率进一步提升；推动系统开发和新科技运用，资本管理的自动化和大数据应用能力不断增强。

#### 3.4.1 资本充足率

##### 资本充足率计算范围

根据监管要求，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量和披露资本充足率，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）。

##### 资本充足率

于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 17.06%，一级资本充足率 14.25%，核心一级资本充足率 13.70%，均满足监管要求。

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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	1,965,465	1,821,576	1,889,390	1,766,840
一级资本净额	2,045,186	1,893,391	1,969,110	1,838,956
资本净额	2,448,288	2,293,225	2,348,646	2,215,308
核心一级资本充足率	13.70%	13.47%	13.83%	13.74%
一级资本充足率	14.25%	14.00%	14.42%	14.30%
资本充足率	17.06%	16.95%	17.19%	17.22%

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

本集团采用高级方法计量资本充足率。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露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。

下表列出本集团风险加权资产情况。

(人民币百万元)	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>信用风险加权资产</b>	<b>13,154,651</b>	<b>12,473,529</b>
内部评级法覆盖部分	8,635,989	8,369,011
内部评级法未覆盖部分	4,518,662	4,104,518
<b>市场风险加权资产</b>	<b>127,945</b>	<b>120,524</b>
内部模型法覆盖部分	76,341	72,578
内部模型法未覆盖部分	51,604	47,946
<b>操作风险加权资产</b>	<b>1,065,444</b>	<b>1,065,444</b>
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
<b>风险加权资产合计</b>	<b>14,348,040</b>	<b>13,659,497</b>

### 3.4.2 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据银监会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。于2019年6月30日，本集团杠杆率为7.98%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
<b>杠杆率</b>	<b>7.98%</b>	<b>8.05%</b>	<b>8.05%</b>	<b>7.78%</b>
一级资本净额	2,045,186	2,042,655	1,969,110	1,914,471
调整后表内外资产余额	25,616,737	25,383,975	24,460,149	24,610,588

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

### 3.5 展望

2019 年下半年，世界经济形势仍然错综复杂，全球经济增长前景不容乐观，贸易摩擦等多种不确定性交织。中国经济保持平稳发展的有利因素较多，但发展的风险挑战增多，下行压力加大。中国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，落实落细减税降费政策，保持流动性合理充裕。

中国银行业机遇与挑战并存。一方面，中美贸易摩擦对部分行业发展产生不利影响，增加经济运行变数；经济下行压力下部分企业经营困难，导致银行资产质量承压；金融市场波动加大，增加银行稳健经营难度。另一方面，雄安新区、粤港澳大湾区建设及新型城镇化建设等国家战略的实施为银行业带来广阔业务发展空间；随着供给侧结构性改革不断深入，产业结构升级、农村消费升级、新一轮网络建设等新型基础设施建设蕴含巨大金融服务需求，直接融资发展将为投资银行等业务带来新的发展机遇。

本集团将坚持稳中求进经营策略，围绕价值创造和风险管控，稳健经营、创新发展，进一步增强服务国家建设能力、防范金融风险能力、参与国际竞争能力。重点推进以下工作：一是发挥大行担当，加大对实体经济支持力度。二是以客户为中心，加强对内协同和对外合作，扎实推进住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略实施。三是坚持稳健经营均衡发展，提升量价平衡能力、资产经营能力和负债拓展能力。四是坚持创新驱动，加快提升新兴领域的综合金融服务能力，着力打造新的增长引擎。五是培育精细化管理文化，推动精细化管理，向管理要质量要效益。六是强化风险防控和合规管理，加强风险的前瞻性管理，做好重点业务和区域的风险防控。



## 4 股份变动及股东情况

### 4.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2019年1月1日		报告期内增减+/(一)					2019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 (%)
有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
无限售条件股份									
人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
境外上市的外资股	93,350,242,249	37.34	-	-	-	-	-	93,350,242,249	37.34
其他 <sup>1</sup>	147,067,077,631	58.82	-	-	-	-	-	147,067,077,631	58.82
<b>股份总数</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>

1. 本行发起人汇金公司、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。

## 4.2 普通股股东数量和持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数 352,083 户，其中 H 股股东 42,834 户，A 股股东 309,249 户。

单位：股

普通股股东总数		352,083 (2019 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					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 <sup>1</sup>	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	无
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1,2</sup>	境外法人	36.79	-5,411,669	91,966,676,199 (H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	无
宝武钢铁集团 <sup>2</sup>	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网 <sup>2,3</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	无
长江电力 <sup>2</sup>	国有法人	0.35	-	865,613,000 (H 股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.20	+22,869,264	511,701,670 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>1</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
全国社保基金一零六组合	国家	0.06	+40,274,800	143,009,048 (A 股)	无

1. 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，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
2. 截至 2019 年 6 月 30 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 865,613,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的 599,556,250 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 91,966,676,199 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的 H 股。
3. 截至 2019 年 6 月 30 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 230,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。
4. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

### 4.3 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。

### 4.4 重大权益和淡仓

于 2019 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	性质	占相关股份已发行股本百分比(%)	占全部已发行普通股股份总数百分比(%)
汇金公司 <sup>1</sup>	A 股	692,581,776	好仓	7.22	0.28
汇金公司 <sup>2</sup>	H 股	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03

- 2015 年 12 月 29 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 A 股权益共 692,581,776 股，占已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 7.22%，占已发行普通股（250,010,977,486 股）的 0.28%。其中 195,941,976 股 A 股由汇金公司直接持有，496,639,800 股 A 股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至 2019 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。
- 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 2019 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%。

### 4.5 优先股相关情况

#### 4.5.1 优先股发行与上市情况

本行 2015 年 12 月非公开发行境外优先股，并在港交所挂牌上市，募集资金净额为 196.59 亿元；2017 年 12 月非公开发行境内优先股，并在上交所综合业务平台挂牌转让，募集资金净额为 599.77 亿元。募集资金净额全部用于补充本行其他一级资本。

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格	票面股息率(%)	发行数量(股)	上市日期	获准上市交易数量(股)
4606	CCB 15USD PEF	2015/12/16	20 美元/股	4.65	152,500,000	2015/12/17	152,500,000
360030	建行优1	2017/12/21	100 元/股	4.75	600,000,000	2018/01/15	600,000,000

#### 4.5.2 优先股股东数量和持股情况

于报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为 19 户，其中境外优先股股东（或代持人）1 户，境内优先股股东 18 户。

本行境外优先股股东（或代持人）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	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

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。

2. 由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V.和 Clearstream Banking S.A.的获配售人持有优先股的信息。
3. 本行未知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。
4. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

本行前 10 名（含并列）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	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	无
泰达宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	90,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	无
中信银行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
易方达基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

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。
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。
3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

#### 4.5.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息派发事项。

#### 4.5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

#### 4.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### 4.5.6 优先股采取的会计政策及理由

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》的规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

## 5 董事、监事、高级管理人员情况

### 5.1 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、刘桂平先生和章更生先生；非执行董事冯冰女士、朱海林先生、吴敏先生、张奇先生、田博先生和夏阳先生；独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和莫里·洪恩先生。

#### 本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事吴建杭先生、方秋月先生；职工代表监事鲁可贵先生、程远国先生和王毅先生；外部监事赵锡军先生。

#### 本行高级管理人员

本行高级管理人员包括刘桂平先生、章更生先生、黄毅先生、廖林先生、纪志宏先生、许一鸣先生、靳彦民先生和胡昌苗先生。

### 5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

经本行 2018 年度股东大会选举并经银保监会核准，田博先生和夏阳先生自 2019 年 8 月起担任本行非执行董事。经本行 2018 年度股东大会选举并经银保监会核准，刘桂平先生自 2019 年 7 月起担任本行副董事长、执行董事。经本行董事会聘任并经银保监会核准，刘桂平先生自 2019 年 5 月起担任本行行长。经本行 2018 年度股东大会审议通过，格雷姆·惠勒先生被选举为本行独立董事，任职资格尚待银保监会核准。经 2019 年 6 月 20 日本行董事会审议通过，米歇尔·马德兰先生被提名为本行独立董事，其任职资格尚待本行股东大会审议。因任期届满，钟瑞明先生自 2019 年 6 月起不再担任本行独立董事。因退休，李军先生自 2019 年 5 月起不再担任本行非执行董事。因年龄原因，王祖继先生自 2019 年 3 月起不再担任本行副董事长、执行董事、行长。

根据 2018 年度股东大会决议，赵锡军先生自 2019 年 6 月起出任本行外部监事。因任期届满，白建军先生自 2019 年 6 月起不再担任本行外部监事。

经本行董事会聘任并经银保监会核准，纪志宏先生自 2019 年 8 月起担任本行副行长。经本行董事会聘任并经银保监会核准，自 2019 年 5 月起，靳彦民先生担任本行首席风险官，胡昌苗先生担任本行董事会秘书。因工作调动，自 2019 年 8 月起，张立林先生不再担任本行副行长。根据工作安排，自 2019 年 5 月起，廖林先生不再担任本行首席风险官，黄志凌先生不再担任本行董事会秘书。

### 5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行独立董事冯婉眉女士自 2019 年 5 月起不再在香港机场管理局担任职务。

本行首席风险官靳彦民先生自 2015 年 12 月起兼任建信租赁监事，自 2017 年 11 月起兼任建信投资非执行董事。

### 5.4 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。部分董事、监事、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中章更生先生 19,304 股、吴建杭先生 20,966 股、方秋月先生 21,927 股、鲁可贵先生 18,989 股、程远国先生 15,863 股、王毅先生 13,023 股、廖林先生 14,456 股、许一鸣先生 17,925 股、靳彦民先生 15,739 股、胡昌苗先生 17,709 股；已离任董事会秘书黄志凌先生 18,751 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。

### 5.5 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》。董事及监事于截至 2019 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

## 6 重要事项

### 公司治理

本行致力于高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规、监管机构的规定和要求以及上市地交易所上市规则的规定，结合本行的公司治理实践，不断优化公司治理，完善公司治理制度。

报告期内，本行董事会审议通过了 2018 年年度报告、2019 年度固定资产投资预算、发行减记型无固定期限资本债券和减记型合格二级资本工具、设立建行欧洲匈牙利分行、提名副董事长及行长、提名董事、聘任高级管理人员、修订会计基本政策、制定反洗钱管理政策、修订合规管理政策等议案。

报告期内，本行公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数最佳常规。

### 股东大会召开情况

2019 年 6 月 21 日，本行于北京、香港两地同时召开 2018 年度股东大会，会议审议通过了 2018 年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案，2019 年度固定资产投资预算，2017 年度董事、监事薪酬分配清算方案，选举董事、监事，聘用 2019 年度外部审计师，发行减记型无固定期限资本债券，发行减记型合格二级资本工具等议案。

执行董事田国立先生，非执行董事冯冰女士、朱海林先生、吴敏先生和张奇先生，独立董事 M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和莫里·洪恩先生出席会议。本行外聘审计师、内地及香港法律顾问出席了会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于 2019 年 6 月 21 日登载于上交所、港交所和本行网站，于 2019 年 6 月 22 日登载于本行指定的信息披露报纸。

### 现金分红政策的制定和执行情况

经 2018 年度股东大会批准，2019 年 7 月 10 日，本行向 2019 年 7 月 9 日收市后在册的 A 股股东派发 2018 年度现金股息每股人民币 0.306 元（含税），合计约 29.36 亿元；2019 年 7 月 30 日，本行向 2019 年 7 月 9 日收市后在册的 H 股股东派发 2018 年度现金股息每股人民币 0.306 元（含税），合计约 735.68 亿元。本行不宣派 2019 年中期股息，不进行公积金转增股本。

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

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

## 承诺事项履行情况

2004年9月，汇金公司曾做出“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。然而，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2019年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

## 会计师事务所

根据中国财政部对金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的规定，经董事会2018年第五次会议审议通过及2018年度股东大会审议批准，本行聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及境内子公司2019年度国内会计师事务所，聘用安永会计师事务所为本行及境外子公司2019年度国际会计师事务所。

## 重大诉讼、仲裁事项

本报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。

## 股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## 受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、控股股东不存在被有权机构调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 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判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 股权激励计划执行进展情况

自2007年7月本行实施首期员工持股计划后，本行未实施新一期股权激励计划。

## 关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。关联交易具体情况请参见财务报告附注“关联方关系及其交易”。



## 重大合同及其履行情况

2019年5月24日，央行、银保监会联合发布公告，银保监会决定对包商银行股份有限公司实行接管，接管期限一年。接管组委托本行托管包商银行股份有限公司业务。本行在接管组指导下，按照托管协议开展工作。该事项对本行的经营管理和盈利状况无重大影响。详情请参见本行2019年5月24日发布的公告。除此之外，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

2019年1月银保监会批复同意本行向建信人寿增资30.6亿元，2019年4月建信人寿增资完成，目前正在办理与增资相关的后续程序性事宜。详情请参见本行2019年4月29日发布的公告。

2018年11月，经董事会审议通过，本行拟投资设立全资子公司建信理财有限责任公司。详情请参见本行2018年11月16日发布的公告。2019年5月，本行取得银保监会关于建信理财开业的批复。2019年6月，建信理财开业运营，注册资本150亿元。

2018年7月，本行签署发起人协议，拟向国家融资担保基金有限责任公司出资30亿元，资金分四年到位。详情请参见本行2018年7月31日发布的公告。2019年6月，本行完成第二期出资款7.5亿元的出资缴付工作。

## 环境保护

本行董事会制定了绿色信贷发展战略，并致力于打造完善的绿色金融发展长效机制。明确了董事会和董事会社会责任与关联交易委员会绿色信贷战略职责；在高管层设立绿色金融委员会，作为绿色金融协调推进机构。

本行积极促进绿色发展。一是积极参与绿色金融合作。本行自2018年起担任中国银行业协会绿色信贷专业委员会主任单位，协助推动国内银行业绿色信贷业务发展，首批签约加入“一带一路绿色投资原则”。二是努力推进绿色金融发展，在减少温室气体排放方面做出积极贡献。加大绿色信贷投放力度，继续推进绿色交通、绿色能源等传统绿色优势领域业务发展，积极拓展新兴绿色领域。积极拓展能效信贷业务，加快“节能贷”“碳金融”“海绵城市建设贷款”“综合管廊建设贷款”等绿色信贷产品推广。积极参与协助多家银行和客户推进绿色企业债发行。三是加强环境和社会风险管理，提升风险应对能力。授信审批实行“环保一票否决”，严控高环境和社会风险客户信贷新增。

## 消费者权益保护

本行奉行“以客户为中心”的经营理念，持续推进消费者权益保护工作，积极主动维护消费者权益。持续完善消费者权益保护体制机制建设，夯实管理基础；强化产品和服务的审核准入管理，从消费者的视角严格审核新产品、新服务、规章制度、合同条款、信息发布等内容，从源头上保障客户安心使用金融服务，减少了消费纠纷的发生；加强消费者权益保护宣传教育，开展一系列活动普及金融知识，形成了积极、广泛的社会影响；加强投诉管理与投诉信息应用，密切关注客户反映的热点问题，优化产品、改进服务，提升客户体验。2019年上半年，本行个人客户总体满意度为80.7%。

本行从制度流程、系统机控和员工培训等多方面着力，有效保护客户信息安全。制定一系列客户信息安全管理规定，客户信息的采集严格遵循相关监管要求。在数据生成、存储、使用、传输各环节采取防控、监控、跟踪等措施，形成多层次的生产数据安全保护机制，有效防范内部信息泄露风险。高度重视信息系统安全，定期开展全量系统的安全技术检测，并在每次新系统投产前进行增量检测。建成具备敏捷风险感知能力、智能风险分析能力和快速风险决策控制的网络金融风险监控体系，上半年通过智能风控手段，避免客户经济损失1.11亿元。定期组织客户信息安全使用方面的培训，开展相关安全检查，不断强化员工合规使用信息系统的安全意识和技能。

## 履行精准扶贫社会责任情况

本行高度重视扶贫工作。加强扶贫工作组织推动，召开全行扶贫工作会议，制定“跨越2020”金融精准扶贫行动方案，对深度贫困地区和总分行定点帮扶地区给予政策和资源倾斜。拓展服务渠道，延伸服务网络，创新服务模式，借力金融科技，力促产业扶贫。发挥集团优势，坚持公益帮扶，加大资金投入力度，并强化扶贫捐赠资金的后续管理及检查。根据央行统计口径，6月末本行精准扶贫贷款余额1,955.06亿元，较年初增长47.45亿元。

## 重大事件

报告期内其他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。

## 审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的2019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2019年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团2019年半年度报告已经本行审计委员会审核。

## 7 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、在其他证券市场公布的半年度报告。

## 附录 1 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

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制

## 审阅报告

安永华明（2019）专字第 60438537\_A02 号

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260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2019年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2019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财务报表附注。上述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上述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：王鹏程

中国注册会计师：田志勇

中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2019年8月28日

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	3	2,466,167	2,632,863	2,456,349	2,619,762
存放同业款项	4	365,628	486,949	345,859	463,059
贵金属		36,911	33,928	36,911	33,928
拆出资金	5	447,872	349,727	442,549	354,876
衍生金融资产	6	28,962	50,601	26,442	47,470
买入返售金融资产	7	450,226	201,845	439,111	183,161
发放贷款和垫款	8	14,087,296	13,365,430	13,632,305	12,869,443
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		678,147	731,217	402,300	529,223
以摊余成本计量的金融资产		3,575,473	3,272,514	3,555,468	3,206,630
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		1,797,431	1,711,178	1,700,442	1,614,375
长期股权投资	10	10,424	8,002	65,270	50,270
纳入合并范围的结构化主体投资	11	-	-	157,725	161,638
固定资产	12	165,561	169,574	135,516	140,865
土地使用权	13	14,123	14,373	13,195	13,443
无形资产	14	3,632	3,622	2,632	2,690
商誉	15	2,780	2,766	-	-
递延所得税资产	16	63,730	58,730	60,563	55,217
其他资产	17	188,788	129,374	202,167	147,305
<b>资产总计</b>		<b>24,383,151</b>	<b>23,222,693</b>	<b>23,674,804</b>	<b>22,493,355</b>

刊载于第 25 页至第 260 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)  
2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	19	446,769	554,392	446,768	554,392
同业及其他金融机构 存放款项	20	1,452,410	1,427,476	1,447,250	1,410,847
拆入资金	21	441,948	420,221	375,105	323,535
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	22	301,500	431,334	299,362	429,595
衍生金融负债	6	28,017	48,525	27,052	47,024
卖出回购金融资产款	23	35,164	30,765	10,419	8,407
吸收存款	24	18,214,072	17,108,678	17,917,060	16,795,736
应付职工薪酬	25	31,581	36,213	28,942	32,860
应交税费	26	54,422	77,883	50,197	74,110
预计负债	27	39,652	37,928	37,426	36,130
已发行债务证券	28	789,358	775,785	717,558	702,038
递延所得税负债	16	390	485	4	6
其他负债	29	475,830	281,414	308,407	141,985
负债合计		<u>22,311,113</u>	<u>21,231,099</u>	<u>21,665,550</u>	<u>20,556,665</u>

刊载于第25页至第260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)  
2019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	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>					
股本	30	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	31	79,636	79,636	79,636	79,636
资本公积	32	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	33	20,057	18,451	22,760	21,539
盈余公积	34	223,231	223,231	223,231	223,231
一般风险准备	35	280,045	279,725	272,899	272,867
未分配利润	36	1,068,239	990,872	1,025,608	954,297
归属于本行股东权益合计		2,055,756	1,976,463	2,009,254	1,936,690
少数股东权益		16,282	15,131	-	-
股东权益合计		<u>2,072,038</u>	<u>1,991,594</u>	<u>2,009,254</u>	<u>1,936,690</u>
负债和股东权益总计		<u>24,383,151</u>	<u>23,222,693</u>	<u>23,674,804</u>	<u>22,493,355</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)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年八月二十八日

刊载于第25页至第260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 2019 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		
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年	
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
		(经重述)		(经重述)	
一、营业收入		361,471	340,764	327,637	307,961
利息净收入	37	250,436	239,486	243,300	232,744
利息收入		432,446	395,320	418,201	378,791
利息支出		(182,010)	(155,834)	(174,901)	(146,047)
手续费及佣金净收入	38	76,695	69,004	74,436	66,443
手续费及佣金收入		84,167	75,371	81,084	72,031
手续费及佣金支出		(7,472)	(6,367)	(6,648)	(5,588)
投资收益	39	10,618	7,949	5,191	2,665
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		128	152	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)		1,435	(2,365)	1,209	(2,433)
公允价值变动收益	40	2,758	1,281	1,060	888
汇兑收益		2,836	3,820	2,806	4,111
其他业务收入	41	18,128	19,224	844	1,110
二、营业支出		(170,419)	(159,431)	(146,753)	(136,607)
税金及附加		(3,031)	(3,190)	(2,866)	(3,052)
业务及管理费	42	(75,105)	(71,119)	(69,834)	(66,406)
信用减值损失	43	(74,638)	(67,029)	(73,644)	(67,097)
其他资产减值损失	44	(148)	249	(82)	336
其他业务成本	45	(17,497)	(18,342)	(327)	(388)
三、营业利润		191,052	181,333	180,884	171,354
加：营业外收入		541	459	481	439
减：营业外支出		(413)	(372)	(314)	(276)
四、利润总额		191,180	181,420	181,051	171,517
减：所得税费用	46	(35,472)	(33,955)	(33,205)	(31,770)

刊载于第 25 页至第 260 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2019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	
	2019年 附注 (未经审计)	2018年 (未经审计) (经重述)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计) (经重述)
五、净利润	<u>155,708</u>	<u>147,465</u>	<u>147,846</u>	<u>139,747</u>
归属于本行股东的净利润	154,190	147,027	147,846	139,747
少数股东损益	1,518	438	-	-
六、其他综合收益	33 <u>1,273</u>	<u>13,603</u>	<u>1,221</u>	<u>13,762</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	1,606	13,545	1,221	13,762
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	<u>425</u>	<u>(216)</u>	<u>556</u>	<u>172</u>
重新计量设定受益计划变动额	110	(178)	110	(178)
指定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	318	(33)	449	355
其他	(3)	(5)	(3)	(5)

刊载于第25页至第260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2019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	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计) (经重述)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计) (经重述)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	1,181	13,761	665	13,590
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	(136)	14,948	(394)	14,740
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	1,359	(161)	1,368	(143)
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(93)	(102)	(93)	(125)
现金流量套期储备	(174)	(342)	(174)	(342)
外币报表折算差额	225	(582)	(42)	(540)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(333)	58	-	-

刊载于第25页至第260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2019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	
	2019年 附注(未经审计)	2018年 (未经审计) (经重述)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计) (经重述)
七、综合收益总额	<u>156,981</u>	<u>161,068</u>	<u>149,067</u>	<u>153,509</u>
归属于本行股东的综合收益	155,796	160,572	149,067	153,509
归属于少数股东的综合收益	1,185	496	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	48	<u>0.62</u>	<u>0.59</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)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年八月二十八日

刊载于第25页至第260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 2019 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							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	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		
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>18,451</u>	<u>223,231</u>	<u>279,725</u>	<u>990,872</u>	<u>15,131</u>	<u>1,991,594</u>
<b>本期增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,606</u>	<u>-</u>	<u>320</u>	<u>77,367</u>	<u>1,151</u>	<u>80,444</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	154,190	1,518	155,708
(二)其他综合收益	-	-	-	1,606	-	-	-	(333)	1,273
上述(一)和(二)小计	-	-	-	1,606	-	-	154,190	1,185	156,981
(三)股东投入和减少资本									
1. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)

刊载于第 25 页至第 260 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 2019 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-优先股	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
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	320	(320)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
3. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>134,537</b>	<b>20,057</b>	<b>223,231</b>	<b>280,045</b>	<b>1,068,239</b>	<b>16,282</b>	<b>2,072,038</b>

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)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年八月二十八日

刊载于第 25 页至第 260 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2018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-优先股	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
<b>2018年1月1日</b>	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	13,545	-	518	73,756	382	88,201
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	147,027	438	147,465
(二)其他综合收益	-	-	-	13,545	-	-	-	58	13,603
上述(一)和(二)小计	-	-	-	13,545	-	-	147,027	496	161,068
<b>(三)股东投入和减少资本</b>									
1. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)

刊载于第25页至第260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2018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							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	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		
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	518	(518)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(29)	(72,782)
<b>2018年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>(6,054)</u>	<u>198,613</u>	<u>260,198</u>	<u>931,325</u>	<u>16,311</u>	<u>1,864,577</u>

刊载于第25页至第260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)  
2018 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							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	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		
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>(19,599)</u>	<u>198,613</u>	<u>259,680</u>	<u>857,569</u>	<u>15,929</u>	<u>1,776,376</u>
<b>本年增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,050</u>	<u>24,618</u>	<u>20,045</u>	<u>133,303</u>	<u>(798)</u>	<u>215,218</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	254,655	971	255,626
(二)其他综合收益	-	-	-	38,050	-	-	-	164	38,214
上述(一)和(二)小计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>254,655</u>	<u>1,135</u>	<u>293,840</u>
(三)股东投入和减少资本									
1. 设立子公司	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	(1,667)	(1,667)

刊载于第 25 页至第 260 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)  
2018 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-优先股	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
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	20,045	(20,045)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(72,753)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	-	(3,936)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>18,451</u>	<u>223,231</u>	<u>279,725</u>	<u>990,872</u>	<u>15,131</u>	<u>1,991,594</u>

刊载于第 25 页至第 260 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 2019 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-优先股	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
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	250,011	79,636	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	1,221	-	32	71,311	72,564
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	147,846	147,846
(二)其他综合收益	-	-	-	1,221	-	-	-	1,221
上述(一)和(二)小计	-	-	-	1,221	-	-	147,846	149,067

刊载于第 25 页至第 260 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2019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-优先股	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
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	32	(32)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)
<b>2019年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>22,760</u>	<u>223,231</u>	<u>272,899</u>	<u>1,025,608</u>	<u>2,009,254</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)

许一鸣  
 首席财务官

方秋月  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年八月二十八日

刊载于第25页至第260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 2018 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-优先股	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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	250,011	79,636	135,109	(14,120)	198,613	254,864	827,423	1,731,536
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	13,762	-	175	66,819	80,756
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	139,747	139,747
(二)其他综合收益	-	-	-	13,762	-	-	-	13,762
上述(一)和(二)小计	-	-	-	13,762	-	-	139,747	153,509

刊载于第 25 页至第 260 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 2018 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-优先股	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
<b>(三)利润分配</b>								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	175	(175)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
<b>2018 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>(358)</u>	<u>198,613</u>	<u>255,039</u>	<u>894,242</u>	<u>1,812,292</u>

刊载于第 25 页至第 260 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)  
 2018 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-优先股	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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	250,011	79,636	135,109	(14,120)	198,613	254,864	827,423	1,731,536
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	-	35,659	24,618	18,003	126,874	205,154
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	246,184	246,184
(二)其他综合收益	-	-	-	35,659	-	-	-	35,659
上述(一)和(二)小计	-	-	-	35,659	-	-	246,184	281,843

刊载于第 25 页至第 260 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)  
 2018 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 股本	具-优先股	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
<b>(三)利润分配</b>								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	18,003	(18,003)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	(3,936)
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>135,109</b>	<b>21,539</b>	<b>223,231</b>	<b>272,867</b>	<b>954,297</b>	<b>1,936,690</b>

刊载于第 25 页至第 260 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 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
吸收存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,114,318	516,109	1,141,514	526,828
拆入资金净增加额	21,599	46,725	51,350	44,354
卖出回购金融资产款净增加额	4,513	-	2,005	-
已发行存款证净增加额	22,312	67,489	25,381	65,277
存放中央银行和同业款项净减少额	116,955	361,908	120,037	350,827
收取的利息、手续费及佣金的现金	437,975	488,679	425,778	468,347
收到的其他与经营活动有关的现金	110,659	109,172	82,963	105,988
经营活动现金流入小计	<u>1,828,331</u>	<u>1,590,082</u>	<u>1,849,028</u>	<u>1,561,621</u>

刊载于第 25 页至第 260 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2019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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>一、经营活动现金流量(续):</b>				
拆出资金净增加额	(46,175)	(64,252)	(18,647)	(72,409)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	(29,049)	(11,643)	(24,085)	(5,161)
买入返售金融资产净增 加额	(248,393)	(186,488)	(255,965)	(186,964)
发放贷款和垫款净增加额	(789,557)	(548,492)	(829,886)	(554,424)
向中央银行借款净减少额	(106,020)	(101,386)	(106,021)	(101,133)
卖出回购金融资产款净减 少额	-	(26,011)	-	(26,479)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债净减少额	(128,525)	(9,124)	(128,926)	(10,340)
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(169,658)	(180,652)	(162,563)	(170,634)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(51,930)	(48,220)	(47,653)	(45,338)
支付的各项税费	(87,270)	(67,441)	(85,602)	(66,075)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(57,576)	(72,293)	(58,452)	(62,081)
经营活动现金流出小计	<u>(1,714,153)</u>	<u>(1,316,002)</u>	<u>(1,717,800)</u>	<u>(1,301,038)</u>
经营活动产生的现金流 量净额	49(1) <u>114,178</u>	<u>274,080</u>	<u>131,228</u>	<u>260,583</u>

刊载于第25页至第260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2019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	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资及收益收到的现金	944,055	1,030,301	803,879	967,660
收取的现金股利	514	725	187	284
收回纳入合并范围的结构化 主体投资收到的现金	-	-	3,913	23,228
处置固定资产和其他长期资 产收回的现金净额	533	626	449	560
投资活动现金流入小计	945,102	1,031,652	808,428	991,732
投资支付的现金	(1,150,565)	(1,035,904)	(994,020)	(901,494)
取得子公司、联营企业和合 营企业支付的现金	(2,604)	(745)	(15,000)	-
购建固定资产和其他长期资 产支付的现金	(5,402)	(4,739)	(2,774)	(2,512)
投资活动现金流出小计	(1,158,571)	(1,041,388)	(1,011,794)	(904,006)
投资活动(所用)/产生的现金 流量净额	(213,469)	(9,736)	(203,366)	87,726

刊载于第25页至第260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2019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	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	18,762	18,585	13,977	12,092
筹资活动现金流入小计	<u>18,762</u>	<u>18,585</u>	<u>13,977</u>	<u>12,092</u>
分配股利支付的现金	-	(11)	-	-
偿还债务支付的现金	(32,003)	(3,261)	(28,344)	(163)
偿还债券利息支付的现金	(3,340)	(2,718)	(2,440)	(1,745)
子公司购买少数股东股权支付的现金	-	(85)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(3,311)	-	(2,598)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(38,654)</u>	<u>(6,075)</u>	<u>(33,382)</u>	<u>(1,908)</u>
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(19,892)</u>	<u>12,510</u>	<u>(19,405)</u>	<u>10,184</u>

刊载于第25页至第260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2019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	
	2019年	2018年	2019年	2018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	(293)	4,801	(284)	5,429
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	49(2)	(119,476)	(91,827)	363,922
加: 期初现金及现金等价物余额	860,702	571,339	813,791	514,678
六、期末现金及现金等价物余额	49(3)	741,226	721,964	878,600

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)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一九年八月二十八日

刊载于第25页至第260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设施建设相关项目的政府资金。1994 年，随着国家开发银行的成立，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 2019 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海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，“海外”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，海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》(2017 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 2018 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 2018 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) 重要会计政策变更

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月颁布的《企业会计准则第 21 号—租赁》(“新租赁准则”)，该准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在本中期财务报表中。根据新租赁准则的过渡要求，本集团选择不比较期间信息进行重述。

对于新租赁准则转换，本集团承租人对于首次执行日之前已存在的租赁合同不进行重新评估并采用多项简化处理，包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率，对首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理，在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用，以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

本集团在计量使用权资产时，采用与租赁负债相等的金额，并根据预付租金等进行必要调整。与截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表相比，本集团 2019 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加人民币 199.44 亿元，其中使用权资产和租赁负债金额分别为人民币 217.52 亿元和人民币 199.14 亿元。对于截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，与 2019 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2018 年 12 月 31 日经营租赁承诺	22,351
减：采用简化处理的最低租赁付款额	(790)
加：合理确定将行使续租选择权导致的最低租赁付款额增加	467
减：2019 年 1 月 1 日增量借款利率折现的影响	(2,114)
2019 年 1 月 1 日租赁负债	19,914

本集团还采用了财政部于 2019 年 5 月颁布的《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号—债务重组》。该两项准则分别自 2019 年 6 月 10 日和 2019 年 6 月 17 日起施行，对于 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的业务，根据上述准则进行调整。

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

**2 编制基础及重要会计政策(续)**

(4) 重要会计政策变更(续)

根据财政部于 2018 年 12 月颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的要求，本集团和本行相应重述了比较数据，上述重述对本集团和本行净利润和股东权益无影响。

除上述事项外，本中期财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

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

## 2 编制基础及重要会计政策(续)

### (5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

#### 增值税

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

#### 城建税

按增值税的1% - 7%计缴。

#### 教育费附加

按增值税的3%计缴。

#### 地方教育附加

按增值税的2%计缴。

#### 所得税

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

### (6) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于2019年8月28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2018年12月31日止年度的财务信息并不构成本集团于该年度的法定财务报表，而是摘录自该财务报表。本行前任审计师已就该财务报表于2019年3月27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	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
现金		59,906	65,215	59,355	64,803
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,055,184	2,130,958	2,053,215	2,129,195
-超额存款准备金	(2)	301,981	389,425	294,684	378,501
-财政性存款及其他		48,090	46,095	48,090	46,095
应计利息		1,006	1,170	1,005	1,168
合计		2,466,167	2,632,863	2,456,349	2,619,762

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币存款缴存比率	12.00%	13.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

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。

存放于海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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行	344,012	468,564	324,787	444,928
非银行金融机构	18,552	15,703	18,356	15,652
应计利息	3,221	2,912	2,869	2,704
总额	365,785	487,179	346,012	463,284
减值准备(附注 18)	(157)	(230)	(153)	(225)
净额	365,628	486,949	345,859	463,059

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地	328,023	451,606	311,990	431,743
海外	34,541	32,661	31,153	28,837
应计利息	3,221	2,912	2,869	2,704
总额	365,785	487,179	346,012	463,284
减值准备(附注 18)	(157)	(230)	(153)	(225)
净额	365,628	486,949	345,859	463,059

于 2019 年 6 月 30 日止六个月及 2018 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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行	290,276	240,418	298,547	228,033
非银行金融机构	155,226	107,285	141,698	124,926
应计利息	2,539	2,138	2,468	2,031
总额	448,041	349,841	442,713	354,990
减值准备(附注 18)	(169)	(114)	(164)	(114)
净额	<u>447,872</u>	<u>349,727</u>	<u>442,549</u>	<u>354,876</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地	312,622	187,065	292,688	198,147
海外	132,880	160,638	147,557	154,812
应计利息	2,539	2,138	2,468	2,031
总额	448,041	349,841	442,713	354,990
减值准备(附注 18)	(169)	(114)	(164)	(114)
净额	<u>447,872</u>	<u>349,727</u>	<u>442,549</u>	<u>354,876</u>

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月及 2018 年度，本集团及本行拆出资金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)

**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	2019年6月30日			2018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		332,809	1,217	1,939	302,322	1,998	1,902
汇率合约		4,422,772	26,805	24,044	4,947,440	47,749	44,772
其他合约	(a)	57,512	940	2,034	89,325	854	1,851
合计		<u>4,813,093</u>	<u>28,962</u>	<u>28,017</u>	<u>5,339,087</u>	<u>50,601</u>	<u>48,525</u>

本行

	注释	2019年6月30日			2018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		280,617	873	1,602	250,461	1,393	1,680
汇率合约		4,266,879	24,652	23,421	4,790,863	45,311	43,503
其他合约	(a)	49,662	917	2,029	80,747	766	1,841
合计		<u>4,597,158</u>	<u>26,442</u>	<u>27,052</u>	<u>5,122,071</u>	<u>47,470</u>	<u>47,024</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

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	1,107	1,365	810	989
-汇率合约	18,056	21,402	16,638	19,866
-其他合约 (a)	2,928	2,276	2,394	1,624
小计	22,091	25,043	19,842	22,479
信用估值调整风险加权资产	12,539	12,493	11,381	11,660
合计	34,630	37,536	31,223	34,139

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。

(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

	2019年6月30日			2018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	45,458	170	(358)	46,452	559	(88)
货币掉期	374	3	-	344	17	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	95,275	840	(152)	45,146	324	(330)
货币掉期	4,003	249	(4)	4,007	238	(6)
利率互换	17,536	22	(209)	17,156	37	(79)
合计	162,646	1,284	(723)	113,105	1,175	(503)

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2019年6月30日			2018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	14,372	34	(218)	16,960	207	(43)
货币掉期	374	3	-	344	17	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	95,275	840	(152)	45,146	324	(330)
货币掉期	2,334	167	(4)	2,337	161	(6)
利率互换	3,034	-	(100)	2,988	-	(28)
合计	<u>115,389</u>	<u>1,044</u>	<u>(474)</u>	<u>67,775</u>	<u>709</u>	<u>(407)</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、吸收存款及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下:

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年	2018 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(630)	340
-被套期项目	645	(349)
	645	(349)

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年	2018 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(375)	183
-被套期项目	372	(159)
	372	(159)

截至 2019 年及 2018 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利率、汇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 2019 年 6 月 30 日止六个月，本集团及本行现金流量套期产生的净损失计人民币 1.74 亿元计入其他综合收益(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月净损失为人民币 3.42 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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券				
-政府债券	177,643	62,775	167,532	53,840
-政策性银行、银行及非 银行金融机构债券	217,722	77,639	216,721	67,934
-企业债券	-	28	-	-
小计	395,365	140,442	384,253	121,774
票据	54,774	61,302	54,774	61,302
应计利息	122	145	119	129
总额	<u>450,261</u>	<u>201,889</u>	<u>439,146</u>	<u>183,205</u>
减值准备(附注 18)	<u>(35)</u>	<u>(44)</u>	<u>(35)</u>	<u>(44)</u>
净额	<u>450,226</u>	<u>201,845</u>	<u>439,111</u>	<u>183,161</u>

截至2019年6月30日止六个月及2018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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	14,035,449	13,405,030	13,574,792	12,903,473
减：贷款损失准备	(452,543)	(417,623)	(442,194)	(408,005)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值 (a)	<u>13,582,906</u>	<u>12,987,407</u>	<u>13,132,598</u>	<u>12,495,468</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>454,457</u>	<u>308,368</u>	<u>454,457</u>	<u>308,368</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>12,029</u>	<u>32,857</u>	<u>8,281</u>	<u>29,758</u>
应计利息	<u>37,904</u>	<u>36,798</u>	<u>36,969</u>	<u>35,849</u>
发放贷款和垫款账面价值总额	<u>14,087,296</u>	<u>13,365,430</u>	<u>13,632,305</u>	<u>12,869,443</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公司类贷款和垫款				
-贷款	7,698,731	7,309,538	7,434,997	7,054,685
-融资租赁	133,242	136,071	-	-
	<u>7,831,973</u>	<u>7,445,609</u>	<u>7,434,997</u>	<u>7,054,685</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	5,101,715	4,844,440	5,059,336	4,757,252
-个人消费贷款	178,105	214,783	169,169	210,130
-个人助业贷款	40,112	37,287	40,112	37,287
-信用卡	675,766	655,190	672,148	651,389
-其他	207,715	205,845	199,030	190,854
	<u>6,203,413</u>	<u>5,957,545</u>	<u>6,139,795</u>	<u>5,846,912</u>
票据贴现	63	1,876	-	1,876
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>14,035,449</u>	<u>13,405,030</u>	<u>13,574,792</u>	<u>12,903,473</u>
阶段一	(211,912)	(183,615)	(208,890)	(180,534)
阶段二	(96,485)	(93,624)	(94,024)	(91,383)
阶段三	(144,146)	(140,384)	(139,280)	(136,088)
以摊余成本计量的贷款损失准备(附注 18)	<u>(452,543)</u>	<u>(417,623)</u>	<u>(442,194)</u>	<u>(408,005)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	<u>13,582,906</u>	<u>12,987,407</u>	<u>13,132,598</u>	<u>12,495,468</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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
票据贴现	454,457	308,368	454,457	308,368

(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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
公司类贷款和垫款	12,029	32,857	8,281	29,758

中国建设银行股份有限公司  
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

	2019年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,408,832	418,548	208,069	14,035,449
减: 贷款损失准备	(211,912)	(96,485)	(144,146)	(452,543)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,196,920</u>	<u>322,063</u>	<u>63,923</u>	<u>13,582,906</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	454,168	289	-	454,457
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	(1,083)	(30)	-	(1,113)
	2018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	12,808,032	396,117	200,881	13,405,030
减: 贷款损失准备	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>12,624,417</u>	<u>302,493</u>	<u>60,497</u>	<u>12,987,407</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	308,346	22	-	308,368
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	(944)	(2)	-	(946)

中国建设银行股份有限公司  
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

	2019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	12,981,564	393,904	199,324	13,574,792
减: 贷款损失准备	(208,890)	(94,024)	(139,280)	(442,194)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	12,772,674	299,880	60,044	13,132,598
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	454,168	289	-	454,457
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	(1,083)	(30)	-	(1,113)
	2018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	12,338,259	370,727	194,487	12,903,473
减: 贷款损失准备	(180,534)	(91,383)	(136,088)	(408,005)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	12,157,725	279,344	58,399	12,495,468
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	308,346	22	-	308,368
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	(944)	(2)	-	(946)

中国建设银行股份有限公司  
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预期信用损失模型计提预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款采用现金流折现模型法计提预期信用损失。

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 2019 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		183,615	93,624	140,384	417,623
转移：					
转移至阶段一		4,498	(4,203)	(295)	-
转移至阶段二		(3,888)	5,220	(1,332)	-
转移至阶段三		(754)	(13,121)	13,875	-
新增源生或购入的金融资产		58,484	-	-	58,484
本期转出/归还	(i)	(41,706)	(6,189)	(17,026)	(64,921)
重新计量	(ii)	11,663	21,154	30,177	62,994
本期核销		-	-	(25,341)	(25,341)
收回已核销贷款		-	-	3,704	3,704
<b>2019 年 6 月 30 日</b>		<u>211,912</u>	<u>96,485</u>	<u>144,146</u>	<u>452,543</u>

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	注释	2018 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		149,249	65,887	128,666	343,802
转移:					
转移至阶段一		3,153	(2,578)	(575)	-
转移至阶段二		(4,241)	5,041	(800)	-
转移至阶段三		(1,476)	(16,077)	17,553	-
新增源生或购入的金融资产		88,574	-	-	88,574
本年转出/归还	(i)	(60,428)	(9,578)	(40,718)	(110,724)
重新计量	(ii)	8,784	50,929	73,514	133,227
本年核销		-	-	(43,879)	(43,879)
收回已核销贷款		-	-	6,623	6,623
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<b>183,615</b>	<b>93,624</b>	<b>140,384</b>	<b>417,623</b>

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	注释	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		180,534	91,383	136,088	408,005
转移:					
转移至阶段一		4,432	(4,137)	(295)	-
转移至阶段二		(3,545)	4,876	(1,331)	-
转移至阶段三		(750)	(12,981)	13,731	-
新增源生或购入的金融资产		58,066	-	-	58,066
本期转出/归还	(i)	(41,049)	(5,436)	(18,611)	(65,096)
重新计量	(ii)	11,202	20,319	30,910	62,431
本期核销		-	-	(24,908)	(24,908)
收回已核销贷款		-	-	3,696	3,696
<b>2019 年 6 月 30 日</b>		<u>208,890</u>	<u>94,024</u>	<u>139,280</u>	<u>442,194</u>

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

**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	2018年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018年1月1日</b>		145,348	64,531	125,871	335,750
转移:					
转移至阶段一		3,153	(2,578)	(575)	-
转移至阶段二		(4,078)	4,878	(800)	-
转移至阶段三		(1,476)	(15,696)	17,172	-
新增源生或购入的金融资产		88,402	-	-	88,402
本年转出/归还	(i)	(59,830)	(9,344)	(41,918)	(111,092)
重新计量	(ii)	9,015	49,592	73,221	131,828
本年核销		-	-	(43,470)	(43,470)
收回已核销贷款		-	-	6,587	6,587
<b>2018年12月31日</b>		<b>180,534</b>	<b>91,383</b>	<b>136,088</b>	<b>408,005</b>

(i) 转出/归还包括批量转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。

(ii) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，折现回拨，以及由于汇率变动产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2019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	12,849	13,810	5,456	694	32,809
保证贷款	17,781	29,045	24,414	3,970	75,210
抵押贷款	33,131	32,220	18,776	5,244	89,371
质押贷款	4,229	5,136	690	325	10,380
合计	67,990	80,211	49,336	10,233	207,770
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.47%	0.55%	0.34%	0.07%	1.43%



中国建设银行股份有限公司  
 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)

	2018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	13,719	12,734	4,547	825	31,825
保证贷款	13,461	27,875	21,495	3,206	66,037
抵押贷款	25,407	22,671	19,243	5,188	72,509
质押贷款	2,458	1,983	685	224	5,350
合计	55,045	65,263	45,970	9,443	175,721
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.40%	0.47%	0.33%	0.07%	1.27%

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2019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	12,499	12,669	5,452	594	31,214
保证贷款	17,741	29,006	24,328	3,970	75,045
抵押贷款	26,850	29,897	17,790	5,164	79,701
质押贷款	3,165	5,045	410	248	8,868
合计	60,255	76,617	47,980	9,976	194,828
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.43%	0.55%	0.34%	0.07%	1.39%

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)

**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)

	2018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	12,472	11,323	4,449	821	29,065
保证贷款	13,414	27,832	21,411	3,206	65,863
抵押贷款	24,296	22,055	18,587	5,160	70,098
质押贷款	2,456	1,706	569	224	4,955
合计	52,638	62,916	45,016	9,411	169,981
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.40%	0.47%	0.34%	0.07%	1.28%

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

2019年上半年通过批量转让给外部资产管理公司不良贷款的本金为人民币96.08亿元(2018年上半年: 人民币93.27亿元)。

(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。2019年上半年本集团已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币90.32亿元(2018年上半年: 人民币78.53亿元)。

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	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018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)	678,147	731,217	402,300	529,223
以摊余成本计量的金融资产	(b)	3,575,473	3,272,514	3,555,468	3,206,630
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)	1,797,431	1,711,178	1,700,442	1,614,375
合计		<u>6,051,051</u>	<u>5,714,909</u>	<u>5,658,210</u>	<u>5,350,228</u>

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

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	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
持有作交易用途					
-债券	(i)	254,174	218,757	88,328	63,097
-权益工具和基金	(ii)	1,151	1,706	-	-
		<u>255,325</u>	<u>220,463</u>	<u>88,328</u>	<u>63,097</u>
指定以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产					
-债券	(iii)	11,152	14,909	-	-
-其他债务工具	(iv)	223,304	350,578	223,304	350,578
		<u>234,456</u>	<u>365,487</u>	<u>223,304</u>	<u>350,578</u>
其他					
-债权类投资	(v)	17,431	14,257	13,569	13,004
-债券	(vi)	54,625	31,740	54,799	81,057
-基金及其他	(vii)	116,310	99,270	22,300	21,487
		<u>188,366</u>	<u>145,267</u>	<u>90,668</u>	<u>115,548</u>
合计		<u>678,147</u>	<u>731,217</u>	<u>402,300</u>	<u>529,223</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府	11,095	8,361	9,058	7,126
政策性银行	37,737	41,068	19,667	17,074
银行及非银行金融机构	65,342	52,288	30,430	19,014
企业	140,000	117,040	29,173	19,883
合计	<u>254,174</u>	<u>218,757</u>	<u>88,328</u>	<u>63,097</u>
上市(注)	254,174	218,757	88,328	63,097
其中：于香港上市	<u>1,114</u>	<u>1,091</u>	-	-
合计	<u>254,174</u>	<u>218,757</u>	<u>88,328</u>	<u>63,097</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构	89	453	-	-
企业	1,062	1,253	-	-
合计	<u>1,151</u>	<u>1,706</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	1,112	1,677	-	-
其中：于香港上市	987	1,150	-	-
非上市	39	29	-	-
合计	<u>1,151</u>	<u>1,706</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)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 债券

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企业，非上市	11,152	14,909	-	-

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构	142,344	257,813	142,344	257,813
企业	80,960	92,765	80,960	92,765
合计	<u>223,304</u>	<u>350,578</u>	<u>223,304</u>	<u>350,578</u>

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 11(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月和截至 2018 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资产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)

**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

(v) 债权类投资

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构， 非上市	17,431	14,257	13,569	13,004

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政策性银行	4,223	4,094	4,223	4,094
银行及非银行金融机构	50,402	27,646	50,576	76,963
合计	54,625	31,740	54,799	81,057
上市(注)	54,166	31,279	54,147	80,280
非上市	459	461	652	777
合计	54,625	31,740	54,799	81,057

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)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构	75,535	62,156	15,227	15,585
企业	40,775	37,114	7,073	5,902
合计	<u>116,310</u>	<u>99,270</u>	<u>22,300</u>	<u>21,487</u>
上市	55,103	44,027	18,040	16,360
其中：于香港上市	1,097	1,143	-	-
非上市	61,207	55,243	4,260	5,127
合计	<u>116,310</u>	<u>99,270</u>	<u>22,300</u>	<u>21,487</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府	2,825,086	2,623,081	2,816,421	2,614,744
中央银行	5,391	447	1,143	447
政策性银行	385,689	372,422	381,778	368,480
银行及非银行金融机构	105,289	33,972	178,190	26,692
企业	161,375	152,404	84,364	105,520
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>3,532,030</u>	<u>3,231,526</u>	<u>3,511,096</u>	<u>3,165,083</u>
应计利息	<u>51,606</u>	<u>47,823</u>	<u>50,278</u>	<u>46,697</u>
总额	<u>3,583,636</u>	<u>3,279,349</u>	<u>3,561,374</u>	<u>3,211,780</u>
损失准备				
-阶段一	(5,681)	(5,171)	(5,264)	(4,722)
-阶段二	(218)	(509)	-	-
-阶段三	(2,264)	(1,155)	(642)	(428)
小计	<u>(8,163)</u>	<u>(6,835)</u>	<u>(5,906)</u>	<u>(5,150)</u>
净额	<u>3,575,473</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,555,468</u>	<u>3,206,630</u>
上市(注)	3,358,572	3,121,678	3,329,299	3,093,834
其中：于香港上市	3,941	5,903	1,457	4,045
非上市	<u>216,901</u>	<u>150,836</u>	<u>226,169</u>	<u>112,796</u>
合计	<u>3,575,473</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,555,468</u>	<u>3,206,630</u>
上市债券市值	<u>3,396,060</u>	<u>3,124,407</u>	<u>3,366,185</u>	<u>3,098,051</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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(i) 1,792,989	1,707,884	1,689,389	1,604,665
权益工具	(ii) 4,442	3,294	11,053	9,710
合计	<u>1,797,431</u>	<u>1,711,178</u>	<u>1,700,442</u>	<u>1,614,375</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府	1,069,338	1,015,579	1,036,068	990,039
中央银行	36,743	38,483	20,799	25,843
政策性银行	364,233	351,329	354,037	331,483
银行及非银行金融机构	141,411	112,860	119,744	94,433
企业	133,458	145,290	111,904	119,765
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	19,686	19,900	19,372	19,569
小计	1,764,869	1,683,441	1,661,924	1,581,132
应计利息	28,120	24,443	27,465	23,533
期末价值	<u>1,792,989</u>	<u>1,707,884</u>	<u>1,689,389</u>	<u>1,604,665</u>
上市(注)	1,759,495	1,681,048	1,669,726	1,586,904
其中：于香港上市	73,131	65,938	29,845	23,245
非上市	33,494	26,836	19,663	17,761
合计	<u>1,792,989</u>	<u>1,707,884</u>	<u>1,689,389</u>	<u>1,604,665</u>

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) 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	2019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	4,442	8	11,053	162
	2018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	3,294	97	9,710	376

截至2019年6月30日止六个月及截至2018年12月31日止年度，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) 金融投资不含息账面总额变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	3,225,378	3,641	2,507	3,231,526
转移:				
转移至阶段一	-	-	-	-
转移至阶段二	(3,107)	3,107	-	-
转移至阶段三	(851)	(1,963)	2,814	-
新增源生或购入的金 融资产	1,041,011	-	-	1,041,011
在本期终止确认的金 融资产	(740,115)	(346)	-	(740,461)
外币折算及其他变动	38	(72)	(12)	(46)
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>3,522,354</b>	<b>4,367</b>	<b>5,309</b>	<b>3,532,030</b>

中国建设银行股份有限公司  
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) 金融投资不含息账面总额变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	3,237,512	786	650	3,238,948
转移:				
转移至阶段一	-	-	-	-
转移至阶段二	(3,896)	3,896	-	-
转移至阶段三	(1,979)	-	1,979	-
新增源生或购入的金融资产	380,371	-	-	380,371
在本年终止确认的金融资产	(388,976)	(1,053)	(153)	(390,182)
外币折算及其他变动	2,346	12	31	2,389
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>3,225,378</b>	<b>3,641</b>	<b>2,507</b>	<b>3,231,526</b>



中国建设银行股份有限公司  
 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) 金融投资不含息账面总额变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	3,164,655	-	428	3,165,083
转移:				
转移至阶段一	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	(480)	-	480	-
新增源生或购入的金融 资产	1,068,571	-	-	1,068,571
在本期终止确认的金融 资产	(722,531)	-	-	(722,531)
外币折算及其他变动	(27)	-	-	(27)
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<u>3,510,188</u>	<u>-</u>	<u>908</u>	<u>3,511,096</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) 金融投资不含息账面总额变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	3,297,243	-	412	3,297,655
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	359,989	-	-	359,989
在本年终止确认的金融 资产	(493,963)	-	-	(493,963)
外币折算及其他变动	1,386	-	16	1,402
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<u>3,164,655</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>3,165,083</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) 金融投资不含息账面总额变动情况(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 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	1,683,441	-	-	1,683,441
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	288,371	-	-	288,371
在本期终止确认的金融 资产	(205,227)	-	-	(205,227)
外币折算及其他变动	(1,716)	-	-	(1,716)
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>1,764,869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,764,869</b>

中国建设银行股份有限公司  
 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) 金融投资不含息账面总额变动情况(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)

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	1,280,486	-	-	1,280,486
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	829,334	-	-	829,334
在本年终止确认的金融 资产	(433,457)	-	-	(433,457)
外币折算及其他变动	7,078	-	-	7,078
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>1,683,441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,683,441</b>

中国建设银行股份有限公司  
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) 金融投资不含息账面总额变动情况(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

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	1,581,132	-	-	1,581,132
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	248,637	-	-	248,637
在本期终止确认的金融 资产	(164,992)	-	-	(164,992)
外币折算及其他变动	(2,853)	-	-	(2,853)
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<u>1,661,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,661,924</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) 金融投资不含息账面总额变动情况(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)

	2018 年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	1,164,320	-	-	1,164,320
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	810,778	-	-	810,778
在本年终止确认的金融 资产	(398,580)	-	-	(398,580)
外币折算及其他变动	4,614	-	-	4,614
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<u>1,581,132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,581,132</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)

**9 金融投资(续)**

(3) 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 2019 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		5,171	509	1,155	6,835
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(19)	19	-	-
转移至阶段三		(11)	(298)	309	-
新增源生或购入的金融 资产		1,467	-	-	1,467
在本期终止确认的金融 资产		(911)	(6)	-	(917)
重新计量	(i)	(34)	(6)	801	761
外币折算及其他变动		18	-	(1)	17
<b>2019 年 6 月 30 日</b>		<b>5,681</b>	<b>218</b>	<b>2,264</b>	<b>8,163</b>

中国建设银行股份有限公司  
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)**

(3) 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	2018 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		4,049	83	523	4,655
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(342)	342	-	-
转移至阶段三		(345)	-	345	-
新增源生或购入的金融 资产		1,166	-	-	1,166
在本年终止确认的金融 资产		(691)	(64)	(27)	(782)
重新计量	(i)	359	77	252	688
外币折算及其他变动		975	71	62	1,108
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<b>5,171</b>	<b>509</b>	<b>1,155</b>	<b>6,835</b>



中国建设银行股份有限公司  
 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)**

(3) 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 2019 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		4,722	-	428	5,150
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		(8)	-	8	-
新增源生或购入的金融资产		1,448	-	-	1,448
在本期终止确认的金融资产		(847)	-	-	(847)
重新计量	(i)	(53)	-	206	153
外币折算及其他变动		2	-	-	2
<b>2019 年 6 月 30 日</b>		<u>5,264</u>	<u>-</u>	<u>642</u>	<u>5,906</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)**

(3) 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)

	2018 年				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		3,433	-	412	3,845
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		537	-	-	537
在本年终止确认的金融资产		(592)	-	-	(592)
重新计量	(i)	292	-	-	292
外币折算及其他变动		1,052	-	16	1,068
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>4,722</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>5,150</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)**

(3) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

注释	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	2,090	-	-	2,090
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	2,027	-	-	2,027
在本期终止确认的金融 资产	(314)	-	-	(314)
重新计量	(52)	-	-	(52)
外币折算及其他变动	(7)	-	-	(7)
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>3,744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,744</b>

中国建设银行股份有限公司  
 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)**

(3) 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	2018 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		2,139	-	-	2,139
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		501	-	-	501
在本年终止确认的金融资产		(182)	-	-	(182)
重新计量	(i)	(303)	-	-	(303)
外币折算及其他变动		(65)	-	-	(65)
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<b>2,090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,090</b>

中国建设银行股份有限公司  
 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)**

(3) 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

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		1,988	-	-	1,988
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		2,001	-	-	2,001
在本期终止确认的金融 资产		(291)	-	-	(291)
重新计量	(i)	(56)	-	-	(56)
外币折算及其他变动		-	-	-	-
<b>2019 年 6 月 30 日</b>		<b>3,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,642</b>

中国建设银行股份有限公司  
 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)**

(3) 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	2018 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		1,627	-	-	1,627
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		490	-	-	490
在本年终止确认的金融资产		(167)	-	-	(167)
重新计量	(i)	(301)	-	-	(301)
外币折算及其他变动		339	-	-	339
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>1,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,988</u>

- (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、因阶段转移计提/回拨的信用减值准备。

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)

**10 长期股权投资**

(1) 对子公司的投资

(a) 投资成本

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
建信理财有限责任公司(“建信理财”)	15,000	-
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)	12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	9,542	9,542
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	8,163	8,163
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)	1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	1,629	1,629
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(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)	1,340	1,340
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”)	-	-
合计	65,270	50,270

中国建设银行股份有限公司  
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	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
建信理财	中国深圳	人民币 150 亿元	理财	100%	-	100%	发起设立
建信投资	中国北京	人民币 120 亿元	投资	100%	-	100%	发起设立
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西 圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信租赁	中国北京	人民币 80 亿元	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	养老 基金管理	85%	-	85%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德住房储蓄 银行	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印度尼西亚盾 16,631.46 亿元	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来西亚	马来西亚 吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	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	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	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	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维 尔京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%	发起设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	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	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	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	商业银行	-	100%	100%	投资并购

(c) 于 2019 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) 本集团对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	2018 年
期/年初余额	8,002	7,067
本期/年购入	2,604	1,352
本期/年减少	(186)	(252)
对联营企业和合营企业的投资收益	128	140
应收现金股利	(113)	(202)
汇率变动影响及其他	(11)	(103)
	10,424	8,002
期/年末余额		

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)

**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	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
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 23 亿元	股权投资	48.57%	40.00%	2,300	-	-	-
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,674	1,601	121	52
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 16.14 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	1,524	-	-	(90)
广东国有企业重组发展基金(有限合伙)	中国珠海	人民币 7.2 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	716	-	2	-
五矿元鼎股权投资基金(宁波)合伙企业(有限合伙)	中国宁波	人民币 10.98 亿元	投资管理 及咨询	43.48%	16.67%	1,110	-	19	16

中国建设银行股份有限公司  
 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2019年6月30日和2018年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2019年 6月30日	2018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	72,882	68,499
以摊余成本计量的金融资产	63,254	54,884
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	828	896
长期股权投资	6,666	4,196
其他资产	3,126	3,510
	146,756	131,985
合计		

中国建设银行股份有限公司  
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 2019 年及 2018 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为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年	2018 年
利息收入	1,761	1,758
手续费及佣金收入	8,084	6,870
投资收益	1,551	1,595
公允价值变动收益/(损失)	811	(8)
	12,207	10,215
合计		

于 2019 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 18,061.23 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 18,410.18 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 32,682.60 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 33,344.55 亿元)。截至 2019 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部分买入返售交易。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发行的保本理财产品(附注 9(1)(a)(iv))及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
<b>成本/评估值</b>						
2019年1月1日	137,667	19,714	58,490	25,561	51,977	293,409
本期增加	259	2,553	723	398	478	4,411
转入/(转出)	501	(2,082)	-	979	602	-
其他变动	(41)	(338)	(1,016)	17	(829)	(2,207)
2019年6月30日	<u>138,386</u>	<u>19,847</u>	<u>58,197</u>	<u>26,955</u>	<u>52,228</u>	<u>295,613</u>
<b>累计折旧</b>						
2019年1月1日	(43,137)	-	(40,734)	(3,408)	(36,132)	(123,411)
本期计提	(2,273)	-	(2,844)	(625)	(2,181)	(7,923)
其他变动	14	-	974	(10)	752	1,730
2019年6月30日	<u>(45,396)</u>	<u>-</u>	<u>(42,604)</u>	<u>(4,043)</u>	<u>(37,561)</u>	<u>(129,604)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本期计提	-	-	-	(24)	-	(24)
其他变动	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>(406)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(38)</u>	<u>(3)</u>	<u>(448)</u>
<b>账面价值</b>						
2019年1月1日	<u>94,124</u>	<u>19,713</u>	<u>17,756</u>	<u>22,139</u>	<u>15,842</u>	<u>169,574</u>
2019年6月30日	<u>92,584</u>	<u>19,846</u>	<u>15,593</u>	<u>22,874</u>	<u>14,664</u>	<u>165,561</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
<b>成本/评估值</b>						
2018年1月1日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
本年增加	1,205	6,651	5,104	2,502	2,476	17,938
转入/(转出)	9,745	(12,386)	82	-	2,559	-
其他变动	(342)	(1,197)	(5,057)	204	(2,820)	(9,212)
2018年12月31日	<u>137,667</u>	<u>19,714</u>	<u>58,490</u>	<u>25,561</u>	<u>51,977</u>	<u>293,409</u>
<b>累计折旧</b>						
2018年1月1日	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
本年计提	(4,964)	-	(5,904)	(1,271)	(4,579)	(16,718)
其他变动	172	-	4,893	113	2,714	7,892
2018年12月31日	<u>(43,137)</u>	<u>-</u>	<u>(40,734)</u>	<u>(3,408)</u>	<u>(36,132)</u>	<u>(123,411)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本年计提	-	(1)	-	(13)	-	(14)
其他变动	9	-	-	-	-	9
2018年12月31日	<u>(406)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>	<u>(3)</u>	<u>(424)</u>
<b>账面价值</b>						
2018年1月1日	<u>88,299</u>	<u>26,646</u>	<u>18,638</u>	<u>20,604</u>	<u>15,492</u>	<u>169,679</u>
2018年12月31日	<u>94,124</u>	<u>19,713</u>	<u>17,756</u>	<u>22,139</u>	<u>15,842</u>	<u>169,574</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

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2019年1月1日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
本期增加	259	784	691	450	2,184
转入/(转出)	501	(1,103)	-	602	-
其他变动	(38)	(348)	(1,016)	(776)	(2,178)
2019年6月30日	<u>132,729</u>	<u>17,875</u>	<u>57,301</u>	<u>51,084</u>	<u>258,989</u>
<b>累计折旧</b>					
2019年1月1日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
本期计提	(2,197)	-	(2,787)	(2,118)	(7,102)
其他变动	12	-	972	763	1,747
2019年6月30日	<u>(44,379)</u>	<u>-</u>	<u>(41,923)</u>	<u>(36,762)</u>	<u>(123,064)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>					
2019年1月1日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
本期计提	-	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>(405)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(409)</u>
<b>账面价值</b>					
2019年1月1日	<u>89,408</u>	<u>18,541</u>	<u>17,518</u>	<u>15,398</u>	<u>140,865</u>
2019年6月30日	<u>87,945</u>	<u>17,874</u>	<u>15,378</u>	<u>14,319</u>	<u>135,516</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(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2018年1月1日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
本年增加	763	5,236	5,016	2,343	13,358
转入/(转出)	9,598	(12,237)	82	2,557	-
其他变动	(345)	(985)	(5,069)	(2,787)	(9,186)
2018年12月31日	<u>132,007</u>	<u>18,542</u>	<u>57,626</u>	<u>50,808</u>	<u>258,983</u>
<b>累计折旧</b>					
2018年1月1日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
本年计提	(4,814)	-	(5,788)	(4,448)	(15,050)
其他变动	146	-	4,870	2,678	7,694
2018年12月31日	<u>(42,194)</u>	<u>-</u>	<u>(40,108)</u>	<u>(35,407)</u>	<u>(117,709)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>					
2018年1月1日	(413)	-	-	(3)	(416)
本年计提	-	(1)	-	-	(1)
其他变动	8	-	-	-	8
2018年12月31日	<u>(405)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(409)</u>
<b>账面价值</b>					
2018年1月1日	<u>84,052</u>	<u>26,528</u>	<u>18,407</u>	<u>15,055</u>	<u>144,042</u>
2018年12月31日	<u>89,408</u>	<u>18,541</u>	<u>17,518</u>	<u>15,398</u>	<u>140,865</u>

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2019年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币157.58亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2018年12月31日：人民币186.45亿元)。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

	<u>截至 2019 年 6 月 30 日止六个月</u>	<u>2018 年</u>
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	21,860	21,495
本期/年增加	19	444
本期/年减少	(26)	(79)
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	21,853	21,860
	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(7,349)	(6,810)
本期/年摊销	(250)	(565)
本期/年减少	6	26
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	(7,593)	(7,349)
	<hr/>	<hr/>
<b>减值准备(附注 18)</b>		
期/年初余额	(138)	(140)
本期/年减少	1	2
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	(137)	(138)
	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	14,373	14,545
	<hr/>	<hr/>
期/年末余额	14,123	14,373
	<hr/>	<hr/>

中国建设银行股份有限公司  
 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 2019 年 6 月 30 日止六个月	2018 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,857	20,541
本期/年增加	19	395
本期/年减少	(26)	(79)
	20,850	20,857
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(7,276)	(6,744)
本期/年摊销	(248)	(558)
本期/年减少	6	26
	(7,518)	(7,276)
<b>减值准备(附注 18)</b>		
期/年初余额	(138)	(140)
本期/年减少	1	2
	(137)	(138)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	13,443	13,657
期/年末余额	13,195	13,443

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本/评估值</b>			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本期增加	522	48	570
本期减少	(5)	(47)	(52)
2019年6月30日	10,431	1,273	11,704
<b>累计摊销</b>			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本期摊销	(440)	(87)	(527)
本期减少	5	14	19
2019年6月30日	(7,589)	(475)	(8,064)
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2019年6月30日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	2,760	862	3,622
2019年6月30日	2,842	790	3,632

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本年增加	1,519	214	1,733
本年减少	(29)	(153)	(182)
2018年12月31日	9,914	1,272	11,186
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本年摊销	(754)	(57)	(811)
本年减少	29	101	130
2018年12月31日	(7,154)	(402)	(7,556)
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年12月31日	2,760	862	3,622

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本/评估值</b>			
2019年1月1日	8,732	452	9,184
本期增加	278	46	324
本期减少	(8)	-	(8)
2019年6月30日	9,002	498	9,500
<b>累计摊销</b>			
2019年1月1日	(6,340)	(146)	(6,486)
本期摊销	(346)	(35)	(381)
本期减少	7	-	7
2019年6月30日	(6,679)	(181)	(6,860)
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2019年6月30日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	2,392	298	2,690
2019年6月30日	2,323	309	2,632

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	7,427	373	7,800
本年增加	1,331	195	1,526
本年减少	(26)	(116)	(142)
2018年12月31日	8,732	452	9,184
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(5,783)	(178)	(5,961)
本年摊销	(583)	(43)	(626)
本年减少	26	75	101
2018年12月31日	(6,340)	(146)	(6,486)
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,644	187	1,831
2018年12月31日	2,392	298	2,690

中国建设银行股份有限公司  
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 2019 年 6 月 30 日止六个月	2018 年
期/年初余额	2,766	2,751
汇率变动影响	14	15
期/年末余额	<u>2,780</u>	<u>2,766</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，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。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团的商誉未发生减值(2018 年 12 月 31 日：无)。



中国建设银行股份有限公司  
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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
递延所得税资产	63,730	58,730	60,563	55,217
递延所得税负债	(390)	(485)	(4)	(6)
<b>合计</b>	<b>63,340</b>	<b>58,245</b>	<b>60,559</b>	<b>55,211</b>

(1) 按性质分析

本集团

	2019年6月30日		2018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	(23,892)	(6,104)	(25,347)	(6,464)
-资产减值准备	290,205	72,276	260,308	64,823
-应付工资	12,147	2,994	21,265	5,276
-其他	(21,829)	(5,436)	(20,363)	(4,905)
<b>合计</b>	<b>256,631</b>	<b>63,730</b>	<b>235,863</b>	<b>58,730</b>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(868)	(104)	(1,271)	(193)
-其他	(1,771)	(286)	(1,751)	(292)
<b>合计</b>	<b>(2,639)</b>	<b>(390)</b>	<b>(3,022)</b>	<b>(485)</b>

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(25,882)	(6,512)	(28,537)	(7,076)
-资产减值准备	281,775	70,376	252,705	63,067
-应付工资	11,110	2,779	20,199	5,050
-其他	(14,828)	(6,080)	(13,791)	(5,824)
合计	252,175	60,563	230,576	55,217
递延所得税负债				
-其他	(21)	(4)	(24)	(6)

中国建设银行股份有限公司  
 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	应付工资	其他	合计
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
计入当期损益	802	7,453	(2,282)	(525)	5,448
计入其他综合收益	(353)	-	-	-	(353)
2019年6月30日	<u>(6,208)</u>	<u>72,276</u>	<u>2,994</u>	<u>(5,722)</u>	<u>63,340</u>
2018年1月1日	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
计入当期损益	31	17,917	(538)	659	18,069
计入其他综合收益	(12,020)	-	-	-	(12,020)
2018年12月31日	<u>(6,657)</u>	<u>64,823</u>	<u>5,276</u>	<u>(5,197)</u>	<u>58,245</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	应付工资	其他	合计
2019年1月1日	(7,076)	63,067	5,050	(5,830)	55,211
计入当期损益	976	7,309	(2,271)	(254)	5,760
计入其他综合收益	(412)	-	-	-	(412)
2019年6月30日	<u>(6,512)</u>	<u>70,376</u>	<u>2,779</u>	<u>(6,084)</u>	<u>60,559</u>
2018年1月1日	5,295	45,600	5,658	(6,461)	50,092
计入当期损益	(448)	17,467	(608)	631	17,042
计入其他综合收益	(11,923)	-	-	-	(11,923)
2018年12月31日	<u>(7,076)</u>	<u>63,067</u>	<u>5,050</u>	<u>(5,830)</u>	<u>55,211</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
抵债资产 (1)				
-房屋及建筑物	1,710	1,721	1,587	1,596
-土地使用权	463	624	463	624
-其他	795	765	95	96
	<u>2,968</u>	<u>3,110</u>	<u>2,145</u>	<u>2,316</u>
待结算及清算款项	22,307	18,517	22,057	18,367
使用权资产 (2)	22,063	不适用	15,806	不适用
应收手续费及佣金收入	16,865	11,305	15,365	9,895
保险业务独立账户资产及应收款项	3,819	6,318	-	-
经营租入固定资产改良支出	3,158	3,196	2,905	3,074
待摊费用	1,428	3,232	1,196	3,018
应收建行国际款项 (3)	-	-	37,960	37,970
其他	120,087	87,633	108,133	76,126
总额	192,695	133,311	205,567	150,766
减值准备(附注 18)				
-抵债资产	(1,140)	(1,165)	(858)	(876)
-其他	(2,767)	(2,772)	(2,542)	(2,585)
净额	<u>188,788</u>	<u>129,374</u>	<u>202,167</u>	<u>147,305</u>

- (1) 2019年上半年本集团共处置原值为人民币 2.10 亿元的抵债资产(2018年上半年：人民币 2.40 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
<b>成本</b>			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本期增加	3,356	38	3,394
其他变动	(126)	-	(126)
2019年6月30日	24,916	104	25,020
<b>累计折旧</b>			
2019年1月1日	-	-	-
本期计提	(2,945)	(16)	(2,961)
其他变动	4	-	4
2019年6月30日	(2,941)	(16)	(2,957)
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
2019年6月30日	21,975	88	22,063

中国建设银行股份有限公司  
 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
<b>成本</b>			
2019年1月1日	16,753	9	16,762
本期增加	1,473	6	1,479
其他变动	(9)	-	(9)
2019年6月30日	18,217	15	18,232
<b>累计折旧</b>			
2019年1月1日	-	-	-
本期计提	(2,423)	(3)	(2,426)
其他变动	-	-	-
2019年6月30日	(2,423)	(3)	(2,426)
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	16,753	9	16,762
2019年6月30日	15,794	12	15,806

- (3) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

中国建设银行股份有限公司  
 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

		截至 2019 年 6 月 30 日止六个月				
	附注	期初 账面余额	本期(转 回)/计提	本期(转 出)/转入	本期转销	期末 账面余额
存放同业款项	4	230	(73)	-	-	157
贵金属		72	(3)	-	-	69
拆出资金	5	114	61	(6)	-	169
买入返售金融资产	7	44	(9)	-	-	35
发放贷款和垫款	8	417,623	69,620	(9,359)	(25,341)	452,543
以摊余成本计量 的金融资产	9(3)(a)	6,835	1,311	17	-	8,163
长期股权投资		41	-	-	-	41
固定资产	12	424	24	-	-	448
土地使用权	13	138	-	-	(1)	137
无形资产	14	8	-	-	-	8
其他资产	17	3,937	604	-	(634)	3,907
合计		<u>429,466</u>	<u>71,535</u>	<u>(9,348)</u>	<u>(25,976)</u>	<u>465,677</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	2018 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	4	129	107	-	(6)	230
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	5	115	13	(14)	-	114
买入返售金融资产	7	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款	8	343,802	142,595	(24,895)	(43,879)	417,623
以摊余成本计量 的金融资产	9(3)(a)	4,655	1,072	1,108	-	6,835
长期股权投资	10	-	41	-	-	41
固定资产	12	419	14	-	(9)	424
土地使用权	13	140	-	-	(2)	138
无形资产	14	8	-	-	-	8
其他资产	17	4,022	1,509	-	(1,594)	3,937
合计		<u>353,346</u>	<u>145,411</u>	<u>(23,801)</u>	<u>(45,490)</u>	<u>429,466</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 2019 年 6 月 30 日止六个月				
	附注	期初 账面余额	本期(转 回)/计提	本期(转 出)/转入	本期转销	期末 账面余额
存放同业款项	4	225	(72)	-	-	153
贵金属		72	(3)	-	-	69
拆出资金	5	114	62	(12)	-	164
买入返售金融资 产	7	44	(9)	-	-	35
发放贷款和垫款 以摊余成本计量 的金融资产	8 9(3)(a)	408,005 5,150	69,266 754	(10,169) 2	(24,908) -	442,194 5,906
固定资产	12	409	-	-	-	409
土地使用权	13	138	-	-	(1)	137
无形资产	14	8	-	-	-	8
其他资产	17	3,461	558	-	(619)	3,400
合计		<u>417,626</u>	<u>70,556</u>	<u>(10,179)</u>	<u>(25,528)</u>	<u>452,475</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	2018 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	4	118	111	-	(4)	225
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	5	112	16	(14)	-	114
买入返售金融资 产	7	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款 以摊余成本计量 的金融资产	8 9(3)(a)	335,750 3,845	141,512 237	(25,787) 1,068	(43,470) -	408,005 5,150
固定资产	12	416	1	-	(8)	409
土地使用权	13	140	-	-	(2)	138
无形资产	14	8	-	-	-	8
其他资产	17	3,469	1,506	-	(1,514)	3,461
合计		<u>343,914</u>	<u>143,443</u>	<u>(24,733)</u>	<u>(44,998)</u>	<u>417,626</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地	375,004	495,004	375,004	495,004
海外	64,390	50,441	64,389	50,441
应计利息	7,375	8,947	7,375	8,947
合计	<u>446,769</u>	<u>554,392</u>	<u>446,768</u>	<u>554,392</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行	162,100	161,393	166,244	159,772
非银行金融机构	1,279,262	1,257,303	1,270,048	1,242,295
应计利息	11,048	8,780	10,958	8,780
合计	<u>1,452,410</u>	<u>1,427,476</u>	<u>1,447,250</u>	<u>1,410,847</u>

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

**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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地	1,289,454	1,277,120	1,306,589	1,280,798
海外	151,908	141,576	129,703	121,269
应计利息	11,048	8,780	10,958	8,780
合计	<u>1,452,410</u>	<u>1,427,476</u>	<u>1,447,250</u>	<u>1,410,847</u>

**21 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行	417,294	379,785	353,492	285,456
非银行金融机构	22,008	38,259	19,634	36,661
应计利息	2,646	2,177	1,979	1,418
合计	<u>441,948</u>	<u>420,221</u>	<u>375,105</u>	<u>323,535</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地	196,221	130,596	123,763	44,357
海外	243,081	287,448	249,363	277,760
应计利息	2,646	2,177	1,979	1,418
合计	441,948	420,221	375,105	323,535

**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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
保本理财产品	233,989	351,369	233,989	351,369
与贵金属相关的金融负债	32,349	37,832	32,349	37,832
结构性金融工具	35,162	42,133	33,024	40,394
合计	301,500	431,334	299,362	429,595

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2019年6月30日止六个月和2018年度累计至资产负债表日，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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券				
-政府债券	24,036	20,473	5,224	3,526
-政策性银行、银行 及非银行金融机 构债券	6,286	3,569	4,376	4,083
-企业债券	24	29	-	-
小计	<u>30,346</u>	<u>24,071</u>	<u>9,600</u>	<u>7,609</u>
票据	773	765	773	765
其他	<u>3,984</u>	<u>5,774</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>61</u>	<u>155</u>	<u>46</u>	<u>33</u>
合计	<u>35,164</u>	<u>30,765</u>	<u>10,419</u>	<u>8,407</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,204,858	5,922,676	6,175,109	5,875,574
-个人客户	3,472,455	3,313,664	3,435,310	3,273,039
小计	<u>9,677,313</u>	<u>9,236,340</u>	<u>9,610,419</u>	<u>9,148,613</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,115,731	3,037,130	3,051,597	2,968,026
-个人客户	5,229,256	4,657,959	5,064,771	4,503,343
小计	<u>8,344,987</u>	<u>7,695,089</u>	<u>8,116,368</u>	<u>7,471,369</u>
应计利息	<u>191,772</u>	<u>177,249</u>	<u>190,273</u>	<u>175,754</u>
合计	<u>18,214,072</u>	<u>17,108,678</u>	<u>17,917,060</u>	<u>16,795,736</u>

以上吸收存款中包括:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	63,185	63,385	63,184	63,377
-保函保证金	68,177	76,609	68,171	76,531
-信用证保证金	12,977	19,260	12,977	19,260
-其他	188,472	170,860	188,211	170,091
合计	<u>332,811</u>	<u>330,114</u>	<u>332,543</u>	<u>329,259</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>15,138</u>	<u>15,341</u>	<u>14,657</u>	<u>13,503</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)

25 应付职工薪酬

本集团

截至 2019 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	23,773	31,660	(36,374)	19,059
其他社会保险及员工福利	4,682	4,234	(4,946)	3,970
住房公积金	182	3,024	(3,052)	154
工会经费和职工教育经费	3,531	2,056	(761)	4,826
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	2,681	6,299	(6,594)	2,386
- 设定受益计划	(158)	1	(113)	(270)
内部退养福利	1,520	22	(86)	1,456
因解除劳动关系给予的 补偿	2	2	(4)	-
合计	<u>36,213</u>	<u>47,298</u>	<u>(51,930)</u>	<u>31,581</u>
2018 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	23,628	66,788	(66,643)	23,773
其他社会保险及员工福利	3,973	11,187	(10,478)	4,682
住房公积金	163	6,390	(6,371)	182
工会经费和职工教育经费	2,738	2,820	(2,027)	3,531
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	893	14,850	(13,062)	2,681
- 设定受益计划	(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利	1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿	3	2	(3)	2
合计	<u>32,632</u>	<u>102,415</u>	<u>(98,834)</u>	<u>36,213</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

截至 2019 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		20,734	28,408	(32,374)	16,768
其他社会保险及员工福利		4,630	4,503	(5,222)	3,911
住房公积金		174	2,893	(2,919)	148
工会经费和职工教育经费		3,364	1,988	(704)	4,648
离职后福利	(1)				
- 设定提存计划		2,594	5,919	(6,232)	2,281
- 设定受益计划		(158)	1	(113)	(270)
内部退养福利		1,520	22	(86)	1,456
因解除劳动关系给予的 补偿		2	1	(3)	-
合计		<u>32,860</u>	<u>43,735</u>	<u>(47,653)</u>	<u>28,942</u>
2018 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		21,100	61,027	(61,393)	20,734
其他社会保险及员工福利		3,939	11,057	(10,366)	4,630
住房公积金		157	6,208	(6,191)	174
工会经费和职工教育经费		2,608	2,698	(1,942)	3,364
离职后福利	(1)				
- 设定提存计划		867	14,255	(12,528)	2,594
- 设定受益计划		(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利		1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿		3	1	(2)	2
合计		<u>29,908</u>	<u>95,624</u>	<u>(92,672)</u>	<u>32,860</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 2019 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	761	4,617	(4,851)	527
失业保险	39	147	(147)	39
企业年金缴费	1,881	1,535	(1,596)	1,820
合计	2,681	6,299	(6,594)	2,386
	2018 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	589	9,896	(9,724)	761
失业保险	37	298	(296)	39
企业年金缴费	267	4,656	(3,042)	1,881
合计	893	14,850	(13,062)	2,681

中国建设银行股份有限公司  
 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 2019 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	694	4,323	(4,569)	448
失业保险	39	141	(142)	38
企业年金缴费	1,861	1,455	(1,521)	1,795
合计	2,594	5,919	(6,232)	2,281

	2018 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	580	9,425	(9,311)	694
失业保险	37	289	(287)	39
企业年金缴费	250	4,541	(2,930)	1,861
合计	867	14,255	(12,528)	2,594

中国建设银行股份有限公司  
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，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债/(资产)	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月 2018 年	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月 2018 年	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月 2018 年	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月 2018 年	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月 2018 年	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月 2018 年
期/年初余额	6,139	6,197	6,297	6,637	(158)	(440)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	96	221	98	235	(2)	(14)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算损失	1	326	-	-	1	326
-计划资产回报	-	-	111	30	(111)	(30)
其他变动						
-已支付的福利	(289)	(605)	(289)	(605)	-	-
期/年末余额	5,947	6,139	6,217	6,297	(270)	(158)

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：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	11.7 年	12.0 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	(117)	122
医疗费用年增长率	46	(44)

(iii) 于2019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8.0年(2018年12月31日：8.2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：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	209	232
权益类工具	510	261
债务类工具	5,384	5,675
其他	114	129
合计	6,217	6,297

中国建设银行股份有限公司  
 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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
所得税	42,988	66,670	39,502	63,658
增值税	9,828	8,986	9,232	8,514
其他	1,606	2,227	1,463	1,938
合计	<u>54,422</u>	<u>77,883</u>	<u>50,197</u>	<u>74,110</u>

**27 预计负债**

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
表外业务预期信用损失	32,417	31,224	32,133	30,922
预计诉讼损失及其他	7,235	6,704	5,293	5,208
合计	<u>39,652</u>	<u>37,928</u>	<u>37,426</u>	<u>36,130</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)**

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况

本集团

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	22,344	5,971	2,909	31,224
转移:				
转移至阶段一	1,428	(1,428)	-	-
转移至阶段二	(364)	369	(5)	-
转移至阶段三	(43)	(4)	47	-
本期新增	13,035	-	-	13,035
本期到期	(9,431)	(2,568)	(1,214)	(13,213)
重新计量	(a) (3,021)	2,528	1,864	1,371
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>23,948</b>	<b>4,868</b>	<b>3,601</b>	<b>32,417</b>
2018 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	19,523	4,228	1,984	25,735
转移:				
转移至阶段一	260	(260)	-	-
转移至阶段二	(147)	147	-	-
转移至阶段三	(3)	(215)	218	-
本年新增	18,361	-	-	18,361
本年到期	(11,770)	(2,009)	(215)	(13,994)
重新计量	(a) (3,880)	4,080	922	1,122
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>22,344</b>	<b>5,971</b>	<b>2,909</b>	<b>31,224</b>



中国建设银行股份有限公司  
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)**

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况(续)

本行

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	22,042	5,971	2,909	30,922
转移:				
转移至阶段一	1,428	(1,428)	-	-
转移至阶段二	(364)	369	(5)	-
转移至阶段三	(43)	(4)	47	-
本期新增	12,900	-	-	12,900
本期到期	(9,431)	(2,568)	(1,214)	(13,213)
重新计量	(a) (2,867)	2,528	1,863	1,524
<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>23,665</b>	<b>4,868</b>	<b>3,600</b>	<b>32,133</b>
2018 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	19,257	4,228	1,984	25,469
转移:				
转移至阶段一	260	(260)	-	-
转移至阶段二	(147)	147	-	-
转移至阶段三	(3)	(215)	218	-
本年新增	18,233	-	-	18,233
本年到期	(11,752)	(2,009)	(215)	(13,976)
重新计量	(a) (3,806)	4,080	922	1,196
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>22,042</b>	<b>5,971</b>	<b>2,909</b>	<b>30,922</b>

- (a) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，以及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)

**28 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已发行存款证	(1)	392,884	371,583	393,138	368,258
已发行债券	(2)	113,396	111,447	50,062	49,158
已发行次级债券	(3)	117,127	145,169	109,967	137,959
已发行合格二级资本 债券	(4)	155,339	142,681	155,339	142,681
应计利息		10,612	4,905	9,052	3,982
合计		789,358	775,785	717,558	702,038

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行新西兰及中德住房储蓄银行发行。

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	
					2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
28/05/2014	28/05/2019	1.375%	瑞士	瑞士法郎	-	2,093	-	-
02/07/2014	02/07/2019	3.25%	香港	美元	4,120	4,123	-	-
05/09/2014	05/09/2019	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
18/11/2014	18/11/2019	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	4,803	4,810	-	-
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	卢森堡	欧元	3,904	3,929	-	-
18/06/2015	18/06/2019	4.30%	奥克兰	新西兰元	-	7	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+1.2%	奥克兰	新西兰元	115	115	-	-
18/06/2015	18/06/2020	3.25%	香港	美元	3,433	3,437	-	-
10/09/2015	10/09/2019	3.945%	奥克兰	新西兰元	57	57	-	-
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	奥克兰	新西兰元	92	92	-	-
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
16/05/2016	16/05/2019	3.10%	奥克兰	新西兰元	-	46	-	-
31/05/2016	31/05/2019	2.38%	香港	美元	-	1,513	-	-
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	2,072	2,075	-	-
18/08/2016	18/09/2020	2.95%	奥克兰	新西兰元	475	476	-	-
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,475	4,483	-	-
09/11/2016	09/11/2019	3.05%	中国大陆	人民币	3,200	3,200	-	-
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
22/12/2016	22/12/2019	3.35%	奥克兰	新西兰元	46	46	-	-
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	卢森堡	欧元	3,904	3,928	-	-

中国建设银行股份有限公司  
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	
					2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
		3个月伦敦 同业拆借利率						
31/05/2017	29/05/2020	+0.77%	香港	美元	8,240	8,246	8,240	8,246
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	4,117	4,123	-	-
27/09/2017	27/09/2019	2.37%	香港	美元	515	515	515	515
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	687	687	-	-
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	香港	美元	82	82	82	82
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡币	2,538	2,522	2,538	2,522
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	692	693	-	-
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	5,493	5,497	5,493	5,497
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	3,433	3,436	3,433	3,436
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,747	2,749	2,747	2,749
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	46	46	-	-
17/04/2018	17/04/2019	2.97%	香港	美元	-	69	-	69
		3个月伦敦 同业拆借利率						
17/04/2018	26/03/2021	+0.75%	香港	美元	549	550	549	550
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中国大陆	人民币	6,000	6,000	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利率						
19/04/2018	26/04/2019	+0.45%	香港	美元	-	275	-	275
		3个月伦敦 同业拆借利率						
30/04/2018	30/04/2021	+0.75%	香港	美元	137	137	137	137
		3个月伦敦 同业拆借利率						
04/05/2018	04/05/2021	+0.80%	香港	美元	172	172	172	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)

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	
					2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
		3个月伦敦 同业拆借利率 +0.73%	香港	美元	6,180	6,184	6,180	6,184
08/06/2018	08/06/2021							
		3个月伦敦 同业拆借利率 +0.83%	香港	美元	4,120	4,123	4,120	4,123
08/06/2018	08/06/2023							
		4.01%	奥克兰	新西兰元	461	462	-	-
19/06/2018	19/06/2023							
		3个月伦敦同 业拆借利率 +1.25%	香港	美元	2,747	2,749	-	-
12/07/2018	12/07/2023							
		4.48%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
20/07/2018	20/07/2021							
		4.005%	奥克兰	新西兰元	161	162	-	-
21/08/2018	19/06/2023							
		4.25%	中国大陆	人民币	2,500	2,500	-	-
23/08/2018	23/08/2021							
		2.643%	新加坡	新加坡币	1,523	1,513	1,523	1,513
21/09/2018	21/09/2020							
		3个月伦敦同 业拆借利率 +0.75%	香港	美元	6,867	6,871	6,867	6,871
24/09/2018	24/09/2021							
		3个月欧洲同 业拆借利率 +0.60%	卢森堡	欧元	3,904	3,924	3,904	3,924
24/09/2018	24/09/2021							
		3个月伦敦同 业拆借利率 +0.75%	奥克兰	美元	689	688	-	-
20/12/2018	20/12/2021							
		3个月伦敦同 业拆借利率 +0.70%	香港	美元	1,099	1,099	1,099	1,099
24/12/2018	24/12/2020							
		3.50%	香港	美元	3,412	-	-	-
16/05/2019	16/05/2024							
		3.88%	香港	美元	1,373	-	-	-
16/05/2019	16/06/2029							
		0.21%	日本	日元	1,273	-	1,273	-
26/06/2019	24/06/2022							
总面值					113,560	111,611	50,072	49,164
减：未摊销的发行成本					(164)	(164)	(10)	(6)
账面余额					113,396	111,447	50,062	49,158

中国建设银行股份有限公司  
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、银保监会、香港金融管理局及巴西中央银行(以下简称“巴西央行”)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	
					2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
24/02/2009	26/02/2024	4.00%	人民币	(a)	-	28,000	-	28,000
07/08/2009	11/08/2024	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央 行基准 利率					
03/11/2009	04/11/2019		雷亚尔	(c)	357	354	-	-
18/12/2009	22/12/2024	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(c)	1,677	1,728	-	-
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/08/2014	20/08/2024	4.25%	美元	(g)	5,150	5,154	-	-
总面值					117,184	145,236	110,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(57)	(67)	(33)	(41)
账面余额					117,127	145,169	109,967	137,959

中国建设银行股份有限公司  
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(续)

- (a) 本集团已选择于 2019 年 2 月 26 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (b) 本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (c) 上述债券为建行巴西所发行。
- (d) 本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (f) 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。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 8 月 20 日赎回这些债券。

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

发行日	到期日	年利率	币种 注释	本集团及本行	
				2019年 6月30日	2018年 12月31日
15/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币 (a)	20,000	20,000
12/11/2014	12/11/2024	4.90%	人民币 (b)	2,000	2,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元 (c)	13,734	13,746
18/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民币 (d)	24,000	24,000
25/09/2018	24/09/2028	4.86%	人民币 (e)	43,000	43,000
29/10/2018	28/10/2028	4.70%	人民币 (f)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元 (g)	12,704	-
总面值				155,438	142,746
减：未摊销的发行成本				(99)	(65)
期/年末账面余额				<u>155,339</u>	<u>142,681</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2019年11月12日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2019年11月12日起按年重置利率，票面利率以利率重置日适用的一年期人民币香港同业拆借利率为基础加1.538%。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。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2020年5月13日赎回这些债券。如不行使赎回权，则于2020年5月13日进行利率重置，票面利率以利率重置日适用的5年期美国国债基准利率为基础加2.425%。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2020年12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。



中国建设银行股份有限公司  
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)

- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 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。

中国建设银行股份有限公司  
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**

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
保险负债	132,435	116,463	-	-
应付股利	76,563	-	76,535	-
待结算及清算款项	57,416	7,630	55,411	6,989
递延收入	21,776	14,548	21,087	13,882
租赁负债	20,225	不适用	14,145	不适用
代收代付款项	18,132	21,696	16,131	20,483
预收租金及押金	9,402	9,486	-	94
应付资本性支出款	7,038	9,248	7,038	9,248
睡眠户	6,689	6,973	6,688	6,973
预提费用	3,420	3,728	3,807	3,588
其他	122,734	91,642	107,565	80,728
合计	<u>475,830</u>	<u>281,414</u>	<u>308,407</u>	<u>141,985</u>

**30 股本**

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018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	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

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

### 31 其他权益工具

#### (1) 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	转换 情况
						原币 (美元)	(折合 人民币)		
2015年境外 优先股	2015年 12月16日	权益 工具	4.65%	20美元/股	152.5	3,050	19,711	永久存续	无
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		60,000	永久存续	无
减：发行费用							(75)		
账面价值							<u>79,636</u>		

#### (2) 主要条款

##### (a) 境外优先股

##### (i) 股息

初始年股息率为 4.65%，在存续期内按约定重置，但最高不超过 20.4850%。股息以美元计价并支付。本行优先股股东按照约定的股息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额发放股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。

##### (ii) 赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在 2020 年 12 月 16 日以及后续任何一个股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外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)**

(2) 主要条款(续)

(a) 境外优先股(续)

(iii) 强制转股

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)时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部或部分转为 H 股普通股，并使本行核心一级资本充足率恢复至触发点(即 5.125%)以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部转为 H 股普通股。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。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。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。

(b) 境内优先股

(i) 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。

中国建设银行股份有限公司  
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) 主要条款(续)

(b) 境内优先股(续)

(ii) 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。

(iii) 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)**

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本期增加/(减少)		2019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
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,055,756	1,976,463
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,976,120	1,896,827
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	79,636	79,636
其中：净利润	-	3,936
当期已分配股利	-	3,936
2. 归属于少数股东的权益	16,282	15,131
(1) 归属于普通股少数股东的权益	12,829	11,678
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,453	3,453

**32 资本公积**

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本溢价	134,537	134,537	135,109	135,109

中国建设银行股份有限公司  
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2019年6月30日止六个月				
	2019年 1月1日	税后归属 于母公司	2019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	(406)	110	(296)	110	-	-	110	-
指定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	599	318	917	424	-	(106)	318	-
其他	521	(3)	518	(3)	-	-	(3)	-
(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	17,165	(229)	16,936	(350)	(124)	213	(229)	(32)
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	2,277	1,359	3,636	1,819	-	(460)	1,359	-
现金流量套期储备	53	(174)	(121)	(174)	-	-	(174)	-
外币报表折算差额	(1,758)	225	(1,533)	(76)	-	-	225	(301)
合计	18,451	1,606	20,057	1,750	(124)	(353)	1,606	(333)

中国建设银行股份有限公司  
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				
	2018年 1月1日	税后归属 于母公司	2018年 12月31日	2018年度				
				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	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)	-
指定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	479	120	599	160	-	(40)	120	-
其他	478	43	521	43	-	-	43	-
(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	(18,420)	35,585	17,165	47,816	(199)	(11,879)	35,585	153
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	1,976	301	2,277	404	-	(101)	301	2
现金流量套期储备	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)	-
外币报表折算差额	(4,322)	2,564	(1,758)	2,573	-	-	2,564	9
合计	(19,599)	38,050	18,451	50,433	(199)	(12,020)	38,050	164



中国建设银行股份有限公司  
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			
				截至2019年6月30日止六个月			
	2019年 1月1日	税后净额	2019年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本期因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(406)	110	(296)	110	-	-	110
指定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	1,126	449	1,575	598	-	(149)	449
其他	515	(3)	512	(3)	-	-	(3)
(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	18,221	(487)	17,734	(560)	(124)	197	(487)
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	2,201	1,368	3,569	1,828	-	(460)	1,368
现金流量套期储备	53	(174)	(121)	(174)	-	-	(174)
外币报表折算差额	(171)	(42)	(213)	(42)	-	-	(42)
合计	21,539	1,221	22,760	1,757	(124)	(412)	1,221

中国建设银行股份有限公司  
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			
	2018年 1月1日	税后净额	2018年 12月31日	2018年度			
				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	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)
指定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	620	506	1,126	675	-	(169)	506
其他	472	43	515	43	-	-	43
(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	(16,570)	34,791	18,221	46,679	(337)	(11,551)	34,791
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	1,592	609	2,201	812	-	(203)	609
现金流量套期储备	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)
外币报表折算差额	(444)	273	(171)	273	-	-	273
合计	(14,120)	35,659	21,539	47,919	(337)	(11,923)	35,659

中国建设银行股份有限公司  
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	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
财政部规定	(1)	272,001	272,001	272,001	272,001
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)	5,196	4,908	-	-
其他海外监管机构规定		724	692	724	692
合计		<u>280,045</u>	<u>279,725</u>	<u>272,899</u>	<u>272,867</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。

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

**36 利润分配**

根据 2019 年 6 月 21 日召开的本行 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年度利润分配方案，本行宣派 2018 年现金股利人民币 765.03 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	17,606	19,878	17,567	19,795
存放同业款项	5,962	6,391	5,585	5,758
拆出资金	5,511	5,310	5,688	5,265
买入返售金融资产	4,603	4,656	4,445	4,509
投资性证券	92,498	84,312	87,713	78,690
发放贷款和垫款				
-公司类	167,373	157,782	159,639	149,592
-个人类	132,792	115,063	131,463	113,262
-票据贴现	6,101	1,928	6,101	1,920
合计	<u>432,446</u>	<u>395,320</u>	<u>418,201</u>	<u>378,791</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(7,222)	(7,606)	(7,222)	(7,600)
同业及其他金融机构				
存放款项	(17,081)	(17,233)	(16,836)	(16,998)
拆入资金	(7,388)	(7,233)	(5,307)	(4,162)
卖出回购金融资产款	(619)	(819)	(223)	(464)
已发行债务证券	(13,932)	(13,091)	(12,618)	(9,710)
吸收存款				
-公司类	(61,160)	(57,384)	(60,030)	(56,120)
-个人类	(74,608)	(52,468)	(72,665)	(50,993)
合计	<u>(182,010)</u>	<u>(155,834)</u>	<u>(174,901)</u>	<u>(146,047)</u>
利息净收入	<u>250,436</u>	<u>239,486</u>	<u>243,300</u>	<u>232,744</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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
已减值贷款	1,438	1,488	1,438	1,488
其他已减值金融资产	120	7	-	-
合计	<u>1,558</u>	<u>1,495</u>	<u>1,438</u>	<u>1,488</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。

**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		截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年	2019年	2018年
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	26,184	22,743	26,115	22,675
电子银行业务收入	12,263	10,364	12,263	10,364
代理业务手续费	10,863	9,214	11,614	9,360
托管及其他受托				
业务佣金	8,617	7,344	8,508	7,157
理财产品业务收入	7,450	6,552	6,474	5,492
结算与清算手续费	6,998	7,176	6,953	7,136
顾问和咨询费	6,584	6,552	5,685	5,468
担保手续费	1,818	1,765	1,772	1,687
信用承诺手续费	883	836	883	836
其他	2,507	2,825	817	1,856
合计	<u>84,167</u>	<u>75,371</u>	<u>81,084</u>	<u>72,031</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(3,477)	(3,457)	(3,466)	(3,440)
银行间交易费	(559)	(636)	(549)	(627)
其他	(3,436)	(2,274)	(2,633)	(1,521)
合计	<u>(7,472)</u>	<u>(6,367)</u>	<u>(6,648)</u>	<u>(5,588)</u>
手续费及佣金净收入	<u>76,695</u>	<u>69,004</u>	<u>74,436</u>	<u>66,443</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**

	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	
	2019 年	2018 年 (经重述)	2019 年	2018 年 (经重述)
衍生金融工具	195	1,119	279	121
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	784	363	581	299
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	7,580	8,259	2,383	3,645
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/ (损失)	(a) 1,435	(2,365)	1,209	(2,433)
股利收入	414	412	241	268
其他	210	161	498	765
合计	<u>10,618</u>	<u>7,949</u>	<u>5,191</u>	<u>2,665</u>

(a) 2019 年上半年，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要为本集团因发行资产支持证券化产品，终止确认的发放贷款和垫款产生的净收益为人民币 13.40 亿元(2018 年上半年：净损失人民币 24.52 亿元)。

(b) 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
衍生金融工具	(150)	(22)	(130)	(62)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	2,908	1,303	1,190	950
合计	<u>2,758</u>	<u>1,281</u>	<u>1,060</u>	<u>888</u>

**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	
	2019年	2018年 (经重述)	2019年	2018年 (经重述)
保险业务收入	14,013	16,125	-	-
租赁收入	1,344	1,330	156	154
其他	2,771	1,769	688	956
合计	<u>18,128</u>	<u>19,224</u>	<u>844</u>	<u>1,110</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)

**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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	31,660	30,269	28,408	27,507
-其他社会保险及员工福利	4,234	3,482	4,503	3,923
-住房公积金	3,024	3,071	2,893	2,987
-工会经费和职工教育经费	1,163	928	1,095	869
-设定提存计划	6,299	6,287	5,919	6,012
-内部退养福利	10	6	10	6
-因解除劳动关系给予的补偿	2	1	1	1
	<u>46,392</u>	<u>44,044</u>	<u>42,829</u>	<u>41,305</u>
物业及设备支出				
-折旧费	10,114	7,165	9,528	6,966
-租金和物业管理费	2,250	4,679	1,994	4,173
-维护费	1,181	1,048	1,093	966
-水电费	826	869	807	850
-其他	916	887	903	875
	<u>15,287</u>	<u>14,648</u>	<u>14,325</u>	<u>13,830</u>
摊销费	1,220	1,158	1,059	1,019
审计费	73	74	59	59
其他业务及管理费	<u>12,133</u>	<u>11,195</u>	<u>11,562</u>	<u>10,193</u>
合计	<u><u>75,105</u></u>	<u><u>71,119</u></u>	<u><u>69,834</u></u>	<u><u>66,406</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)

**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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
		(经重述)		(经重述)
发放贷款和垫款	69,787	63,164	69,433	63,413
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	1,311	864	754	773
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,661	(387)	1,654	(385)
表外业务	1,317	3,092	1,277	2,995
其他	562	296	526	301
合计	<u>74,638</u>	<u>67,029</u>	<u>73,644</u>	<u>67,097</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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
		(经重述)		(经重述)
其他资产减值损失	148	(249)	82	(336)

**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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
		(经重述)		(经重述)
保险业务支出	13,317	15,918	-	-
其他	4,180	2,424	327	388
合计	<u>17,497</u>	<u>18,342</u>	<u>327</u>	<u>388</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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
当期所得税	40,887	42,148	38,932	39,970
- 中国内地	39,621	40,785	38,298	39,411
- 香港	721	805	144	163
- 其他国家及地区	545	558	490	396
以前年度所得税调整	33	-	33	-
当期确认递延所得税	(5,448)	(8,193)	(5,760)	(8,200)
合计	<u>35,472</u>	<u>33,955</u>	<u>33,205</u>	<u>31,770</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。其他海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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
税前利润	191,180	181,420	181,051	171,517
按法定税率 25% 计算的 所得税	47,795	45,355	45,263	42,879
其他国家和地区采用不同 税率的影响	(380)	(442)	(197)	(143)
不可作纳税抵扣的支出 (i)	4,972	3,375	4,807	3,238
免税收入 (ii)	(16,948)	(14,333)	(16,701)	(14,204)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	33	-	33	-
所得税费用	35,472	33,955	33,205	31,770

(i) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的贷款核销损失及超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(ii) 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	
	2019年	2018年
清理睡眠户净收益	106	101
捐赠支出	(8)	(2)
非流动资产处置净(损失)/收益	(10)	96
其他收益	30	652
	118	847
减：以上各项对所得税费用的影响	(40)	(116)
合计	78	731
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	81	731
-影响少数股东净利润的非经常性损益	(3)	-

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入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 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	154,190	15.62%	0.62	0.62
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	154,109	15.61%	0.62	0.62

  

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	147,027	16.66%	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	146,296	16.58%	0.59	0.59

中国建设银行股份有限公司  
 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	
		2019 年	2018 年
归属于本行股东的净利润		154,190	147,027
减：归属于本行优先股股东的净利润		-	-
归属于本行普通股股东的净利润		154,190	147,027
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)		0.62	0.59
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的净利润	(a)	154,109	146,296
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)		0.62	0.59

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 2019 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 2019 年 6 月 30 日止 6 个月及 2018 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 2019 年上半年及 2018 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	
	2019 年	2018 年
归属于本行普通股股东的净利润	154,190	147,027
减: 影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(81)	(731)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	154,109	146,296

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年	2018 年
归属于本行普通股股东的净利润	154,190	147,027
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,974,047	1,764,569
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	15.62%	16.66%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	154,109	146,296
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	15.61%	16.58%



中国建设银行股份有限公司  
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**

	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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	155,708	147,465	147,846	139,747
加: 信用减值损失	74,638	67,029	73,644	67,097
其他资产减值损失	148	(249)	82	(336)
折旧及摊销	11,334	8,323	10,587	7,985
已减值金融资产利息 收入	(1,558)	(1,495)	(1,438)	(1,488)
公允价值变动收益	(2,758)	(1,281)	(1,060)	(888)
对联营企业和合营企业 的投资收益	(128)	(152)	-	-
股利收入	(414)	(412)	(241)	(268)
未实现的汇兑(收益)/损 失	(1,377)	39	(926)	156
已发行债券利息支出	8,450	5,820	7,507	5,119
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(99,039)	(3,119)	(90,812)	(3,331)
处置固定资产和其他长 期资产的净损失/(收 益)	14	(69)	2	(66)
递延所得税的净增加	(5,448)	(8,193)	(5,760)	(8,200)
经营性应收项目的增加	(1,044,693)	(413,777)	(1,059,740)	(403,820)
经营性应付项目的增加	1,019,301	474,151	1,051,537	458,876
经营活动产生的 现金流量净额	<u>114,178</u>	<u>274,080</u>	<u>131,228</u>	<u>260,583</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)

	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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	741,226	852,994	721,964	878,600
减：现金及现金等价物的期初余额	(860,702)	(571,339)	(813,791)	(514,678)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(119,476)	281,655	(91,827)	363,922
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2018年 6月30日	
现金	59,906	65,215	75,574	
存放中央银行超额存款准备金	301,981	389,425	276,242	
存放同业活期款项	63,071	60,531	55,376	
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	130,231	211,186	334,826	
原到期日为三个月或以内的拆出资金	186,037	134,345	110,976	
合计	741,226	860,702	852,994	

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
现金	59,355	64,803	69,252
存放中央银行超额存款准备金	294,684	378,501	265,790
存放同业活期款项	54,576	49,218	46,768
原到期日为三个月或以内的存放同业 定期款项	131,591	208,227	331,399
原到期日为三个月或以内的拆出资金	181,758	113,042	165,391
合计	721,964	813,791	878,600

中国建设银行股份有限公司  
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

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述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。截至 2019 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为人民币 80.77 亿元(2018 年 12 月 31 日：零)。

### 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 2019 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 5,157.23 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 4,472.78 亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币 566.76 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 490.17 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 566.01 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 475.15 亿元)。

于 2019 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于 2019 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 2.22 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1.87 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”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：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”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：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 2019 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	海外	合计
一、营业收入	65,111	47,405	49,990	54,464	46,294	14,887	72,185	11,135	361,471
利息净收入	37,571	34,025	37,684	43,411	39,332	11,931	41,216	5,266	250,436
外部利息净收入	28,865	27,290	20,332	30,107	27,497	5,525	104,502	6,318	250,436
内部利息净收入/(支出)	8,706	6,735	17,352	13,304	11,835	6,406	(63,286)	(1,052)	-
手续费及佣金净收入	10,782	13,073	10,813	9,514	6,020	2,323	22,922	1,248	76,695
投资收益/(损失)	461	(28)	(24)	372	34	6	8,367	1,430	10,618
其中：对联营企业和合营企业的投 资收益	-	-	-	116	-	-	-	12	128
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益/(损 失)	2	-	167	(1)	-	-	1,209	58	1,435
公允价值变动收益/(损失)	1,906	27	222	(29)	278	591	(643)	406	2,758
汇兑收益	241	273	92	66	71	27	304	1,762	2,836
其他业务收入	14,150	35	1,203	1,130	559	9	19	1,023	18,128
二、营业支出	(35,935)	(21,925)	(30,024)	(29,360)	(24,197)	(8,406)	(15,400)	(5,172)	(170,419)
税金及附加	(483)	(390)	(547)	(557)	(506)	(174)	(286)	(88)	(3,031)
业务及管理费	(11,596)	(9,260)	(12,015)	(13,690)	(12,085)	(5,033)	(7,030)	(4,396)	(75,105)
信用减值损失	(8,633)	(12,256)	(16,671)	(14,038)	(11,621)	(3,194)	(7,887)	(338)	(74,638)
其他资产减值损失	(6)	(1)	(50)	25	30	7	(121)	(32)	(148)
其他业务成本	(15,217)	(18)	(741)	(1,100)	(15)	(12)	(76)	(318)	(17,497)
三、营业利润	29,176	25,480	19,966	25,104	22,097	6,481	56,785	5,963	191,052
加：营业外收入	120	68	65	72	93	17	54	52	541
减：营业外支出	(78)	(38)	(42)	(83)	(50)	(10)	(15)	(97)	(413)
四、利润总额	29,218	25,510	19,989	25,093	22,140	6,488	56,824	5,918	191,180

中国建设银行股份有限公司  
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 2019 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	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	282	222	830	549	556	190	111	2,255	4,995
折旧及摊销费用	1,691	1,482	1,833	2,176	1,835	857	942	518	11,334
	2019 年 6 月 30 日								
分部资产	4,703,295	3,680,999	5,594,081	4,373,564	3,654,045	1,263,005	9,282,829	1,651,213	34,203,031
长期股权投资	1	-	2,512	7,389	-	-	-	522	10,424
	<u>4,703,296</u>	<u>3,680,999</u>	<u>5,596,593</u>	<u>4,380,953</u>	<u>3,654,045</u>	<u>1,263,005</u>	<u>9,282,829</u>	<u>1,651,735</u>	34,213,455
递延所得税资产抵销									63,730 <u>(9,894,034)</u>
资产总额									<u>24,383,151</u>
分部负债	<u>4,678,413</u>	<u>3,647,923</u>	<u>5,479,901</u>	<u>4,363,267</u>	<u>3,637,594</u>	<u>1,258,607</u>	<u>7,603,503</u>	<u>1,535,549</u>	32,204,757
递延所得税负债抵销									390 <u>(9,894,034)</u>
负债总额									<u>22,311,113</u>
表外信贷承诺	<u>508,834</u>	<u>462,398</u>	<u>665,318</u>	<u>526,987</u>	<u>390,919</u>	<u>141,482</u>	<u>-</u>	<u>257,727</u>	<u>2,953,665</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 2018 年 6 月 30 日止六个月 (经重述)								
	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	海外	合计
一、营业收入	66,401	44,906	48,005	52,651	46,750	14,581	56,300	11,170	340,764
利息净收入	37,972	33,190	36,096	42,451	40,358	12,211	32,259	4,949	239,486
外部利息净收入	27,633	25,386	20,719	29,121	28,207	7,274	93,516	7,630	239,486
内部利息净收入/(支出)	10,339	7,804	15,377	13,330	12,151	4,937	(61,257)	(2,681)	-
手续费及佣金净收入	11,104	11,044	10,542	9,203	5,552	2,262	17,707	1,590	69,004
投资收益	743	409	380	403	149	51	3,748	2,066	7,949
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	-	-	-	83	-	-	-	69	152
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益 /(损失)	4	-	-	-	-	-	(2,434)	65	(2,365)
公允价值变动(损失)/收益	(839)	(3)	(102)	201	(193)	-	1,952	265	1,281
汇兑收益	633	217	162	142	164	48	615	1,839	3,820
其他业务收入	16,788	49	927	251	720	9	19	461	19,224
二、营业支出	(36,796)	(15,210)	(28,261)	(24,915)	(19,910)	(14,263)	(16,193)	(3,883)	(159,431)
税金及附加	(502)	(368)	(536)	(544)	(470)	(180)	(524)	(66)	(3,190)
业务及管理费	(11,790)	(9,031)	(11,777)	(13,064)	(11,653)	(5,034)	(5,567)	(3,203)	(71,119)
信用减值损失	(7,185)	(5,835)	(15,441)	(11,081)	(7,730)	(9,026)	(10,294)	(437)	(67,029)
其他资产减值损失	26	33	(52)	(13)	8	(16)	259	4	249
其他业务成本	(17,345)	(9)	(455)	(213)	(65)	(7)	(67)	(181)	(18,342)
三、营业利润	29,605	29,696	19,744	27,736	26,840	318	40,107	7,287	181,333
加：营业外收入	54	35	76	66	41	23	146	18	459
减：营业外支出	(59)	(51)	(27)	(71)	(54)	(8)	-	(102)	(372)
四、利润总额	29,600	29,680	19,793	27,731	26,827	333	40,253	7,203	181,420

中国建设银行股份有限公司  
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2018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	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	382	196	2,516	556	387	227	120	918	5,302
折旧及摊销费用	1,303	913	1,262	1,749	1,408	745	707	236	8,323
	2018年12月31日								
分部资产	4,552,907	3,568,920	5,294,858	4,200,214	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,693,490	33,029,485
长期股权投资	1	-	6	6,966	-	-	-	1,029	8,002
	4,552,908	3,568,920	5,294,864	4,207,180	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,694,519	33,037,487
递延所得税资产抵销									58,730 (9,873,524)
资产总额									23,222,693
分部负债	4,545,367	3,572,390	5,280,416	4,208,014	3,453,631	1,189,598	7,280,378	1,574,344	31,104,138
递延所得税负债抵销									485 (9,873,524)
负债总额									21,231,099
表外信贷承诺	512,137	461,552	653,558	495,996	378,075	143,531	100	203,775	2,848,724

中国建设银行股份有限公司  
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海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2019年6月30日止六个月				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	134,352	133,323	55,228	38,568	361,471
利息净收入	117,892	87,865	37,959	6,720	250,436
外部利息净收入	93,280	57,009	90,423	9,724	250,436
内部利息净收入/(支出)	24,612	30,856	(52,464)	(3,004)	-
手续费及佣金净收入	17,971	45,729	9,447	3,548	76,695
投资(损失)/收益	(1,652)	(672)	6,834	6,108	10,618
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	128	128
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的(损失)/收益	(1)	1,174	36	226	1,435
公允价值变动收益	131	20	353	2,254	2,758
汇兑收益	-	315	635	1,886	2,836
其他业务收入	10	66	-	18,052	18,128
二、营业支出	(90,476)	(47,434)	(7,490)	(25,019)	(170,419)
税金及附加	(1,085)	(1,064)	(681)	(201)	(3,031)
业务及管理费	(27,489)	(37,015)	(4,265)	(6,336)	(75,105)
信用减值损失	(61,884)	(9,309)	(2,475)	(970)	(74,638)
其他资产减值损失	(13)	-	(69)	(66)	(148)
其他业务成本	(5)	(46)	-	(17,446)	(17,497)
三、营业利润	43,876	85,889	47,738	13,549	191,052
加：营业外收入	-	-	-	541	541
减：营业外支出	-	-	-	(413)	(413)
四、利润总额	43,876	85,889	47,738	13,677	191,180

中国建设银行股份有限公司  
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2019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	938	1,400	151	2,506	4,995
折旧及摊销费用	3,939	5,884	633	878	11,334
					2019年6月30日
分部资产	7,998,752	6,312,186	8,646,673	1,472,615	24,430,226
长期股权投资	-	-	-	10,424	10,424
	7,998,752	6,312,186	8,646,673	1,483,039	24,440,650
递延所得税资产					63,730
抵销					(121,229)
资产总额					24,383,151
分部负债	10,423,558	9,002,984	945,596	2,059,814	22,431,952
递延所得税负债					390
抵销					(121,229)
负债总额					22,311,113
表外信贷承诺	1,735,220	960,718	-	257,727	2,953,665

中国建设银行股份有限公司  
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2018年6月30日止六个月(经重述)				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	131,767	128,370	43,225	37,402	340,764
利息净收入	118,332	91,245	22,359	7,550	239,486
外部利息净收入	83,937	61,176	84,221	10,152	239,486
内部利息净收入/(支出)	34,395	30,069	(61,862)	(2,602)	-
手续费及佣金净收入	17,927	38,682	7,407	4,988	69,004
投资(损失)/收益	(4,571)	(2,105)	9,003	5,622	7,949
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	152	152
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(2,452)	-	18	69	(2,365)
公允价值变动收益	49	108	772	352	1,281
汇兑收益/(损失)	-	344	3,684	(208)	3,820
其他业务收入	30	96	-	19,098	19,224
二、营业支出	(82,624)	(47,645)	(4,538)	(24,624)	(159,431)
税金及附加	(1,206)	(1,089)	(722)	(173)	(3,190)
业务及管理费	(24,759)	(36,893)	(3,796)	(5,671)	(71,119)
信用减值损失	(56,650)	(9,587)	(356)	(436)	(67,029)
其他资产减值损失	1	-	336	(88)	249
其他业务成本	(10)	(76)	-	(18,256)	(18,342)
三、营业利润	49,143	80,725	38,687	12,778	181,333
加：营业外收入	-	-	-	459	459
减：营业外支出	-	-	-	(372)	(372)
四、利润总额	49,143	80,725	38,687	12,865	181,420

中国建设银行股份有限公司  
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2018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	818	1,291	140	3,053	5,302
折旧及摊销费用	2,878	4,541	492	412	8,323
	2018年12月31日				
分部资产	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,526,264	23,377,277
长期股权投资	-	-	-	8,002	8,002
	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,534,266	23,385,279
递延所得税资产					58,730
抵销					(221,316)
资产总额					23,222,693
分部负债	10,098,929	8,256,278	1,058,771	2,037,952	21,451,930
递延所得税负债					485
抵销					(221,316)
负债总额					21,231,099
表外信贷承诺	1,771,513	873,436	-	203,775	2,848,724

中国建设银行股份有限公司  
 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**

委托贷款及委托资金于资产负债表日的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	3,043,835	2,922,226	3,033,610	2,909,868
委托资金	3,043,835	2,922,226	3,033,610	2,909,868

**53 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
保证金	266	948	266	948
票据	773	765	773	765
债券	487,247	639,922	466,501	623,459
其他	3,984	5,773	-	-
合计	492,270	647,408	467,540	625,172

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	153,302	150,257	144,549	144,874
-原到期日为1年或以上	333,296	306,838	302,656	284,362
信用卡承诺	1,002,688	923,508	960,718	873,436
	<u>1,489,286</u>	<u>1,380,603</u>	<u>1,407,923</u>	<u>1,302,672</u>
银行承兑汇票	220,902	230,756	220,902	230,756
融资保函	52,039	51,422	75,758	85,274
非融资保函	1,048,128	1,006,748	1,042,026	999,176
开出即期信用证	36,663	34,159	35,671	33,535
开出远期信用证	102,598	130,195	102,229	129,600
其他	4,049	14,841	3,620	14,270
合计	<u>2,953,665</u>	<u>2,848,724</u>	<u>2,888,129</u>	<u>2,795,283</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)

**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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
或有负债及承诺的				
信贷风险加权金额	978,131	985,503	960,230	969,467

中国建设银行股份有限公司  
 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)**

**(3) 资本支出承诺**

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已订约	9,084	11,792	5,129	4,292

**(4) 证券承销承诺**

于2019年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2018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2019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839.62亿元(2018年12月31日：人民币813.31亿元)。

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2019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106.01亿元(2018年12月31日：人民币90.70亿元)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。

**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2019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1,171.84亿元的次级债券(2018年12月31日：人民币1,452.36亿元)。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			
	2019年		2018年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	1,028	0.24%	814	0.21%
利息支出	56	0.03%	77	0.05%
投资收益	7	0.07%	-	-

资产负债表日重大交易的余额

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
	发放贷款和垫款	12,000	0.09%	28,000
金融投资				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	411	0.06%	-	-
以摊余成本计量的金 融资产	12,174	0.34%	8,097	0.25%
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	15,099	0.84%	11,563	0.68%
同业及其他金融机构存 放款项	15	0.00%	1,627	0.11%
吸收存款	4,817	0.03%	3,675	0.02%
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				
	2019年		2018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		11,371	2.63%	11,426	2.90%
利息支出		1,954	1.07%	4,102	2.63%
手续费及佣金收入		137	0.16%	69	0.09%
手续费及佣金支出		114	1.53%	57	0.90%
投资收益		1,193	11.24%	-	-
业务及管理费	(i)	324	0.43%	414	0.58%

中国建设银行股份有限公司  
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	2019年6月30日		2018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	61,460	16.81%	40,591	8.34%
拆出资金	77,229	17.24%	96,352	27.55%
衍生金融资产	3,322	11.47%	4,811	9.51%
买入返售金融资产	17,159	3.81%	10,110	5.01%
发放贷款和垫款	52,647	0.37%	68,382	0.51%
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	73,383	10.82%	17,067	2.33%
以摊余成本计量的金融资产	279,843	7.83%	294,975	9.01%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	231,108	12.86%	229,510	13.41%
其他资产 (ii)	128	0.07%	211	0.16%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	91,783	6.32%	60,518	4.24%
拆入资金	164,548	37.23%	117,661	28.00%
衍生金融负债	3,364	12.01%	6,961	14.35%
卖出回购金融资产款	1,452	4.13%	1,486	4.83%
吸收存款	34,173	0.19%	18,633	0.11%
其他负债	5,667	1.19%	4,467	1.59%
信贷承诺	9,771	0.33%	8,443	0.29%

中国建设银行股份有限公司  
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) 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) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 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	
	2019 年	2018 年
利息收入	45	193
利息支出	173	37
手续费及佣金收入	140	28
手续费及佣金支出	4	-
业务及管理费	50	106

资产负债表日重大交易的余额

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	3,220	8,634
其他资产	34	16
衍生金融负债	-	35
吸收存款	6,270	1,669
其他负债	369	419
信贷承诺	10	10



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

**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	
	2019年	2018年
利息收入	532	444
利息支出	417	95
手续费及佣金收入	1,317	1,196
手续费及佣金支出	522	264
投资收益	108	52
其他业务收入	25	28
业务及管理费	1,132	631
其他业务成本	9	96

资产负债表日重大交易的余额

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同业款项	2,456	3,640
拆出资金	86,644	77,992
衍生金融资产	68	327
买入返售金融资产	-	2,130
发放贷款和垫款	4,716	10,918
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	206	-
以摊余成本计量的金融资产	1,232	2,127
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	9,797	10,336
其他资产	39,090	39,105

中国建设银行股份有限公司  
 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)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	23,181	6,688
拆入资金	48,970	38,999
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	45	45
衍生金融负债	271	344
卖出回购金融资产款	-	1,334
吸收存款	24,406	7,233
已发行债务证券	824	824
其他负债	981	281

于2019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372.30亿元(2018年12月31日：人民币387.33亿元)。

截至2019年6月30日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为拆出资金和拆入资金(2018年12月31日止年度：存放同业款项和同业及其他金融机构存放款项)等。于2019年6月30日，上述交易的余额分别为人民币143.00亿元(2018年12月31日：人民币25.09亿元)和人民币148.97亿元(2018年12月31日：人民币25.09亿元)。

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2019年6月30日止六个月和2018年12月31日止年度均未发生其他关联交易。

于2019年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币37.17亿元(2018年12月31日：人民币37.60亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币450万元(2018年12月31日：人民币1,563万元)。

**(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2019年6月30日止六个月和2018年12月31日止年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2019年6月30日，本集团对上交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2,299万元(2018年12月31日：人民币1,906万元)。

**(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款**

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。

中国建设银行股份有限公司  
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

董事会按公司章程和相关监管要求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。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高级管理层履行全面风险管理职责情况进行监督。高级管理层负责执行董事会制定的风险战略，负责集团全面风险管理工作的组织实施。高级管理层设首席风险官，在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

风险管理部是全行业务风险的综合管理部门。信贷管理部是全行信用风险的综合管理部门。授信审批部是全行信用业务授信、审批的综合管理部门。内控合规部是合规风险、洗钱风险、操作风险和信息技术风险的牵头管理部门。其他各类风险均有相应的专业管理部门负责。

董事会下设审计委员会，负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。内控合规部协助审计委员会执行以上职责，并向审计委员会汇报。

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)**

**(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的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。资产保全经营中心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，促进资产质量稳步向好。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押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、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，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

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。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

**(B) 信用风险显著增加**

本集团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。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。主要因素有：1. 减值损失的违约概率大幅上升，例如原则上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。2. 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30天以上，则应视为信用风险显著增加。

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天则被认定为违约。

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减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。



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)

**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。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。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。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，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算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键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算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，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等。以GDP指标为例，中性情形下预测值符合当前中央政府发布的发展主要预期目标，乐观和悲观情形预测值在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。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、悲观三种情形的权重。于2019年6月30日及2018年12月31日，乐观、中性、悲观三种情形的权重相若。本集团根据未来12个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

**(F) 以组合方式计量损失准备**

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对零售贷款进行组合计量。

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)**

(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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	2,406,261	2,567,648	2,396,994	2,554,959
存放同业款项	365,628	486,949	345,859	463,059
拆出资金	447,872	349,727	442,549	354,876
衍生金融资产	28,962	50,601	26,442	47,470
买入返售金融资产	450,226	201,845	439,111	183,161
发放贷款和垫款	14,087,296	13,365,430	13,632,305	12,869,443
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	560,686	630,241	380,000	507,736
以摊余成本计量的金融资产	3,575,473	3,272,514	3,555,468	3,206,630
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产	1,792,989	1,707,884	1,689,389	1,604,665
其他金融资产	156,256	123,629	178,733	142,275
合计	<u>23,871,649</u>	<u>22,756,468</u>	<u>23,086,850</u>	<u>21,934,274</u>
表外信贷承诺	<u>2,953,665</u>	<u>2,848,724</u>	<u>2,888,129</u>	<u>2,795,283</u>
最大信用风险敞口	<u>26,825,314</u>	<u>25,605,192</u>	<u>25,974,979</u>	<u>24,729,557</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物覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2019年6月30日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	11,764	18,090	69,606
未覆盖部分	5,722	11,161	109,754
总额	17,486	29,251	179,360

  

	2018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	1,737	15,239	22,581
未覆盖部分	1,482	10,757	150,459
总额	3,219	25,996	173,040

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2019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	4,614	17,917	63,012
未覆盖部分	5,700	10,862	108,011
总额	10,314	28,779	171,023

	2018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	1,453	14,842	20,728
未覆盖部分	1,462	10,346	149,661
总额	2,915	25,188	170,389

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵质押物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

	2019年6月30日			2018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	1,480,075	10.18%	510,967	1,435,520	10.42%	497,172
- 制造业	1,275,539	8.77%	332,349	1,260,179	9.14%	338,453
- 租赁和商务服务业	1,127,135	7.75%	401,118	1,048,235	7.61%	367,530
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	844,682	5.81%	200,869	840,381	6.10%	201,091
- 房地产业	644,947	4.44%	342,375	630,192	4.57%	312,305
- 批发和零售业	480,464	3.30%	220,628	426,948	3.10%	188,993
- 水利、环境和公共设施 管理业	433,952	2.98%	215,132	409,137	2.97%	203,576
- 建筑业	361,323	2.49%	83,998	311,157	2.26%	75,368
- 采矿业	250,713	1.72%	21,955	254,241	1.84%	21,878
- 农、林、牧、渔业	70,750	0.49%	19,185	67,256	0.49%	21,355
- 教育	68,270	0.47%	15,300	66,476	0.48%	15,071
- 公共管理、社会保障和 社会组织	65,071	0.45%	6,913	70,578	0.51%	9,406
- 其他	741,081	5.10%	181,360	658,166	4.77%	163,219
公司类贷款和垫款总额	7,844,002	53.95%	2,552,149	7,478,466	54.26%	2,415,417
个人贷款和垫款	6,203,413	42.66%	5,266,200	5,957,545	43.22%	5,004,794
票据贴现	454,520	3.13%	-	310,244	2.25%	-
应计利息	37,904	0.26%	-	36,798	0.27%	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,539,839</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,818,349</u>	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</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)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占发放贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2019 年 6 月 30 日				截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本期计提	本期核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储 和邮政业	18,754	(21,025)	(10,074)	(13,323)	(9,768)	423
	2018 年 12 月 31 日				2018 年	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储 和邮政业	16,500	(17,555)	(8,509)	(10,339)	(13,930)	545

中国建设银行股份有限公司  
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

	2019年6月30日			2018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	1,382,484	9.82%	467,335	1,343,640	10.12%	461,654
- 制造业	1,227,256	8.72%	317,716	1,217,013	9.17%	328,638
- 租赁和商务服务业	1,084,336	7.70%	384,766	1,003,417	7.56%	347,405
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	829,798	5.90%	197,812	828,118	6.24%	197,498
- 房地产业	596,763	4.24%	320,850	556,519	4.19%	286,209
- 批发和零售业	473,288	3.36%	217,992	397,201	2.99%	180,583
- 水利、环境和公共设 施管理业	418,551	2.97%	209,520	393,252	2.96%	197,416
- 建筑业	349,013	2.48%	82,016	301,744	2.27%	73,640
- 采矿业	237,173	1.69%	21,764	243,067	1.83%	21,751
- 农、林、牧、渔业	67,737	0.48%	18,957	63,798	0.48%	21,124
- 教育	66,588	0.47%	14,369	64,535	0.49%	13,843
- 公共管理、社会保障和 社会组织	64,528	0.46%	6,538	69,461	0.52%	9,298
- 其他	645,763	4.59%	160,310	602,678	4.54%	143,153
公司类贷款和垫款总额	7,443,278	52.88%	2,419,945	7,084,443	53.36%	2,282,212
个人贷款和垫款	6,139,795	43.62%	5,227,549	5,846,912	44.04%	4,913,811
票据贴现	454,457	3.24%	-	310,244	2.34%	-
应计利息	36,969	0.26%	-	35,849	0.26%	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,074,499</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,647,494</u>	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</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)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占发放贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2019 年 6 月 30 日				截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本期计提	本期核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	18,690	(20,167)	(8,866)	(13,280)	(9,574)	372
	2018 年 12 月 31 日				2018 年	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	16,459	(16,702)	(7,155)	(10,307)	(13,850)	504

中国建设银行股份有限公司  
 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

	2019年6月30日			2018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
中部地区	2,577,847	17.73%	1,605,828	2,418,013	17.54%	1,505,629
长江三角洲	2,525,441	17.37%	1,554,026	2,386,931	17.31%	1,491,555
环渤海地区	2,436,143	16.76%	1,184,048	2,292,606	16.63%	1,109,429
西部地区	2,394,835	16.47%	1,358,513	2,277,666	16.53%	1,299,688
珠江三角洲	2,236,185	15.38%	1,552,569	2,085,684	15.13%	1,454,487
东北地区	737,768	5.07%	356,674	712,310	5.17%	357,228
总行	686,247	4.72%	551	685,733	4.98%	-
海外	907,469	6.24%	206,140	887,312	6.44%	202,195
应计利息	37,904	0.26%	-	36,798	0.27%	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,539,839</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,818,349</u>	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</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预期信用损失准备金额：

	2019年6月30日			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	44,885	(34,025)	(20,343)	(29,372)
西部地区	39,316	(37,548)	(13,898)	(27,656)
中部地区	37,048	(39,662)	(16,902)	(25,039)
长江三角洲	25,860	(40,175)	(20,361)	(17,847)
珠江三角洲	25,680	(35,665)	(12,239)	(16,952)
东北地区	23,094	(11,826)	(10,160)	(16,959)
总行	9,774	(9,682)	(1,252)	(8,565)
海外	2,412	(3,329)	(1,330)	(1,756)
合计	<u>208,069</u>	<u>(211,912)</u>	<u>(96,485)</u>	<u>(144,146)</u>
		2018年12月31日		
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	42,331	(28,558)	(19,930)	(29,548)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,960)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	25,850	(9,996)	(11,195)	(19,095)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	4,087	(4,136)	(802)	(2,175)
合计	<u>200,881</u>	<u>(183,615)</u>	<u>(93,624)</u>	<u>(140,384)</u>

关于地区分部的定义见附注 51(1)。

中国建设银行股份有限公司  
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

	2019年6月30日			2018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
中部地区	2,570,014	18.26%	1,600,460	2,399,259	18.07%	1,492,069
长江三角洲	2,520,739	17.91%	1,551,448	2,371,843	17.88%	1,479,699
西部地区	2,393,810	17.01%	1,357,688	2,270,811	17.10%	1,291,927
环渤海地区	2,291,886	16.28%	1,121,630	2,145,786	16.16%	1,034,502
珠江三角洲	2,233,463	15.87%	1,552,569	2,064,252	15.55%	1,445,672
东北地区	737,318	5.24%	356,674	708,164	5.33%	355,032
总行	686,247	4.88%	551	685,733	5.16%	-
海外	604,053	4.29%	106,474	595,751	4.49%	97,122
应计利息	36,969	0.26%	-	35,849	0.26%	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,074,499</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,647,494</u>	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2019年6月30日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	40,819	(32,519)	(18,578)	(26,458)
西部地区	38,491	(37,548)	(13,898)	(27,441)
中部地区	36,568	(39,662)	(16,902)	(25,039)
长江三角洲	25,860	(40,175)	(20,361)	(17,847)
珠江三角洲	24,680	(35,665)	(12,239)	(16,952)
东北地区	23,094	(11,826)	(10,161)	(16,959)
总行	9,774	(9,682)	(1,252)	(8,565)
海外	38	(1,813)	(633)	(19)
合计	<u>199,324</u>	<u>(208,890)</u>	<u>(94,024)</u>	<u>(139,280)</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(续)

	2018年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	40,349	(26,889)	(18,458)	(28,251)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,958)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	24,362	(9,996)	(11,195)	(17,785)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	1,163	(2,724)	(35)	(486)
合计	<u>194,487</u>	<u>(180,534)</u>	<u>(91,383)</u>	<u>(136,088)</u>

关于地区分部的定义见附注 51(1)。

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	4,658,932	4,301,972	4,425,625	4,092,308
保证贷款	2,024,654	2,024,072	1,964,411	1,953,268
抵押贷款	6,578,736	6,218,435	6,485,950	6,053,176
质押贷款	<u>1,239,613</u>	<u>1,201,776</u>	<u>1,161,544</u>	<u>1,142,847</u>
应计利息	<u>37,904</u>	<u>36,798</u>	<u>36,969</u>	<u>35,849</u>
发放贷款和垫款总额	<u>14,539,839</u>	<u>13,783,053</u>	<u>14,074,499</u>	<u>13,277,448</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)

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	占发放贷款 和垫款总额 总额	百分比	占发放贷款 和垫款总额 总额	百分比
已重组贷款和垫款	4,846	0.03%	5,818	0.04%
其中：				
逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	1,537	0.01%	1,866	0.01%

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	占发放贷款 和垫款总额 总额	百分比	占发放贷款 和垫款总额 总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,229	0.02%	4,972	0.04%
其中：				
逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	1,537	0.01%	1,360	0.01%

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

**56 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

	2019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	13,863,000	12,757	-	13,875,757
中风险	-	406,080	-	406,080
高风险	-	-	208,069	208,069
账面总额	13,863,000	418,837	208,069	14,489,906
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款损失 准备	(211,912)	(96,485)	(144,146)	(452,543)
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	(1,083)	(30)	-	(1,113)

中国建设银行股份有限公司  
 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)

	2018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	13,112,857	12,230	-	13,125,087
中风险	3,521	383,909	-	387,430
高风险	-	-	200,881	200,881
账面总额	<u>13,116,378</u>	<u>396,139</u>	<u>200,881</u>	<u>13,713,398</u>
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款损失 准备	<u>(183,615)</u>	<u>(93,624)</u>	<u>(140,384)</u>	<u>(417,623)</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，也可能造成损失。



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)

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

表外业务

	2019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	2,892,950	-	-	2,892,950
中风险	-	55,460	-	55,460
高风险	-	-	5,255	5,255
账面总额	<u>2,892,950</u>	<u>55,460</u>	<u>5,255</u>	<u>2,953,665</u>
损失准备	<u>(23,948)</u>	<u>(4,868)</u>	<u>(3,601)</u>	<u>(32,417)</u>
	2018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	2,759,992	-	-	2,759,992
中风险	-	84,082	-	84,082
高风险	-	-	4,650	4,650
账面总额	<u>2,759,992</u>	<u>84,082</u>	<u>4,650</u>	<u>2,848,724</u>
损失准备	<u>(22,344)</u>	<u>(5,971)</u>	<u>(2,909)</u>	<u>(31,224)</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。

中国建设银行股份有限公司  
 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

2019年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	5,264,105	-	-	5,264,105
中风险	23,118	3,367	-	26,485
高风险	-	1,000	5,309	6,309
不含息账面总额	<u>5,287,223</u>	<u>4,367</u>	<u>5,309</u>	<u>5,296,899</u>
以摊余成本计量的金融投资损失准备	<u>(5,681)</u>	<u>(218)</u>	<u>(2,264)</u>	<u>(8,163)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资损失准备	<u>(3,744)</u>	-	-	<u>(3,744)</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)

2018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	4,915,168	-	-	4,915,168
中风险	65,689	222	-	65,911
高风险	-	3,564	2,590	6,154
账面总额	4,980,857	3,786	2,590	4,987,233
损失准备	(7,261)	(509)	(1,155)	(8,925)

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。

	2019年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,258,205	-	-	1,258,205
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,258,205	-	-	1,258,205
损失准备	(361)	-	-	(361)
	2018年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,038,909	-	-	1,038,909
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
账面总额	1,038,909	-	-	1,038,909
损失准备	(388)	-	-	(388)

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

2019年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	13,435,732	7,414	-	13,443,146
中风险	-	386,779	-	386,779
高风险	-	-	199,324	199,324
账面总额	<u>13,435,732</u>	<u>394,193</u>	<u>199,324</u>	<u>14,029,249</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(208,890)</u>	<u>(94,024)</u>	<u>(139,280)</u>	<u>(442,194)</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>(1,083)</u>	<u>(30)</u>	<u>-</u>	<u>(1,113)</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)

	2018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	12,643,085	1,179	-	12,644,264
中风险	3,520	369,570	-	373,090
高风险	-	-	194,487	194,487
账面总额	12,646,605	370,749	194,487	13,211,841
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(180,534)	(91,383)	(136,088)	(408,005)

中国建设银行股份有限公司  
 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)

表外业务

2019年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续 期预期信用损失	阶段三 整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,827,549	-	-	2,827,549
中风险	-	55,451	-	55,451
高风险	-	-	5,129	5,129
账面总额	<u>2,827,549</u>	<u>55,451</u>	<u>5,129</u>	<u>2,888,129</u>
损失准备	<u>(23,665)</u>	<u>(4,868)</u>	<u>(3,600)</u>	<u>(32,133)</u>

2018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	2,706,551	-	-	2,706,551
中风险	-	84,082	-	84,082
高风险	-	-	4,650	4,650
账面总额	<u>2,706,551</u>	<u>84,082</u>	<u>4,650</u>	<u>2,795,283</u>
损失准备	<u>(22,042)</u>	<u>(5,971)</u>	<u>(2,909)</u>	<u>(30,922)</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

	2019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	5,171,862	-	-	5,171,862
中风险	250	-	-	250
高风险	-	-	908	908
不含息账面总额	<u>5,172,112</u>	<u>-</u>	<u>908</u>	<u>5,173,020</u>
以摊余成本计量的金融投资损失准备	<u>(5,264)</u>	<u>-</u>	<u>(642)</u>	<u>(5,906)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资损失准备	<u>(3,642)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,642)</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)

2018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	4,815,907	-	-	4,815,907
中风险	110	-	-	110
高风险	-	-	428	428
账面总额	<u>4,816,017</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>4,816,445</u>
损失准备	<u>(6,710)</u>	<u>-</u>	<u>(428)</u>	<u>(7,138)</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

2019年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,222,415	-	-	1,222,415
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,222,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,222,415</u>
损失准备	<u>(352)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(352)</u>

2018年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,001,479	-	-	1,001,479
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
账面总额	<u>1,001,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,001,479</u>
损失准备	<u>(383)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(383)</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)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	1 (1)	-	1 (1)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
-A至AAA级	1,055,957	958,266	1,021,327	915,524
-B至BBB级	16,651	14,103	14,341	13,006
-无评级	185,597	61,345	186,747	68,085
应计利息	5,882	5,195	5,456	4,864
总额	1,264,087	1,038,909	1,227,871	1,001,479
损失准备	(361)	(388)	(352)	(383)
小计	1,263,726	1,038,521	1,227,519	1,001,096
合计	1,263,726	1,038,521	1,227,519	1,001,096

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投资评级分布如下：

本集团

	2019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	427	-	-	-	-	427
- 企业	5,322	-	-	-	-	5,322
总额	<u>5,749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,749</u>
损失准备						<u>(2,264)</u>
小计						<u>3,485</u>
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,509,232	2,441,776	18,163	28,180	26,309	4,023,660
- 中央银行	14,176	3,026	19,784	4,641	553	42,180
- 政策性银行	758,225	-	385	52,550	-	811,160
- 银行及非银行金融 机构	238,234	227,549	14,877	28,750	15,745	525,155
- 企业	186,596	290,056	27,458	19,071	6,226	529,407
总额	<u>2,706,463</u>	<u>2,962,407</u>	<u>80,667</u>	<u>133,192</u>	<u>48,833</u>	<u>5,931,562</u>
损失准备						<u>(5,899)</u>
小计						<u>5,925,663</u>
合计						<u>5,929,148</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)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

2018年12月31日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
-银行及非银行金融						
机构	344	-	-	-	-	344
-企业	2,246	-	-	-	-	2,246
总额	<u>2,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,590</u>
损失准备						<u>(1,155)</u>
小计						<u>1,435</u>
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,512,484	2,186,322	13,049	20,556	25,719	3,758,130
-中央银行	16,362	4,549	16,735	853	400	38,899
-政策性银行	764,358	3,160	2,901	21,313	-	791,732
-银行及非银行金融						
机构	291,519	135,189	10,795	40,327	7,729	485,559
-企业	238,441	262,728	14,652	19,278	5,465	540,564
总额	<u>2,823,164</u>	<u>2,591,948</u>	<u>58,132</u>	<u>102,327</u>	<u>39,313</u>	<u>5,614,884</u>
损失准备						<u>(5,680)</u>
小计						<u>5,609,204</u>
合计						<u>5,610,639</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)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2019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	427	-	-	-	-	427
-企业	611	-	-	-	-	611
总额	1,038	-	-	-	-	1,038
损失准备						(642)
小计						396
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,502,222	2,437,406	8,953	21,121	9,784	3,979,486
-中央银行	6,597	3,026	12,258	94	-	21,975
-政策性银行	737,838	-	385	40,568	-	778,791
-银行及非银行金融 机构	299,810	198,704	11,272	18,348	9,248	537,382
-企业	102,689	200,767	2,309	5,305	1,021	312,091
总额	2,649,156	2,839,903	35,177	85,436	20,053	5,629,725
损失准备						(5,264)
小计						5,624,461
合计						5,624,857

中国建设银行股份有限公司  
 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)

	2018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	344	-	-	-	-	344
-企业	84	-	-	-	-	84
总额	<u>428</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	428
损失准备						<u>(428)</u>
小计						<u>-</u>
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,499,766	2,181,992	11,413	19,773	9,234	3,722,178
-中央银行	6,934	4,549	14,702	92	-	26,277
-政策性银行	722,691	86	2,851	17,942	-	743,570
-银行及非银行金融						
机构	314,501	121,405	9,117	24,762	6,047	475,832
-企业	<u>131,775</u>	<u>218,024</u>	<u>119</u>	<u>5,131</u>	<u>848</u>	<u>355,897</u>
总额	<u>2,675,667</u>	<u>2,526,056</u>	<u>38,202</u>	<u>67,700</u>	<u>16,129</u>	5,323,754
损失准备						<u>(4,723)</u>
小计						<u>5,319,031</u>
合计						<u>5,319,031</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)

(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海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海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

金融资产损失准备对内部开发模型中所使用的输入值、前瞻性预测中的宏观经济指标，以及采用专家判断时考虑的其他因素都很敏感。这些输入值、假设、模型和判断的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的确认产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

未减值金融资产的信用损失准备由阶段一和阶段二加权后的预期信用损失组成，分别为 12 个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。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；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)

	2019年6月30日		
	假设未减值金融 资产均计算12个 月的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用损 失
未减值贷款	299,021	10,489	309,510
未减值金融投资	9,433	210	9,643

	2018年12月31日		
	假设未减值金融 资产均计算12个 月的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用损 失
未减值贷款	267,782	9,457	277,239
未减值金融投资	7,266	504	7,770

(ii) 宏观经济因子的敏感性分析

本集团对国内生产总值等核心经济指标进行了敏感性分析。截至2019年6月30日，当中性情景中的核心经济指标上浮或下浮10%时，金融资产预期信用损失的变动不超过5%(2018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户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户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；银行账户由所有未划入交易账户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。金融市场部和金融市场交易中心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海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。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

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户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、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、监测交易账户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户的利率、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，每天计算交易账户的 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，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

注释	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>交易账户风险价值</b>	321	320	341	288
其中：				
- 利率风险	103	99	117	75
- 汇率风险 (i)	306	298	335	251
- 商品风险	14	14	31	-
注释	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>交易账户风险价值</b>	158	120	158	92
其中：				
- 利率风险	44	43	58	32
- 汇率风险 (i)	151	113	151	77
- 商品风险	-	11	39	-

(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降的敏感性(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 594.60 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 324.53 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 480.59 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 691.38 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于相关期间的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

注释	2019年6月30日						合计
	平均利率(i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.50%	124,163	2,342,004	-	-	-	2,466,167
存放同业款项和拆出资金	2.58%	5,760	595,446	203,901	8,393	-	813,500
买入返售金融资产	2.46%	122	449,906	198	-	-	450,226
发放贷款和垫款	(ii) 4.49%	37,904	3,276,995	10,443,329	212,730	116,338	14,087,296
投资	(iii) 3.65%	222,986	514,682	601,932	2,791,366	1,930,509	6,061,475
其他		504,487	-	-	-	-	504,487
资产总计	<u>3.88%</u>	<u>895,422</u>	<u>7,179,033</u>	<u>11,249,360</u>	<u>3,012,489</u>	<u>2,046,847</u>	<u>24,383,151</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.31%	7,375	189,702	248,922	770	-	446,769
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.52%	13,694	1,580,700	271,188	22,405	6,371	1,894,358
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.20%	20,519	170,169	103,510	7,302	-	301,500
卖出回购金融资产款	3.01%	61	27,123	3,599	4,381	-	35,164
吸收存款	1.55%	364,069	11,708,046	3,254,603	2,879,212	8,142	18,214,072
已发行债务证券	3.63%	10,612	230,701	233,873	288,737	25,435	789,358
其他		629,892	-	-	-	-	629,892
负债合计	<u>1.76%</u>	<u>1,046,222</u>	<u>13,906,441</u>	<u>4,115,695</u>	<u>3,202,807</u>	<u>39,948</u>	<u>22,311,113</u>
资产负债缺口	<u>2.12%</u>	<u>(150,800)</u>	<u>(6,727,408)</u>	<u>7,133,665</u>	<u>(190,318)</u>	<u>2,006,899</u>	<u>2,072,038</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)

2018年12月31日							
注释	平均 利率(i)	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
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	119,043	2,513,820	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	3.34%	5,050	664,234	159,581	7,811	-	836,676
买入返售金融资产	2.85%	126	201,719	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	(ii) 4.34%	36,798	8,324,410	4,827,130	118,889	58,203	13,365,430
投资	(iii) 3.75%	193,041	644,118	815,599	2,428,596	1,641,557	5,722,911
其他		462,968	-	-	-	-	462,968
资产总计	<u>3.82%</u>	<u>817,026</u>	<u>12,348,301</u>	<u>5,802,310</u>	<u>2,555,296</u>	<u>1,699,760</u>	<u>23,222,693</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.72%	10,970	1,325,178	424,822	80,644	6,083	1,847,697
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	3.42%	22,977	233,450	165,395	9,512	-	431,334
卖出回购金融资产款	2.87%	154	24,045	1,268	4,611	687	30,765
吸收存款	1.39%	233,879	11,289,878	3,365,791	2,210,178	8,952	17,108,678
已发行债务证券	3.62%	4,905	289,858	197,857	259,087	24,078	775,785
其他		482,448	-	-	-	-	482,448
负债合计	<u>1.64%</u>	<u>764,280</u>	<u>13,368,101</u>	<u>4,494,111</u>	<u>2,564,807</u>	<u>39,800</u>	<u>21,231,099</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.18%</u>	<u>52,746</u>	<u>(1,019,800)</u>	<u>1,308,199</u>	<u>(9,511)</u>	<u>1,659,960</u>	<u>1,991,594</u>

- (i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年6月30日余额为人民币614.31亿元(2018年12月31日:人民币594.55亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 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	2019年6月30日						合计
	平均利率(i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.50%	120,354	2,335,995	-	-	-	2,456,349
存放同业款项和拆出资金	2.62%	5,337	545,501	198,929	37,471	1,170	788,408
买入返售金融资产	2.48%	119	438,794	198	-	-	439,111
发放贷款和垫款	(ii) 4.52%	36,969	3,035,911	10,380,530	115,253	63,642	13,632,305
投资	(iii) 3.56%	187,530	534,456	580,265	2,689,443	1,889,511	5,881,205
其他		477,426	-	-	-	-	477,426
资产总计	3.87%	827,735	6,890,657	11,159,922	2,842,167	1,954,323	23,674,804
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.31%	7,375	189,701	248,922	770	-	446,768
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.39%	12,937	1,544,488	225,012	39,918	-	1,822,355
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.22%	18,509	170,041	103,510	7,302	-	299,362
卖出回购金融资产款	2.63%	46	6,505	3,504	364	-	10,419
吸收存款	1.54%	357,044	11,493,100	3,188,247	2,871,524	7,145	17,917,060
已发行债务证券	3.63%	9,052	221,859	214,635	252,025	19,987	717,558
其他		452,028	-	-	-	-	452,028
负债合计	1.73%	856,991	13,625,694	3,983,830	3,171,903	27,132	21,665,550
资产负债缺口	2.14%	(29,256)	(6,735,037)	7,176,092	(329,736)	1,927,191	2,009,254



中国建设银行股份有限公司  
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	2018年12月31日						合计
	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	112,235	2,507,527	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	3.50%	4,736	613,877	174,736	23,417	1,169	817,935
买入返售金融资产	2.89%	129	183,032	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	(ii) 4.36%	35,849	7,906,303	4,783,053	91,100	53,138	12,869,443
投资	(iii) 3.62%	162,458	468,281	839,917	2,403,135	1,688,345	5,562,136
其他		440,918	-	-	-	-	440,918
资产总计	<u>3.80%</u>	<u>756,325</u>	<u>11,679,020</u>	<u>5,797,706</u>	<u>2,517,652</u>	<u>1,742,652</u>	<u>22,493,355</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	2.56%	10,204	1,284,641	374,918	64,619	-	1,734,382
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	3.44%	21,394	233,304	165,385	9,512	-	429,595
卖出回购金融资产款	2.58%	33	8,124	250	-	-	8,407
吸收存款	1.39%	214,935	11,075,040	3,296,229	2,201,584	7,948	16,795,736
已发行债务证券	3.57%	3,982	285,312	178,006	214,752	19,986	702,038
其他		332,115	-	-	-	-	332,115
负债合计	<u>1.61%</u>	<u>591,610</u>	<u>13,092,113</u>	<u>4,353,766</u>	<u>2,491,242</u>	<u>27,934</u>	<u>20,556,665</u>
资产负债缺口	<u>2.19%</u>	<u>164,715</u>	<u>(1,413,093)</u>	<u>1,443,940</u>	<u>26,410</u>	<u>1,714,718</u>	<u>1,936,690</u>

- (i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年6月30日余额为人民币582.60亿元(2018年12月31日:人民币571.09亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 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海外业务产生的货币风险。

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

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

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2019年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,220,393	93,656	152,118	2,466,167
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,008,460	216,071	39,195	1,263,726
发放贷款和垫款		13,131,196	540,266	415,834	14,087,296
投资	(ii)	5,787,359	186,260	87,856	6,061,475
其他		453,143	3,571	47,773	504,487
资产总计		<u>22,600,551</u>	<u>1,039,824</u>	<u>742,776</u>	<u>24,383,151</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		382,196	38,229	26,344	446,769
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii)	1,436,918	360,183	132,421	1,929,522
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债		283,822	15,534	2,144	301,500
吸收存款		17,435,556	449,150	329,366	18,214,072
已发行债务证券		392,097	278,902	118,359	789,358
其他		593,215	11,451	25,226	629,892
负债合计		<u>20,523,804</u>	<u>1,153,449</u>	<u>633,860</u>	<u>22,311,113</u>
净头寸		<u>2,076,747</u>	<u>(113,625)</u>	<u>108,916</u>	<u>2,072,038</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>(341,524)</u>	<u>306,673</u>	<u>50,059</u>	<u>15,208</u>
信贷承诺		<u>2,490,179</u>	<u>305,653</u>	<u>157,833</u>	<u>2,953,665</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	2018年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,412,254	116,273	104,336	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	(i)	800,852	198,616	39,053	1,038,521
发放贷款和垫款		12,390,275	545,594	429,561	13,365,430
投资	(ii)	5,452,573	174,263	96,075	5,722,911
其他		395,762	48,020	19,186	462,968
<b>资产总计</b>		<b>21,451,716</b>	<b>1,082,766</b>	<b>688,211</b>	<b>23,222,693</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii)	1,433,725	309,123	135,614	1,878,462
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		408,623	20,972	1,739	431,334
吸收存款		16,347,860	442,304	318,514	17,108,678
已发行债务证券		438,158	230,548	107,079	775,785
其他		463,483	14,590	4,375	482,448
<b>负债合计</b>		<b>19,595,518</b>	<b>1,050,721</b>	<b>584,860</b>	<b>21,231,099</b>
<b>净头寸</b>		<b>1,856,198</b>	<b>32,045</b>	<b>103,351</b>	<b>1,991,594</b>
衍生金融工具的净名义金额		(244,071)	270,379	(14,750)	11,558
信贷承诺		2,538,090	188,121	122,513	2,848,724

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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)

**56 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2019年6月30日				
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
注释	人民币	折合人民币	折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,216,474	93,493	146,382	2,456,349
存放同业款项和拆出资金	(i) 952,816	222,592	52,111	1,227,519
发放贷款和垫款	12,974,320	429,367	228,618	13,632,305
投资	(ii) 5,705,334	122,435	53,436	5,881,205
其他	423,993	40,914	12,519	477,426
资产总计	<u>22,272,937</u>	<u>908,801</u>	<u>493,066</u>	<u>23,674,804</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	382,196	38,229	26,343	446,768
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(iii) 1,382,017	337,982	112,775	1,832,774
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	283,853	15,495	14	299,362
吸收存款	17,402,584	379,398	135,078	17,917,060
已发行债务证券	370,117	238,706	108,735	717,558
其他	428,362	5,609	18,057	452,028
负债合计	<u>20,249,129</u>	<u>1,015,419</u>	<u>401,002</u>	<u>21,665,550</u>
<b>净头寸</b>	<u>2,023,808</u>	<u>(106,618)</u>	<u>92,064</u>	<u>2,009,254</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(345,961)</u>	<u>352,973</u>	<u>(265)</u>	<u>6,747</u>
信贷承诺	<u>2,483,114</u>	<u>307,427</u>	<u>97,588</u>	<u>2,888,129</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)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2018年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,408,494	116,065	95,203	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	(i)	773,877	185,342	41,877	1,001,096
发放贷款和垫款		12,177,882	448,364	243,197	12,869,443
投资	(ii)	5,396,602	106,329	59,205	5,562,136
其他		392,843	40,754	7,321	440,918
资产总计		<u>21,149,698</u>	<u>896,854</u>	<u>446,803</u>	<u>22,493,355</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(iii)	1,359,689	270,291	112,809	1,742,789
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		408,650	20,940	5	429,595
吸收存款		16,298,911	379,143	117,682	16,795,736
已发行债务证券		414,338	197,711	89,989	702,038
其他		322,303	6,513	3,299	332,115
负债合计		<u>19,307,560</u>	<u>907,782</u>	<u>341,323</u>	<u>20,556,665</u>
净头寸		<u>1,842,138</u>	<u>(10,928)</u>	<u>105,480</u>	<u>1,936,690</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>(255,392)</u>	<u>318,039</u>	<u>(53,463)</u>	<u>9,184</u>
信贷承诺		<u>2,533,275</u>	<u>204,220</u>	<u>57,788</u>	<u>2,795,283</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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)

**56 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展其他资金需求的风险。影响流动性风险主要因素和事件包括：批发或零售存款大量流失、批发或零售融资成本上升、债务人违约、资产变现困难、融资能力下降等。

本行董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系。总行资产负债管理部牵头负责全行流动性风险日常管理工作，并与金融市场部、渠道与运营管理部、数据管理部、公共关系与企业文化部、董事会办公室、各业务牵头管理部门和各分支机构相关部门组成执行体系。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团流动性管理目标是保证集团支付结算安全，努力实现全行流动性与效益性良好平衡。流动性风险施行并表管理模式，总行集中管理本行流动性风险，并根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况制定流动性风险管理政策，包括限额管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划等方面内容。附属机构承担自身流动性管理首要职责。

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

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

	2019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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,103,274	361,887	-	1,006	-	-	-	2,466,167
存放同业款项和拆出资金	-	83,836	380,424	134,269	206,164	8,747	60	813,500
买入返售金融资产	-	-	446,847	3,181	198	-	-	450,226
发放贷款和垫款	70,880	683,556	421,031	625,066	3,022,708	3,358,014	5,906,041	14,087,296
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100,272	24,728	65,522	96,844	183,712	124,443	82,626	678,147
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	70,180	114,064	236,917	1,809,704	1,344,608	3,575,473
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,442	-	49,044	93,520	193,817	948,219	508,389	1,797,431
- 长期股权投资	10,424	-	-	-	-	-	-	10,424
其他	275,291	93,572	7,470	21,711	31,802	17,866	56,775	504,487
资产总计	<u>2,564,583</u>	<u>1,247,579</u>	<u>1,440,518</u>	<u>1,089,661</u>	<u>3,875,318</u>	<u>6,266,993</u>	<u>7,898,499</u>	<u>24,383,151</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	100,585	93,449	251,965	770	-	446,769
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,077,330	264,703	221,694	277,340	43,749	9,542	1,894,358
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,671	121,178	50,789	104,468	7,394	-	301,500
卖出回购金融资产款	-	-	24,885	2,271	3,609	4,399	-	35,164
吸收存款	-	10,967,027	853,287	864,065	2,496,900	3,022,579	10,214	18,214,072
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	75,726	134,922	171,117	11,766	-	393,531
- 已发行债券	-	-	4,202	1,180	25,505	77,967	5,493	114,347
- 已发行次级债券	-	-	-	15,567	23,204	82,684	-	121,455
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	15,802	123,196	21,027	160,025
其他	7,625	270,767	48,878	41,685	174,061	20,623	66,253	629,892
负债合计	<u>7,625</u>	<u>12,332,795</u>	<u>1,493,444</u>	<u>1,425,622</u>	<u>3,543,971</u>	<u>3,395,127</u>	<u>112,529</u>	<u>22,311,113</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,556,958</u>	<u>(11,085,216)</u>	<u>(52,926)</u>	<u>(335,961)</u>	<u>331,347</u>	<u>2,871,866</u>	<u>7,785,970</u>	<u>2,072,038</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	49,964	17,055	144,702	109,232	11,856	332,809
- 汇率合约	-	-	1,138,493	966,506	2,169,836	143,168	4,769	4,422,772
- 其他合约	-	-	13,517	21,205	19,842	2,948	-	57,512
合计	-	-	<u>1,201,974</u>	<u>1,004,766</u>	<u>2,334,380</u>	<u>255,348</u>	<u>16,625</u>	<u>4,813,093</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)**

	2018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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,177,053	454,640	-	1,170	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	-	82,941	492,206	93,405	160,187	7,937	-	836,676
买入返售金融资产	-	-	201,103	742	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	70,252	717,226	475,109	567,815	2,799,488	3,203,135	5,532,405	13,365,430
投资								
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	85,036	31,322	76,537	104,992	227,632	144,658	61,040	731,217
- 以摊余成本计量的金融资 产	-	-	82,489	57,223	274,510	1,704,067	1,154,225	3,272,514
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产	3,294	-	18,383	48,472	246,776	888,772	505,481	1,711,178
- 长期股权投资	8,002	-	-	-	-	-	-	8,002
其他	252,935	50,974	14,966	27,156	52,093	16,831	48,013	462,968
资产总计	<u>2,596,572</u>	<u>1,337,103</u>	<u>1,360,793</u>	<u>900,975</u>	<u>3,760,686</u>	<u>5,965,400</u>	<u>7,301,164</u>	<u>23,222,693</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	-	929,855	246,048	152,645	427,102	83,943	8,104	1,847,697
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	18,839	148,784	87,018	167,065	9,628	-	431,334
卖出回购金融资产款	-	-	23,189	918	1,274	4,694	690	30,765
吸收存款	-	10,372,640	873,288	926,854	2,545,389	2,368,005	22,502	17,108,678
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	66,392	133,875	155,634	16,458	-	372,359
- 已发行债券	-	-	-	16	13,669	94,526	4,095	112,306
- 已发行次级债券	-	-	-	28,952	35,742	82,278	-	146,972
- 已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	2,011	121,709	20,428	144,148
其他	485	162,924	47,670	47,416	174,763	1,389	47,801	482,448
负债合计	<u>485</u>	<u>11,484,258</u>	<u>1,505,184</u>	<u>1,486,952</u>	<u>3,867,195</u>	<u>2,783,405</u>	<u>103,620</u>	<u>21,231,099</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,596,087</u>	<u>(10,147,155)</u>	<u>(144,391)</u>	<u>(585,977)</u>	<u>(106,509)</u>	<u>3,181,995</u>	<u>7,197,544</u>	<u>1,991,594</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	64,199	47,984	96,775	82,458	10,906	302,322
- 汇率合约	-	-	1,203,631	872,879	2,738,985	127,182	4,763	4,947,440
- 其他合约	-	-	33,130	31,688	22,014	2,493	-	89,325
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,300,960</u>	<u>952,551</u>	<u>2,857,774</u>	<u>212,133</u>	<u>15,669</u>	<u>5,339,087</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

		2019年6月30日						
	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
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,101,305	354,039	-	1,005	-	-	-	2,456,349
存放同业款项和拆出资金	-	76,880	387,769	83,963	200,802	37,764	1,230	788,408
买入返售金融资产	-	-	437,107	1,806	198	-	-	439,111
发放贷款和垫款	67,744	680,768	356,553	582,551	2,938,389	3,182,450	5,823,850	13,632,305
投资								
— 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	22,323	3,131	49,684	69,279	105,555	78,795	73,533	402,300
— 以摊余成本计量的金融资产	-	-	62,878	172,412	245,836	1,757,511	1,316,831	3,555,468
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产	11,053	-	43,099	73,021	170,781	898,849	503,639	1,700,442
— 长期股权投资	65,270	-	-	-	-	-	-	65,270
— 纳入合并范围的结构化主体 投资	4,305	332	12,123	24,474	69,168	40,897	6,426	157,725
其他	268,999	85,837	6,908	19,600	28,942	11,534	55,606	477,426
资产总计	<u>2,540,999</u>	<u>1,200,987</u>	<u>1,356,121</u>	<u>1,028,111</u>	<u>3,759,671</u>	<u>6,007,800</u>	<u>7,781,115</u>	<u>23,674,804</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	100,585	93,449	251,964	770	-	446,768
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,094,741	260,772	195,272	227,320	44,250	-	1,822,355
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	-	15,661	121,040	50,789	104,478	7,394	-	299,362
卖出回购金融资产款	-	-	4,268	2,271	3,515	365	-	10,419
吸收存款	-	10,907,493	774,246	780,169	2,431,089	3,014,850	9,213	17,917,060
已发行债务证券								
— 已发行存款证	-	-	75,452	135,657	170,969	11,754	-	393,832
— 已发行债券	-	-	-	1,122	8,264	40,789	-	50,175
— 已发行次级债券	-	-	-	10,359	20,503	82,664	-	113,526
— 已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	15,802	123,196	21,027	160,025
其他	5,297	262,471	33,992	14,805	56,272	16,260	62,931	452,028
负债合计	<u>5,297</u>	<u>12,280,366</u>	<u>1,370,355</u>	<u>1,283,893</u>	<u>3,290,176</u>	<u>3,342,292</u>	<u>93,171</u>	<u>21,665,550</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,535,702</u>	<u>(11,079,379)</u>	<u>(14,234)</u>	<u>(255,782)</u>	<u>469,495</u>	<u>2,665,508</u>	<u>7,687,944</u>	<u>2,009,254</u>
衍生金融工具的名义金额								
— 利率合约	-	-	45,954	10,769	129,847	85,519	8,528	280,617
— 汇率合约	-	-	1,070,152	943,417	2,105,510	143,031	4,769	4,266,879
— 其他合约	-	-	13,166	17,525	18,041	930	-	49,662
合计	-	-	<u>1,129,272</u>	<u>971,711</u>	<u>2,253,398</u>	<u>229,480</u>	<u>13,297</u>	<u>4,597,158</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)

**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)

	2018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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,175,290	443,304	-	1,168	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	-	69,552	472,101	75,884	175,670	23,552	1,176	817,935
买入返售金融资产	-	-	180,293	2,868	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	65,504	707,365	304,719	548,359	2,734,954	3,049,031	5,459,511	12,869,443
<b>投资</b>								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,487	15,382	73,087	82,080	160,451	88,090	88,646	529,223
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	30,618	67,369	276,999	1,688,763	1,142,881	3,206,630
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,710	-	16,723	39,225	220,035	829,617	499,065	1,614,375
- 长期股权投资	50,270	-	-	-	-	-	-	50,270
- 纳入合并范围的结构化主体投资	4,182	1,157	20,292	19,526	57,380	47,130	11,971	161,638
其他	254,047	43,293	14,167	25,308	49,685	6,451	47,967	440,918
<b>资产总计</b>	<b>2,580,490</b>	<b>1,280,053</b>	<b>1,112,000</b>	<b>861,787</b>	<b>3,675,174</b>	<b>5,732,634</b>	<b>7,251,217</b>	<b>22,493,355</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	931,999	232,684	128,356	376,503	64,840	-	1,734,382
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,256	148,657	86,999	167,055	9,628	-	429,595
卖出回购金融资产款	-	-	6,088	2,068	251	-	-	8,407
吸收存款	-	10,288,668	805,666	841,961	2,480,168	2,357,344	21,929	16,795,736
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	66,162	133,035	153,342	16,429	-	368,968
- 已发行债券	-	-	-	-	1,473	47,809	-	49,282
- 已发行次级债券	-	-	-	28,952	30,178	80,521	-	139,651
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	2,011	121,698	20,428	144,137
其他	6	154,632	35,395	23,095	69,889	1,335	47,763	332,115
<b>负债合计</b>	<b>6</b>	<b>11,392,555</b>	<b>1,394,465</b>	<b>1,353,724</b>	<b>3,625,416</b>	<b>2,700,379</b>	<b>90,120</b>	<b>20,556,665</b>
<b>各期限缺口</b>	<b>2,580,484</b>	<b>(10,112,502)</b>	<b>(282,465)</b>	<b>(491,937)</b>	<b>49,758</b>	<b>3,032,255</b>	<b>7,161,097</b>	<b>1,936,690</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	62,622	46,889	81,533	51,635	7,782	250,461
- 汇率合约	-	-	1,109,875	858,027	2,696,418	121,780	4,763	4,790,863
- 其他合约	-	-	32,752	29,416	18,579	-	-	80,747
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,205,249</b>	<b>934,332</b>	<b>2,796,530</b>	<b>173,415</b>	<b>12,545</b>	<b>5,122,071</b>

中国建设银行股份有限公司  
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

	2019年6月30日							5年 以上
	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	
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	446,769	452,509	-	100,859	94,020	256,860	770	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,894,358	1,919,182	1,077,330	269,368	223,654	283,974	52,113	12,743
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 负债	301,500	304,402	17,671	121,638	51,089	106,191	7,813	-
卖出回购金融资产款	35,164	36,299	-	24,907	2,281	3,669	5,442	-
吸收存款	18,214,072	18,724,261	10,967,655	866,533	894,075	2,613,914	3,371,094	10,990
已发行债务证券								
- 已发行存款证	393,531	396,846	-	76,595	136,038	172,364	11,849	-
- 已发行债券	114,347	121,951	-	4,507	1,590	27,770	82,073	6,011
- 已发行次级债券	121,455	133,728	-	-	15,642	27,676	90,410	-
- 已发行合格二级 资本债券	160,025	187,565	-	-	3,556	19,407	143,419	21,183
其他非衍生金融负债	357,631	357,631	87,561	32,854	29,857	130,892	12,822	63,645
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>22,038,852</b>	<b>22,634,374</b>	<b>12,150,217</b>	<b>1,497,261</b>	<b>1,451,802</b>	<b>3,642,717</b>	<b>3,777,805</b>	<b>114,572</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,489,286	968,920	82,205	17,305	107,063	127,028	186,765
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,464,379	-	283,508	182,639	561,391	427,070	9,771

中国建设银行股份有限公司  
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)

	2018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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,847,697	1,878,423	930,363	246,832	155,573	441,916	93,123	10,616
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	431,334	438,124	18,839	151,389	87,702	169,994	10,200	-
卖出回购金融资产款	30,765	32,323	-	23,209	926	1,405	5,782	1,001
吸收存款	17,108,678	17,367,636	10,373,070	883,249	941,884	2,615,420	2,529,230	24,783
已发行债务证券								
- 已发行存款证	372,359	378,674	-	66,811	135,146	159,820	16,897	-
- 已发行债券	112,306	121,149	-	258	433	16,153	100,205	4,100
- 已发行次级债券	146,972	163,059	-	-	29,230	41,479	92,350	-
- 已发行合格二 级资本债券	144,148	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融负债	317,810	317,810	84,604	34,266	28,583	122,706	-	47,651
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>21,066,461</b>	<b>21,432,191</b>	<b>11,406,876</b>	<b>1,506,681</b>	<b>1,490,286</b>	<b>3,927,803</b>	<b>2,991,198</b>	<b>109,347</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,380,603</u>	<u>1,126,654</u>	<u>93,138</u>	<u>27,583</u>	<u>24,320</u>	<u>79,865</u>	<u>29,043</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,468,121</u>	<u>-</u>	<u>226,985</u>	<u>176,721</u>	<u>442,485</u>	<u>591,866</u>	<u>30,064</u>

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

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

	2019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
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	446,768	452,508	-	100,858	94,020	256,860	770	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,822,355	1,831,961	1,094,741	261,027	196,876	232,059	47,258	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	299,362	302,265	15,661	121,501	51,089	106,201	7,813	-
卖出回购金融资产款	10,419	10,504	-	4,273	2,281	3,569	381	-
吸收存款	17,917,060	18,427,013	10,908,076	787,473	810,143	2,548,004	3,363,327	9,990
已发行债务证券								
- 已发行存款证	393,832	397,160	-	76,314	136,781	172,215	11,850	-
- 已发行债券	50,175	52,690	-	-	1,412	9,258	42,020	-
- 已发行次级债券	113,526	126,155	-	-	10,404	25,235	90,516	-
- 已发行合格二级 资本债券	160,025	187,565	-	-	3,556	19,407	143,419	21,183
其他非衍生金融负债	199,940	199,940	86,015	19,620	4,619	20,312	8,967	60,407
非衍生金融负债合计	<u>21,413,462</u>	<u>21,987,761</u>	<u>12,104,493</u>	<u>1,371,066</u>	<u>1,311,181</u>	<u>3,393,120</u>	<u>3,716,321</u>	<u>91,580</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,407,924</u>	<u>968,920</u>	<u>34,850</u>	<u>15,705</u>	<u>102,460</u>	<u>102,247</u>	<u>183,742</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,480,205</u>	<u>-</u>	<u>284,827</u>	<u>185,523</u>	<u>583,797</u>	<u>414,450</u>	<u>11,608</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(续)

	2018年12月31日							5年 以上
	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	
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,734,382	1,756,113	932,461	233,432	129,964	389,291	70,965	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	429,595	436,342	17,256	151,233	87,669	169,984	10,200	-
卖出回购金融资产款	8,407	8,427	-	6,093	2,082	252	-	-
吸收存款	16,795,736	17,053,287	10,288,673	812,370	859,255	2,549,802	2,518,976	24,211
已发行债务证券								
- 已发行存款证	368,968	374,050	-	66,638	134,279	156,236	16,897	-
- 已发行债券	49,282	52,908	-	7	334	2,626	49,941	-
- 已发行次级债券	139,651	155,156	-	-	29,120	35,488	90,548	-
- 已发行合格二级 资本债券	144,137	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融负债	175,022	175,022	79,704	22,709	4,681	20,301	-	47,627
非衍生金融负债合计	<u>20,399,572</u>	<u>20,746,298</u>	<u>11,318,094</u>	<u>1,393,149</u>	<u>1,358,193</u>	<u>3,682,890</u>	<u>2,900,938</u>	<u>93,034</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,302,672</u>	<u>1,126,647</u>	<u>38,573</u>	<u>27,567</u>	<u>23,453</u>	<u>58,713</u>	<u>27,719</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,492,611</u>	<u>-</u>	<u>227,013</u>	<u>178,970</u>	<u>450,985</u>	<u>603,536</u>	<u>32,107</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

**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。

2019年上半年，本集团持续推动管理工具应用和系统优化，强化操作风险管理手段运用，加强重点领域操作风险防控，多措并举减少操作风险事件及其损失。

- 持续推进操作风险损失数据、自评估、关键风险指标等管理工具应用。
- 开发违规损失统计系统功能，重点加强监管处罚等数据的统计、分析、监测和报告。
- 修订不相容岗位管理制度，并重检不相容岗位对照手册。
- 制定岗位轮换和强制休假重要岗位目录，定期统计执行情况。
- 加强员工行为管理，倡导员工诚信履职、勤勉尽责，增强操作风险防范能力。
- 修订业务连续性管理相关制度，成功上线业务连续性管理系统。

中国建设银行股份有限公司  
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2018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

	2019年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	28,904	58	28,962
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	-	12,029	-	12,029
— 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	-	454,457	-	454,457
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	1,333	252,841	-	254,174
— 权益工具和基金	1,151	-	-	1,151
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	651	-	10,501	11,152
— 其他债务工具	-	156,131	67,173	223,304
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债权类投资	-	13,610	3,821	17,431
— 债券	-	54,537	88	54,625
— 基金及其他	34,178	36,054	46,078	116,310
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	190,036	1,602,953	-	1,792,989
— 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,157	-	2,285	4,442
合计	<u>229,506</u>	<u>2,611,516</u>	<u>130,004</u>	<u>2,971,026</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
— 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	299,490	2,010	301,500
衍生金融负债	-	27,959	58	28,017
合计	<u>-</u>	<u>327,449</u>	<u>2,068</u>	<u>329,517</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)

	2018年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	50,566	35	50,601
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	-	32,857	-	32,857
- 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	-	308,368	-	308,368
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	1,711	217,046	-	218,757
- 权益工具和基金	1,706	-	-	1,706
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	595	-	14,314	14,909
- 其他债务工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	13,004	1,253	14,257
- 债券	-	31,553	187	31,740
- 基金及其他	28,300	27,009	43,961	99,270
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	187,632	1,520,252	-	1,707,884
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,819	73	1,402	3,294
合计	<u>221,763</u>	<u>2,466,666</u>	<u>145,792</u>	<u>2,834,221</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	429,706	1,628	431,334
衍生金融负债	-	48,490	35	48,525
合计	<u>-</u>	<u>478,196</u>	<u>1,663</u>	<u>479,859</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

	2019年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	26,384	58	26,442
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	-	8,281	-	8,281
-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	-	454,457	-	454,457
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	-	88,328	-	88,328
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	156,131	67,173	223,304
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	13,569	-	13,569
-债券	-	54,710	89	54,799
-基金及其他	937	15,198	6,165	22,300
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	123,032	1,566,357	-	1,689,389
-指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,793	7,341	1,919	11,053
合计	<u>125,762</u>	<u>2,390,756</u>	<u>75,404</u>	<u>2,591,922</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	299,362	-	299,362
衍生金融负债	-	26,994	58	27,052
合计	<u>-</u>	<u>326,356</u>	<u>58</u>	<u>326,414</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)

	2018年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	47,435	35	47,470
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	-	29,758	-	29,758
- 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	-	308,368	-	308,368
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	-	63,097	-	63,097
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	13,004	-	13,004
- 债券	-	31,854	49,203	81,057
- 基金及其他	872	15,558	5,057	21,487
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	95,083	1,509,582	-	1,604,665
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,535	7,040	1,135	9,710
合计	<u>97,490</u>	<u>2,291,634</u>	<u>140,070</u>	<u>2,529,194</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债	-	429,595	-	429,595
衍生金融负债	-	46,989	35	47,024
合计	<u>-</u>	<u>476,584</u>	<u>35</u>	<u>476,619</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保本理财产品的募集资金，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指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产，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。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月及 2018 年 12 月 31 日止年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

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)

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 2019 年 6 月 30 日止六个月										
	衍生金融资产	指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		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	指定以公允价值计 量且其变动计入当 期损益的金融负债	负债合计
		债券	其他债务工具	债权类 投资	债券	基金及 其他					
2019年1月1日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(35)	(1,628)	(1,663)
利得或损失总额：											
于损益中确认	23	(215)	(65)	19	(3)	1,732	-	1,491	(23)	12	(11)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-	-
购买	-	-	3,620	2,549	15	16,661	836	23,681	-	(476)	(476)
出售及结算	-	(3,598)	(21,022)	-	(111)	(16,276)	(2)	(41,009)	-	82	82
2019年6月30日	58	10,501	67,173	3,821	88	46,078	2,285	130,004	(58)	(2,010)	(2,068)

中国建设银行股份有限公司  
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)

本集团(续)

	2018年										
	指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			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	指定以公允价值计 量且其变动计入当 期损益的金融负债	负债合计
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类 投资	债券	基金及 其他					
2018年1月1日	99	10,164	125,395	267	1,098	19,462	623	157,108	(98)	(472)	(570)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(17)	(135)	235	(85)	(194)	(1,106)	-	(1,302)	17	146	163
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-
购买	-	7,263	487,445	1,073	-	34,688	761	531,230	-	(1,414)	(1,414)
出售及结算	(47)	(2,978)	(528,435)	(2)	(717)	(9,083)	-	(541,262)	46	112	158
2018年12月31日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(35)	(1,628)	(1,663)

中国建设银行股份有限公司  
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：

本行

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月

	衍生金融资产	指定以公允价值	其他以公允价值计量且其变动		指定以公允价值计量且其	资产合计	衍生金融负债	负债合计
		计量且其变动计	计入当期损益的金融资产		变动计入其他综合收益的			
		入当期损益的其	债券	基金及其他	权益工具			
		他债务工具						
2019年1月1日	35	84,640	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)
利得或损失总额：								
于损益中确认	23	(65)	(3)	911	-	866	(23)	(23)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	34	34	-	-
购买	-	3,620	15	197	750	4,582	-	-
出售及结算	-	(21,022)	(49,126)	-	-	(70,148)	-	-
2019年6月30日	58	67,173	89	6,165	1,919	75,404	(58)	(58)



中国建设银行股份有限公司  
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)

本行(续)

	2018年							
	衍生金融资产	指定以公允价值 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
		债券	基金及其他					
2018年1月1日	98	125,395	13,136	764	385	139,778	(98)	(98)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(17)	235	1,679	(723)	-	1,174	17	17
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	487,445	34,388	5,037	750	527,620	-	-
出售及结算	(46)	(528,435)	-	(21)	-	(528,502)	46	46
2018年12月31日	35	84,640	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)

中国建设银行股份有限公司  
 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 2019 年 6 月 30 日止六个月			截至 2018 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	1,091	389	1,480	1,789	1,015	2,804

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			截至 2018 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	35	808	843	2,173	83	2,256

中国建设银行股份有限公司  
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2019年6月30日及2018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

	2019年6月30日					2018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	3,575,473	3,612,961	25,790	3,449,955	137,216	3,272,514	3,272,774	47,794	3,156,789	68,191
合计	<u>3,575,473</u>	<u>3,612,961</u>	<u>25,790</u>	<u>3,449,955</u>	<u>137,216</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</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)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2019年6月30日					2018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	3,555,468	3,592,354	19,796	3,515,441	57,117	3,206,630	3,209,116	37,508	3,129,302	42,306
合计	<u>3,555,468</u>	<u>3,592,354</u>	<u>19,796</u>	<u>3,515,441</u>	<u>57,117</u>	<u>3,206,630</u>	<u>3,209,116</u>	<u>37,508</u>	<u>3,129,302</u>	<u>42,306</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)

(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2019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2,877.58亿元及2,803.18亿元(本集团及本行2018年12月31日：人民币2,934.66亿元及2,864.27亿元)，账面价值为人民币2,815.91亿元及2,736.82亿元(本集团及本行2018年12月31日：人民币2,911.04亿元及2,837.88亿元)，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2019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和全球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。

2014 年 4 月, 银监会正式批复本行实施资本管理高级方法, 其中, 对符合监管要求的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 2019 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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本充足率</b>	(a)(b)(c)	13.70%	13.83%
<b>一级资本充足率</b>	(a)(b)(c)	14.25%	14.42%
<b>资本充足率</b>	(a)(b)(c)	17.06%	17.19%
<b>核心一级资本</b>			
- 实收资本		250,011	250,011
- 资本公积		134,511	134,511
- 盈余公积		223,231	223,231
- 一般风险准备		279,946	279,627
- 未分配利润		1,065,973	989,113
- 少数股东资本可计入部分		2,946	2,744
- 其他	(d)	21,345	19,836
<b>核心一级资本扣除项目</b>			
- 商誉	(e)	2,585	2,572
- 其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	3,064	3,156
- 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(121)	53
- 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	3,902
<b>其他一级资本</b>			
- 其他一级资本工具及其溢价		79,636	79,636
- 少数股东资本可计入部分		85	84
<b>二级资本</b>			
- 二级资本工具及其溢价		203,263	206,615
- 超额贷款损失准备可计入部分	(f)	199,703	172,788
- 少数股东资本可计入部分		136	133
<b>核心一级资本净额</b>	(g)	1,965,465	1,889,390
<b>一级资本净额</b>	(g)	2,045,186	1,969,110
<b>资本净额</b>	(g)	2,448,288	2,348,646
<b>风险加权资产</b>	(h)	14,348,040	13,659,497

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)**

(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(不含建信人寿)。
- (d) 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，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**

本集团及本行已于2019年8月11日对2009年8月发行的票面利率为4.04%的固定利率次级债券行使赎回权，面值共计人民币100.00亿元。

本集团及本行已于2019年8月20日对2014年8月发行的票面利率为4.25%的固定利率次级债券行使赎回权，面值共计美元7.50亿元。

**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的列示进行了调整。

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

**1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异**

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员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2019年6月30日止六个月的净利润和于2019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 2019 年第二季度流动性覆盖率日均值为 143.88%, 6 月 30 日净稳定资金比例为 128.41%。

序号 (人民币百万元, 百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>		
1 合格优质流动性资产		
<b>现金流出</b>		
2 零售存款、小企业客户存款, 其中:	8,418,476	715,233
3 稳定存款	2,532,007	126,586
4 欠稳定存款	5,886,469	588,647
5 无抵(质)押批发融资, 其中:	9,154,330	3,040,095
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	6,221,660	1,545,039
7 非业务关系存款(所有交易对手)	2,846,388	1,408,774
8 无抵(质)押债务	86,282	86,282
9 抵(质)押融资		128
10 其他项目, 其中:	1,666,244	191,486
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	40,251	40,251
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	9,392	9,392
13 信用便利和流动性便利	1,616,601	141,843
14 其他契约性融资义务	18	-
15 或有融资义务	3,163,982	372,558
16 <b>预期现金流出总量</b>		4,319,500
<b>现金流入</b>		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	323,130	314,563
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,463,788	966,344
19 其他现金流入	44,442	41,844
20 <b>预期现金流入总量</b>	1,831,360	1,322,751
<b>调整后数值</b>		
21 合格优质流动性资产		4,309,848
22 现金净流出量		2,996,749
23 <b>流动性覆盖率 (%) <sup>1</sup></b>		143.88

1.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内 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三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)	2019年6月30日					2019年3月31日					2018年12月31日				
		折算前数值				折算后数值	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		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>																
1	资本	-	-	-	2,261,084	2,261,084	-	-	-	2,257,950	2,257,950	-	-	-	2,185,554	2,185,554
2	监管资本	-	-	-	2,261,084	2,261,084	-	-	-	2,257,950	2,257,950	-	-	-	2,185,554	2,185,554
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	6,140,357	2,767,313	165,382	733,637	9,033,490	6,061,541	2,913,709	172,867	643,598	9,014,478	6,061,842	2,505,643	156,245	411,208	8,388,794
5	稳定存款	2,671,856	7,731	2,550	3,941	2,551,972	2,737,666	11,599	2,261	3,839	2,617,788	2,523,367	-	1,235	2,863	2,401,235
6	欠稳定存款	3,468,501	2,759,582	162,831	729,696	6,481,518	3,323,875	2,902,110	170,605	639,759	6,396,690	3,538,475	2,505,643	155,009	408,345	5,987,559
7	批发融资	5,651,864	4,978,654	707,355	400,343	5,500,536	5,365,289	5,160,574	772,825	418,927	5,372,516	6,237,044	4,260,500	697,142	408,250	5,311,499
8	业务关系存款	5,430,729	1,103,592	9,890	3,035	3,275,141	5,228,225	916,943	6,263	7,473	3,083,189	6,014,447	109,400	16,141	12,922	3,082,916
9	其他批发融资	221,135	3,875,062	697,465	397,308	2,225,395	137,064	4,243,631	766,561	411,454	2,289,327	222,597	4,151,100	681,001	395,329	2,228,584
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债	-	328,741	43,989	204,486	196,687	-	97,763	22,598	303,274	269,646	-	119,286	38,915	140,709	108,835
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	29,793	-	-	-	-	44,927	-	-	-	-	51,331	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	-	328,741	43,989	174,693	196,687	-	97,763	22,598	258,347	269,646	-	119,286	38,915	89,377	108,835
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					16,991,797				16,914,591					15,994,683	

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三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)	2019年6月30日					2019年3月31日					2018年12月31日				
		折算前数值				折算后数值	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		≥1年		无期限	<6个月		≥1年		无期限	<6个月		≥1年	
			月	6-12个月		月		6-12个月	月		6-12个月					
<b>所需的稳定资金</b>																
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,136,639					1,146,142					1,237,896
16	存放在金融机构的业务关系存款	39,576	60,748	2,274	1,456	52,857	41,927	16,935	1,474	889	31,105	32,789	14,085	50	936	24,438
17	贷款和证券	758,656	3,394,694	2,128,769	9,886,073	11,164,184	722,496	3,558,317	2,052,805	9,722,571	11,007,335	734,279	3,116,573	1,941,793	9,341,438	10,490,449
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	375,680	-	-	56,352	-	284,491	-	-	42,674	-	119,649	-	-	17,947
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	972,143	360,707	193,682	536,644	-	1,187,319	311,533	232,869	576,698	-	1,094,611	277,730	141,284	457,247
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	675,718	1,794,311	1,575,879	4,802,357	6,108,374	639,240	1,810,846	1,554,157	4,754,401	6,047,917	651,570	1,693,115	1,488,469	4,617,295	5,844,037
21	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押贷款	-	151,784	153,627	4,771,088	4,208,130	-	145,720	147,661	4,630,010	4,082,199	-	141,125	142,592	4,493,416	3,961,262

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三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)	2019年6月30日					2019年3月31日					2018年12月31日				
		折算前数值				折算后数值	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	月	6-12个月	≥1年		无期限	月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金</b>																
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	82,938	100,775	38,555	118,947	254,683	83,256	129,941	39,454	105,291	257,847	82,709	68,073	33,003	89,442	209,956
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	36,980	512,048	74,951	113,762	713,258	34,281	451,600	62,442	348,423	862,824	34,000	400,352	65,518	292,173	754,233
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	36,980				31,433	34,281				29,139	34,000				28,900
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	-			881	749	-			1,039	883				878	746



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三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)	2019年6月30日				折算后 数值	2019年3月31日				折算后 数值	2018年12月31日				折算后 数值
		折算前数值					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		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金</b>																
29	净稳定资金比例衍生产品资产			21,634	-			35,632	-			42,737	-			
30	衍生产品附加要求			5,974 <sup>1</sup>	5,974			9,026 <sup>1</sup>	9,026			10,304 <sup>1</sup>	10,304			
31	以上未包括的所有其它资产	-	512,048	74,951	91,247	675,102	-	451,600	62,442	311,753	823,777	-	400,352	65,518	248,558	714,282
32	表外项目			4,619,898	165,955			4,413,533	155,294			4,507,170	138,862			
33	<b>所需的稳定资金合计</b>				13,232,894				13,202,701				12,645,878			
34	<b>净稳定资金比例 (%)</b>				128.41%				128.11%				126.48%			

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 2019 年第二季度末净稳定资金比例为 128.41%，其中可用的稳定资金为 169,917.97 亿元，所需的稳定资金为 132,328.94 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

本集团依据银监会 2015 年颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。于 2019 年 6 月 30 日，本集团杠杆率 7.98%，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)	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日
<b>杠杆率</b>	<b>7.98%</b>	<b>8.05%</b>	<b>8.05%</b>	<b>7.78%</b>
一级资本净额	2,045,186	2,042,655	1,969,110	1,914,471
调整后表内外资产余额	25,616,737	25,383,975	24,460,149	24,610,588

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)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
并表总资产 <sup>1</sup>	24,383,151	23,222,693
并表调整项 <sup>2</sup>	(117,131)	(125,786)
衍生产品调整项	61,903	64,440
证券融资交易调整项	827	678
表外项目调整项 <sup>3</sup>	1,300,485	1,307,807
其他调整项 <sup>4</sup>	(12,498)	(9,683)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>25,616,737</b>	<b>24,460,149</b>

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)	<b>2019年 6月30日</b>	<b>2018年 12月31日</b>
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) <sup>1</sup>	23,790,637	22,847,332
减：一级资本扣减项	(12,498)	(9,683)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>23,778,139</b>	<b>22,837,649</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	31,976	53,984
各类衍生产品的潜在风险暴露	58,442	60,899
卖出信用衍生产品的名义本金	425	80
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>90,843</b>	<b>114,963</b>
证券融资交易的会计资产余额	446,443	199,052
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	827	678
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>447,270</b>	<b>199,730</b>
表外项目余额 <sup>3</sup>	3,376,294	2,848,724
减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,075,809)	(1,540,917)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,300,485</b>	<b>1,307,807</b>
一级资本净额	2,045,186	1,969,110
调整后的表内外资产余额	25,616,737	24,460,149
<b>杠杆率<sup>2</sup></b>	<b>7.98%</b>	<b>8.05%</b>

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。

3.表外项目余额包含可随时无条件撤销贷款承诺。

## 附录2 资本充足率补充信息

根据银监会《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)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 <sup>1</sup>	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 <sup>1</sup>
<b>表内外资产风险暴露</b>	<b>13,195,118</b>	<b>13,015,289</b>	<b>12,646,709</b>	<b>12,318,868</b>
公司风险暴露	7,131,941	2,014,638	7,013,594	1,886,729
主权风险暴露	-	4,441,668	-	4,158,495
金融机构风险暴露	-	3,096,656	-	2,714,098
零售风险暴露	6,063,177	581,234	5,633,115	604,413
股权风险暴露	-	40,598	-	20,295
资产证券化风险暴露	-	59,642	-	50,616
其他风险暴露	-	2,780,853	-	2,884,222
<b>交易对手信用风险暴露</b>	<b>-</b>	<b>139,886</b>	<b>-</b>	<b>120,070</b>
<b>合计</b>	<b>13,195,118</b>	<b>13,155,175</b>	<b>12,646,709</b>	<b>12,438,938</b>

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 2019 年 6 月 30 日各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	6,107	5,806
内部模型法未覆盖部分	4,129	3,836
利率风险	1,542	1,305
股票风险	112	67
外汇风险	2,474	2,464
商品风险	1	-
期权风险	-	-
<b>总计</b>	<b>10,236</b>	<b>9,642</b>

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。

下表列示本集团截止 2019 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 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	632	791	575	642
压力风险价值 (压力 VaR)	1,176	1,432	1,001	1,263

## 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)	2019 年 6 月 30 日			2018 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>	未实现 潜在风险 损益 <sup>2</sup>	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>	未实现 潜在风险 损益 <sup>2</sup>
金融机构	2,356	3,010	986	2,002	2,278	604
非金融机构	3,045	32,141	(83)	6,336	17,992	(75)
<b>总计</b>	<b>5,401</b>	<b>35,151</b>	<b>903</b>	<b>8,338</b>	<b>20,270</b>	<b>529</b>

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2019年 6月30日	于2018年 12月31日
<b>核心一级资本：</b>				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,569,150	1,491,971
2a	盈余公积	t	223,231	223,231
2b	一般风险准备	u	279,946	279,627
2c	未分配利润	v	1,065,973	989,113
3	累计其他综合收益和公开储备		155,856	154,347
3a	资本公积	q	134,511	134,511
3b	其他	r	21,345	19,836
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	2,946	2,744
6	<b>监管调整前的核心一级资本</b>		<b>1,977,963</b>	<b>1,899,073</b>
<b>核心一级资本：监管调整</b>				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	l	2,585	2,572
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	k	3,064	3,156
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	(121)	53
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	3,902
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	<b>核心一级资本监管调整总和</b>		<b>12,498</b>	<b>9,683</b>
29	<b>核心一级资本净额</b>		<b>1,965,465</b>	<b>1,889,390</b>
<b>其他一级资本：</b>				
30	其他一级资本工具及其溢价	p	79,636	79,636
31	其中：权益部分	p	79,636	79,636
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	85	84
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>		<b>79,721</b>	<b>79,720</b>
<b>其他一级资本：监管调整</b>				
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	<b>其他一级资本监管调整总和</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
44	<b>其他一级资本净额</b>		<b>79,721</b>	<b>79,720</b>
45	<b>一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）</b>		<b>2,045,186</b>	<b>1,969,110</b>
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	n	203,263	206,615
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		47,950	63,934
48	少数股东资本可计入部分	y	136	133
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)	199,703	172,788
51	<b>监管调整前的二级资本</b>		<b>403,102</b>	<b>379,536</b>
<b>二级资本：监管调整</b>				
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	<b>二级资本监管调整总和</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>二级资本净额</b>		<b>403,102</b>	<b>379,536</b>
59	<b>总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）</b>		<b>2,448,288</b>	<b>2,348,646</b>
60	<b>总风险加权资产</b>		<b>14,348,040</b>	<b>13,659,497</b>
<b>资本充足率和储备资本要求</b>				
61	<b>核心一级资本充足率</b>		<b>13.70%</b>	<b>13.83%</b>
62	<b>一级资本充足率</b>		<b>14.25%</b>	<b>14.42%</b>
63	<b>资本充足率</b>		<b>17.06%</b>	<b>17.19%</b>
64	机构特定的资本要求		3.50%	3.50%
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		1.00%	1.00%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		8.70%	8.83%
<b>国内最低监管资本要求</b>				
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%
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>				
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	61,004	37,101
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	81	111
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	62,700	57,464
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-a	26,669	24,082
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-b	26,669	24,082
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-c	226,382	189,957
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	173,034	148,706
<b>符合退出安排的资本工具</b>				



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		47,950	63,934
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		62,017	74,026

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 2019 年 6 月 30 日	
	财务并表	监管并表
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,466,167	2,469,040
存放同业款项	365,628	353,173
贵金属	36,911	36,911
拆出资金	447,872	449,973
衍生金融资产	28,962	28,940
买入返售金融资产	450,226	446,443
发放贷款和垫款	14,087,296	14,119,170
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	678,147	606,616
以摊余成本计量的金融资产	3,575,473	3,481,693
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,797,431	1,781,554
长期股权投资	10,424	9,806
固定资产	165,561	163,914
土地使用权	14,123	14,068
无形资产	3,632	3,064
商誉	2,780	2,585
递延所得税资产	63,730	62,700
其他资产	188,788	236,370
<b>资产总计</b>	<b>24,383,151</b>	<b>24,266,020</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	446,769	446,769
同业及其他金融机构存放款项	1,452,410	1,495,359
拆入资金	441,948	447,143
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	301,500	301,497
衍生金融负债	28,017	28,017
卖出回购金融资产款	35,164	26,318
吸收存款	18,214,072	18,214,716
应付职工薪酬	31,581	30,582
应交税费	54,422	54,061
预计负债	39,652	39,649

已发行债务证券	789,358	772,004
递延所得税负债	390	74
其他负债	475,830	347,040
<b>负债总计</b>	<b>22,311,113</b>	<b>22,203,229</b>
<b>股东权益</b>		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,511
其他综合收益	20,057	21,345
盈余公积	223,231	223,231
一般风险准备	280,045	279,946
未分配利润	1,068,239	1,065,973
归属于本行股东权益合计	2,055,756	2,054,653
少数股东权益	16,282	8,138
<b>股东权益总计</b>	<b>2,072,038</b>	<b>2,062,791</b>

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 2019 年 6 月 30 日	
	监管并表	代码
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,469,040	
存放同业款项	353,173	
贵金属	36,911	
拆出资金	449,973	
衍生金融资产	28,940	
买入返售金融资产	446,443	
发放贷款和垫款	14,119,170	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(26,669)	a
其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(26,669)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(226,382)	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	(173,034)	d
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	606,616	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	54,912	e
以摊余成本计量的金融资产	3,481,693	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	784	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	1,781,554	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	4,940	g
长期股权投资	9,806	
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	368	i
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	81	j
固定资产	163,914	
土地使用权	14,068	
无形资产	3,064	k
商誉	2,585	l
递延所得税资产	62,700	m
其他资产	236,370	
<b>资产总计</b>	<b>24,266,020</b>	
<b>负债</b>		
向中央银行借款	446,769	
同业及其他金融机构存放款项	1,495,359	
拆入资金	447,143	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	301,497	
衍生金融负债	28,017	
卖出回购金融资产款	26,318	

吸收存款	18,214,716	
应付职工薪酬	30,582	
应交税费	54,061	
预计负债	39,649	
已发行债务证券	772,004	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 <sup>1</sup>	203,263	n
递延所得税负债	74	
其他负债	347,040	
<b>负债总计</b>	<b>22,203,229</b>	
<b>股东权益</b>		
股本	250,011	o
其他权益工具-优先股	79,636	p
资本公积	134,511	q
其他综合收益	21,345	r
其中：现金流套期	(121)	s
盈余公积	223,231	t
一般风险准备	279,946	u
未分配利润	1,065,973	v
归属于本行股东权益合计	2,054,653	
少数股东权益	8,138	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	2,946	w
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	85	x
其中：少数股东权益可计入二级资本部分	136	y
<b>股东权益总计</b>	<b>2,062,791</b>	

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	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	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
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	中国香港法律	英国法律
	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	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	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	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,987	2,000	13,716
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	20 亿元	20 亿美元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日， 2010 年 12 月 16 日	2014 年 8 月 18 日	2014 年 11 月 12 日	2015 年 5 月 13 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	存在期限	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	2024年11月12日	2025年5月13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	2019年11月12日，全部赎回	2020年5月13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	浮动	浮动	浮动	固定	前五年固定利率，后五年浮动利率	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前五年固定利率4.90%，后5年按年进行利率重置，在1年期CNHHibor基础上加1.538%	前五年固定利率3.875%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加初始利差（2.425%）进行重设。
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	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	不适用	不适用	不适用	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	不适用	不适用	不适用	是	是	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	全部减记	全部减记	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	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	优先股	二级资本工具	优先股	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	4606.HK	ISIN : CND1000099M8	360030.SH	ISIN : CND10001PYK4	ISIN : CND10001QQJ0	ISIN : XS1936784161
3	适用法律	境外优先股及境外优先股附带的权利和义务均适用中国法律并按中国法律解释	中国法律	中国法律	中国法律	中国法律	英国法律
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	其他一级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	19,659	23,992	59,977	42,995	39,995	12,628
9	工具面值	30.5 亿美元	240 亿元	600 亿元	430 亿元	400 亿元	18.5 亿美元
10	会计处理	其他权益工具	已发行债务证券	其他权益工具	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2015 年 12 月 16 日	2015 年 12 月 21 日	2017 年 12 月 26 日	2018 年 9 月 25 日	2018 年 10 月 29 日	2019 年 2 月 27 日
12	是否存在期限（存	永续	存在期限	永续	存在期限	存在期限	存在期限

	在期限或永续)						
13	其中：原到期日	无到期日	2025年12月20日	无到期日	2028年9月25日	2028年10月29日	2029年2月27日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	第一个赎回日2020年12月16日，全部或部分	2020年12月20日，全部赎回	第一个赎回日2022年12月27日，全部或部分	2023年9月25日，全部赎回	2023年10月29日，全部赎回	2029年2月27日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	第一个赎回日后的每年12月16日	不适用	第一个赎回日后的每年12月27日	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	采用可分阶段调整的股息率，股息率为基准利率加固定息差，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	采用可分阶段调整的股息率，股息率为基准利率加固定息差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。	固定	固定	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相关指标	前5年股息率4.65%，此后每5年的股息重置日以该重置期的5年美国国债利率加固定息差2.974%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2020年12月16日，后续重置日为其后每5年的12月16日)。	4%	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%	4.7%	前五年固定利率4.25%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加初始利差（1.88%）进行重设。
19	其中：是否存在股息制动机制	是	否	是	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权

21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
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	是	否	是	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	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	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	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	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	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日本行 H 股普通股股票交易均价，即每股港币 5.98 元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行 H 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，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整。当本行将所回购股份注	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	不适用	不适用	不适用

		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转股价格。		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。			
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	是	不适用	是	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	核心一级资本	不适用	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	中国建设银行股份有限公司	不适用	中国建设银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	是	否	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银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	不适用	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银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	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银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	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银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。		或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	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	全部减计	不适用	全部减计	全部减计	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	永久减计	不适用	永久减计	永久减计	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、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	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