



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）

2020年半年度报告

目录

释义	4
重要提示	6
1 财务摘要	7
2 公司基本情况	9
3 经营情况讨论与分析	11
3.1 财务回顾	11
3.1.1 利润表分析	12
3.1.2 资产负债表分析	20
3.1.3 其他财务信息	28
3.2 业务回顾	29
3.2.1 三大战略推进情况	31
3.2.2 公司银行业务	32
3.2.3 个人银行业务	33
3.2.4 资金业务	35
3.2.5 海外商业银行业务	37
3.2.6 综合化经营子公司	39
3.2.7 地区分部分析	42
3.2.8 机构与渠道建设	44
3.2.9 产品创新	46
3.2.10 人力资源	46
3.3 风险管理	47
3.3.1 信用风险管理	47
3.3.2 市场风险管理	51
3.3.3 操作风险管理	54
3.3.4 流动性风险管理	54
3.3.5 声誉风险管理	56
3.3.6 国别风险管理	56
3.3.7 并表管理	56
3.3.8 内部审计	56
3.4 资本管理	57
3.4.1 资本充足率	57
3.4.2 杠杆率	58
3.5 展望	59

4 股份变动及股东情况	62
4.1 普通股股份变动情况表	62
4.2 普通股股东数量和持股情况	63
4.3 控股股东及实际控制人变更情况	64
4.4 主要股东权益和淡仓	64
4.5 优先股相关情况	65
5 董事、监事、高级管理人员情况	67
5.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	67
5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况	67
5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	68
5.4 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况	68
5.5 董事及监事的证券交易	68
6 重要事项	69
7 备查文件目录	73

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是信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险和国别风险。本集团积极采取措施，有效管理以上风险，具体情况请注意阅读“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、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
飞驰	全面金融解决方案（FITS [®] ，Financial Total Solutions，飞驰），运用多种金融产品和工具打造而成的综合性投资银行服务品牌
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、人工智能和生物识别等技术，为普惠金融客户打造的一站式移动金融服务平台
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
监管易	本行提供的对公资金监管服务
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
建行裕农通	本行为服务三农提供的乡村振兴综合服务品牌
建行智托管	本行托管业务综合服务品牌，特色是安全放心、服务多样、核算精准、值得信赖、科技领先
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
建信住房	建信住房服务有限责任公司
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
跨境 e+	本行为跨境贸易企业打造的全流程、一站式、在线化跨境金融服务创新平台
跨境快贷	本行为小微外贸企业提供的全线上、纯信用贸易融资服务
龙支付	本行基于移动互联网打造的企业级数字支付品牌 and 为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
普惠金融之“创业者港湾”	本行与政府部门、创投公司、核心企业、科研院校、孵化机构等合作，整合内外部优质资源，为创业创新企业打造的“金融+孵化+产业+教育”线上、线下一站式综合服务平台
全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易场景中为对公客户提供智能撮合服务并配套全方位金融解决方案的开放式平台
新金融工具准则	财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》
裕农快贷	本行基于农业生产经营相关数据，为涉农小微企业、个体工商户、新型农业经营主体及农户提供的贷款服务
元	人民币元
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 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

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 2020 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过了本行 2020 年半年度报告及其摘要。本行 12 名董事亲自出席董事会会议。因工作安排，章更生先生委托田国立先生出席并表决，冯冰女士委托张奇先生出席并表决。

经 2019 年度股东大会批准，2020 年 7 月 10 日，本行向 2020 年 7 月 9 日收市后在册的 A 股股东派发 2019 年度现金股息每股人民币 0.320 元（含税），合计约人民币 30.70 亿元；2020 年 7 月 30 日，本行向 2020 年 7 月 9 日收市后在册的 H 股股东派发 2019 年度现金股息每股人民币 0.320 元（含税），合计约人民币 769.34 亿元。本行不宣派 2020 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 2020 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 2020 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

2020 年 8 月 28 日

本行法定代表人田国立、主管财会工作负责人刘桂平、财务会计部总经理张毅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 2020 年 6 月 30 日 止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日 止六个月	变化%	截至 2018 年 6 月 30 日 止六个月
当期				
利息净收入	266,493	250,436	6.41	239,486
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34	69,004
营业收入	389,109	361,471	7.65	340,764
营业利润	168,820	191,052	(11.64)	181,333
拨备前利润	280,339	265,966	5.40	248,200
利润总额	168,773	191,180	(11.72)	181,420
净利润	138,939	155,708	(10.77)	147,465
归属于本行股东的净利润	137,626	154,190	(10.74)	147,027
扣除非经常性损益后归属于本行股东的的净利润 ¹	137,716	154,109	(10.64)	146,296
经营活动产生的现金流量净额	62,700	114,178	(45.09)	274,080
每股计 (人民币元)				
基本和稀释每股盈利 ²	0.55	0.62	(11.29)	0.59
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.55	0.62	(11.29)	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	0.25	0.46	(45.65)	1.10
盈利能力指标(%)			变化+/(-)	
年化平均资产回报率 ³	1.05	1.31	(0.26)	1.31
年化加权平均净资产收益率 ²	12.65	15.62	(2.97)	16.66
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	12.66	15.61	(2.95)	16.58
净利差	1.99	2.12	(0.13)	2.20
净利息收益率	2.14	2.27	(0.13)	2.34
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.57	21.22	(0.65)	20.25
成本收入比 ⁴	21.09	21.83	(0.74)	22.06

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比率。
3. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
4. 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变化%	2018年 12月31日
于期末				
发放贷款和垫款净额	15,927,785	14,540,667	9.54	13,365,430
资产总额	27,655,247	25,436,261	8.72	23,222,693
吸收存款	20,402,162	18,366,293	11.08	17,108,678
负债总额	25,353,930	23,201,134	9.28	21,231,099
股东权益	2,301,317	2,235,127	2.96	1,991,594
归属于本行股东权益	2,281,066	2,216,257	2.92	1,976,463
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一级资本净额 ¹	2,155,008	2,089,976	3.11	1,889,390
其他一级资本净额 ¹	119,716	119,716	-	79,720
二级资本净额 ¹	447,629	427,896	4.61	379,536
资本净额 ¹	2,722,353	2,637,588	3.21	2,348,646
风险加权资产 ¹	16,383,555	15,053,291	8.84	13,659,497
每股计 (人民币元)				
归属于本行普通股股东的每股净资产	8.65	8.39	3.10	7.59
资本充足指标(%)			变化+/(-)	
核心一级资本充足率 ¹	13.15	13.88	(0.73)	13.83
一级资本充足率 ¹	13.88	14.68	(0.80)	14.42
资本充足率 ¹	16.62	17.52	(0.90)	17.19
总权益对资产总额比率	8.32	8.79	(0.47)	8.58
资产质量指标(%)			变化+/(-)	
不良贷款率	1.49	1.42	0.07	1.46
拨备覆盖率 ²	223.47	227.69	(4.22)	208.37
损失准备对贷款总额比率 ³	3.34	3.23	0.11	3.04

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，并适用并行期规则。
2. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，不良贷款余额不含应计利息。
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。

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 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>通商律师事务所</p> <p>地址：北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 6 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>
信用评级	<p>标准普尔：长期 A/短期 A-1/展望稳定</p> <p>穆迪：长期 A1/短期 P-1/展望稳定</p> <p>惠誉：长期 A/短期 F1+/展望稳定</p>

3 经营情况讨论与分析

3.1 财务回顾

2020 年上半年，受新冠肺炎疫情影响，全球经济确定衰退，国际金融市场波动加剧，全球杠杆率进一步上升。主要经济体央行维持低利率政策，新兴经济体央行继续降息。

中国疫情防控取得明显进展，积极的财政政策更加积极有为，稳健的货币政策更加灵活适度，经济增长表现出强劲韧性。消费逐步改善，持续呈现弱复苏态势，投资降幅明显收窄，工业生产恢复较快，进出口好于预期，贸易结构持续改善。上半年，国内生产总值同比下降 1.6%，其中二季度同比增长 3.2%；居民消费价格指数同比上涨 3.8%，贸易顺差 1.2 万亿元。

金融市场整体平稳运行。货币市场交易活跃。各类债券发行利率有所下行，债券现券交易量、发行量上升。股票市场指数持续回暖，成交量同比增加。

国内监管机构强化对银行业的监督管理，加强对金融创新的支持力度，探索建立金融创新和监管的长效平衡机制。金融监管重点是防范化解系统性风险，支持保障实体经济稳健发展。银行业整体运行稳健，风险可控。上半年银行业境内总资产同比增长 9.8%；人民币贷款增加 12.09 万亿元，同比多增 2.42 万亿元；不良贷款率 2.10%，拨备覆盖率 178.1%。

疫情的冲击对银行的收入来源、结构均产生一定影响。在自身社会责任及相关政策的引导下，商业银行加大对普惠金融、小微企业的支持力度，积极助力企业复工复产，确保经济社会平稳发展。部分行业、区域信用风险显著提升，对银行业带来较大压力。

上半年，本集团统筹疫情防控和支持经济社会发展，服务实体经济质效提升。资产负债规模实现较快增长，集团资产总额 27.66 万亿元，增幅 8.72%；其中发放贷款和垫款净额 15.93 万亿元，增幅 9.54%。负债总额 25.35 万亿元，增幅 9.28%；其中吸收存款 20.40 万亿元，增幅 11.08%。利息净收入增长 6.41%，手续费及佣金净收入增长 4.34%，营业收入 3,891.09 亿元，较上年同期增长 7.65%；拨备前利润 2,803.39 亿元，较上年同期增长 5.40%。主动加快风险暴露，集团不良率 1.49%，较上年末上升 0.07 个百分点。集团净利润 1,389.39 亿元，同比下降 10.77%。年化平均资产回报率 1.05%，年化加权平均净资产收益率 12.65%，资本充足率 16.62%。

3.1.1 利润表分析

上半年，本集团积极应对新冠肺炎疫情影响，持续提升经营发展质效。基于前瞻审慎原则，加大减值准备计提力度，利润总额 1,687.73 亿元，较上年同期下降 11.72%；净利润 1,389.39 亿元，较上年同期下降 10.77%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入实现平稳增长，利息净收入较上年同期增加 160.57 亿元，增幅 6.41%。(2)手续费及佣金净收入较上年同期增加 33.26 亿元，增幅 4.34%。(3)业务及管理费较上年同期增长 0.98%，主要受疫情因素影响，费用列支进度有所放缓。成本收入比 21.09%，较上年同期下降 0.74 个百分点，继续保持良好水平。(4)考虑新冠肺炎疫情影响，加大贷款和垫款损失准备计提力度，提升风险抵御能力，减值损失总额 1,115.66 亿元，较上年同期增长 49.18%。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	266,493	250,436	6.41
非利息收入	122,616	111,035	10.43
其中：手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34
营业收入	389,109	361,471	7.65
税金及附加	(3,336)	(3,031)	10.06
业务及管理费	(75,844)	(75,105)	0.98
信用减值损失	(111,378)	(74,638)	49.22
其他资产减值损失	(188)	(148)	27.03
其他业务成本	(29,543)	(17,497)	68.85
营业利润	168,820	191,052	(11.64)
营业外收支净额	(47)	128	(136.72)
利润总额	168,773	191,180	(11.72)
所得税费用	(29,834)	(35,472)	(15.89)
净利润	138,939	155,708	(10.77)

利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入 2,664.93 亿元，较上年同期增加 160.57 亿元，增幅为 6.41%；在营业收入中占比为 68.49%。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月			截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/成 本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/成 本率(%)
资产						
发放贷款和垫款总额	15,368,551	336,605	4.40	13,745,297	306,266	4.49
金融投资	5,583,067	97,783	3.52	5,115,038	92,498	3.65
存放中央银行款项	2,497,015	17,688	1.42	2,364,732	17,606	1.50
存放同业款项及拆出资金	1,234,119	13,125	2.14	898,279	11,473	2.58
买入返售金融资产	592,549	5,321	1.81	377,396	4,603	2.46
总生息资产	25,275,301	470,522	3.74	22,500,742	432,446	3.88
总减值准备	(518,992)			(437,688)		
非生息资产	2,237,771			2,089,345		
资产总额	26,994,080	470,522		24,152,399	432,446	
负债						
吸收存款	19,200,756	150,907	1.58	17,672,434	135,768	1.55
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2,615,364	27,340	2.10	1,955,709	24,469	2.52
已发行债务证券	974,021	16,085	3.32	774,694	13,932	3.63
向中央银行借款	584,285	9,136	3.14	439,849	7,222	3.31
卖出回购金融资产款	53,746	561	2.10	41,522	619	3.01
总计息负债	23,428,172	204,029	1.75	20,884,208	182,010	1.76
非计息负债	1,249,343			1,193,480		
负债总额	24,677,515	204,029		22,077,688	182,010	
利息净收入		266,493			250,436	
净利差			1.99			2.12
净利息收益率			2.14			2.27

上半年，本集团推出一系列优惠措施主动向实体经济让利，受存量贷款基准转换影响贷款收益率下降，债券投资和存放拆放等生息资产收益率由于市场利率下行低于上年同期，存款竞争激烈导致存款成本略有上升。净利差为 1.99%，同比下降 13 个基点；净利息收益率为 2.14%，同比下降 13 个基点。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	36,454	(6,115)	30,339
金融投资	8,565	(3,280)	5,285
存放中央银行款项	1,005	(923)	82
存放同业款项及拆出资金	3,834	(2,182)	1,652
买入返售金融资产	2,158	(1,440)	718
利息收入变化	52,016	(13,940)	38,076
负债			
吸收存款	12,371	2,768	15,139
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,388	(4,517)	2,871
已发行债务证券	3,410	(1,257)	2,153
向中央银行借款	2,298	(384)	1,914
卖出回购金融资产款	157	(215)	(58)
利息支出变化	25,624	(3,605)	22,019
利息净收入变化	26,392	(10,335)	16,057

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 160.57 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 263.92 亿元，平均利率变动带动利息净收入减少 103.35 亿元。

利息收入

上半年，本集团实现利息收入 4,705.22 亿元，较上年同期增加 380.76 亿元，增幅为 8.80%。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 71.54%、20.78%、3.76%、2.79% 和 1.13%。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月			截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司类贷款和垫款	7,576,223	158,880	4.22	6,721,133	146,403	4.39
短期贷款	2,542,928	53,153	4.20	2,119,244	44,608	4.24
中长期贷款	5,033,295	105,727	4.22	4,601,889	101,795	4.46
个人贷款和垫款	6,189,073	148,705	4.83	5,595,148	131,364	4.73
短期贷款	508,141	10,986	4.35	472,096	10,518	4.49
中长期贷款	5,680,932	137,719	4.88	5,123,052	120,846	4.76
票据贴现	490,199	6,419	2.63	363,568	6,100	3.38
海外和子公司	1,113,056	22,601	4.08	1,065,448	22,399	4.24
发放贷款和垫款总额	15,368,551	336,605	4.40	13,745,297	306,266	4.49

发放贷款和垫款利息收入 3,366.05 亿元，较上年同期增加 303.39 亿元，增幅 9.91%，主要是公司类及个人贷款和垫款平均余额有所提升，尤其是中长期贷款的平均余额快速提升。

金融投资利息收入 977.83 亿元，较上年同期增加 52.85 亿元，增幅 5.71%，主要由于金融投资平均余额较上年同期增长 9.15%。

存放中央银行款项利息收入 176.88 亿元，基本持平，主要是上半年流动性充裕，存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 5.59%。

存放同业款项及拆出资金利息收入 131.25 亿元，较上年同期增加 16.52 亿元，增幅 14.40%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长 37.39%。

买入返售金融资产利息收入 53.21 亿元，较上年同期增加 7.18 亿元，增幅 15.60%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年同期增长 57.01%。

利息支出

上半年，本集团利息支出 2,040.29 亿元，较上年同期增加 220.19 亿元，增幅 12.10%。利息支出中，吸收存款利息支出占 73.96%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 13.40%，已发行债务证券利息支出占 7.88%，向中央银行借款利息支出占 4.48%，卖出回购金融资产款利息支出占 0.28%。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月			截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	9,358,531	66,110	1.42	8,862,132	57,886	1.32
活期存款	5,899,071	23,370	0.78	5,842,292	21,729	0.75
定期存款	3,459,460	42,740	2.48	3,019,840	36,157	2.41
个人存款	9,316,009	80,060	1.73	8,330,099	72,624	1.76
活期存款	4,363,609	6,717	0.30	3,353,838	5,062	0.30
定期存款	4,952,400	73,343	2.98	4,976,261	67,562	2.74
海外和子公司	526,216	4,737	1.81	480,203	5,258	2.21
吸收存款总额	19,200,756	150,907	1.58	17,672,434	135,768	1.55

吸收存款利息支出 1,509.07 亿元，较上年同期增加 151.39 亿元，增幅 11.15%，主要是吸收存款平均余额较上年同期增长 8.65%，平均成本率亦较上年同期上升 3 个基点。由于市场竞争激烈，境内公司存款平均成本率较上年同期上升 10 个基点；积极探索数字化经营，系统性网络化拓展客户和增加存款，个人存款平均成本率较上年同期下降 3 个基点。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 273.40 亿元，较上年同期增加 28.71 亿元，增幅 11.73%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年同期增长 33.73%。

已发行债务证券利息支出 160.85 亿元，较上年同期增加 21.53 亿元，增幅 15.45%，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 25.73%。

向中央银行借款利息支出 91.36 亿元，较上年同期增加 19.14 亿元，增幅 26.50%，主要是向中央银行借款平均余额较上年同期增长 32.84%。

卖出回购金融资产款利息支出 5.61 亿元，较上年同期减少 0.58 亿元，降幅 9.37%，主要是卖出回购金融资产款平均成本率较上年同期下降 91 个基点。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	88,755	84,167	5.45
手续费及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34
其他非利息收入	42,595	34,340	24.04
非利息收入总额	122,616	111,035	10.43

上半年，本集团非利息收入 1,226.16 亿元，较上年同期增加 115.81 亿元，增幅 10.43%。非利息收入在营业收入中的占比为 31.51%。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	88,755	84,167	5.45
银行卡手续费	26,532	26,184	1.33
电子银行业务收入	14,308	12,263	16.68
代理业务手续费	10,053	10,863	(7.46)
托管及其他受托业务佣金	9,491	8,617	10.14
顾问和咨询费	7,989	6,584	21.34
结算与清算手续费	7,574	6,998	8.23
理财产品业务收入	7,376	7,450	(0.99)
担保手续费	1,952	1,818	7.37
信用承诺手续费	755	883	(14.50)
其他	2,725	2,507	8.70
手续费及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34

上半年，本集团一方面关注市场变化与客户需求，优化金融服务，另一方面积极支持疫情防控，加大服务收费减免力度。手续费及佣金净收入 800.21 亿元，较上年同期增加 33.26 亿元，增幅 4.34%。手续费及佣金净收入对营业收入比率下降 0.65 个百分点至 20.57%。

本集团加深消费场景渗透，积极推动银行卡系统化、网络化获客活客。银行卡手续费收入 265.32 亿元，增幅 1.33%。不断完善平台生态，提升用户体验，网络银行客户数量和网络支付交易额稳步提升，电子银行业务收入 143.08 亿元，增幅 16.68%。代理业务手续费收入 100.53 亿元，降幅 7.46%。其中，代理保险业务受疫情影响，收入有所下降；代销基金把握市场机会，加强产品筛选、客户精准营销，收入快速增长。积极开展托管业务创新，培育“建行智托管”品牌，实现资产托管规模较快增长。托管及其他受托业务佣金收入 94.91 亿元，增幅 10.14%。批量式、精准化为客户提供顾问服务。顾问和咨询费收入 79.89 亿元，增幅 21.34%。通过金融支持外贸企业复工复产，加大拓展贸易融资业务，国际结算收入同比较快增长。结算与清算手续费收入 75.74 亿元，增幅 8.23%。加快资产管理模式转型，产品净值化提速，管理费率随行业走势有所下降。理财产品业务收入 73.76 亿元，降幅 0.99%。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
保险业务收入	24,223	14,013	72.86
投资收益	10,878	10,618	2.45
汇兑收益	1,965	2,836	(30.71)
公允价值变动(损失)/收益	(484)	2,758	(117.55)
其他	6,013	4,115	46.12
其他非利息收入总额	42,595	34,340	24.04

其他非利息收入 425.95 亿元，较上年同期增加 82.55 亿元，增幅 24.04%。其中，保险业务收入 242.23 亿元，较上年同期增加 102.10 亿元，主要是建信人寿业务规模增长较快带动收入大幅增长；公允价值变动损失 4.84 亿元，较上年同期收益减少 32.42 亿元，主要是上年同期子公司股权投资的公允价值变动收益基数较大；汇兑收益 19.65 亿元，较上年同期减少 8.71 亿元，主要是受境外分行套期保值类外汇掉期交易的规模下降和头寸方向变化影响。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	45,257	46,392
物业及设备支出	16,214	15,287
其他	14,373	13,426
业务及管理费总额	75,844	75,105
成本收入比(%)	21.09	21.83

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21.09%，较上年同期下降0.74个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费758.44亿元，较上年同期增加7.39亿元，增幅0.98%。其中，员工成本452.57亿元，较上年同期减少11.35亿元，降幅2.45%，主要是贯彻疫情防控阶段性社保减免政策，五项保险支出同比减少较多；物业及设备支出162.14亿元，较上年同期增加9.27亿元，增幅6.06%；其他业务及管理费143.73亿元，较上年同期增加9.47亿元，增幅7.05%，主要是积极支持数字化经营和战略实施，加大市场营销和客户拓展投入力度。

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 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
发放贷款和垫款	105,534	69,787
金融投资	2,829	2,972
以摊余成本计量的金融资产	2,688	1,311
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	141	1,661
其他	3,203	2,027
减值损失总额	111,566	74,786

上半年，本集团减值损失总额 1,115.66 亿元，较上年同期增加 367.80 亿元，增幅 49.18%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期增加 357.47 亿元，其他减值损失较上年同期增加 11.76 亿元。金融投资减值损失 28.29 亿元，较上年同期减少 1.43 亿元。其中，以摊余成本计量的金融资产减值损失较上年同期增加 13.77 亿元，增幅 105.03%，主要是以摊余成本计量的债券的规模较上年同期增加，相应的拨备率也有所提高；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期减少 15.20 亿元，主要是由于持有高国别风险地区债券规模下降，导致国别风险准备金计提较上年同期减少所致。

所得税费用

上半年，所得税费用 298.34 亿元，较上年同期减少 56.38 亿元。所得税实际税率为 17.68%，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)	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	15,927,785	57.59	14,540,667	57.17
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	16,004,076	57.87	14,479,931	56.93
贷款损失准备	(546,361)	(1.98)	(482,158)	(1.90)
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	413,419	1.49	492,693	1.94
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	12,965	0.05	15,282	0.06
应计利息	43,686	0.16	34,919	0.14
金融投资	6,738,401	24.37	6,213,241	24.43
现金及存放中央银行款项	2,465,389	8.91	2,621,010	10.30
存放同业款项及拆出资金	1,344,358	4.86	950,807	3.74
买入返售金融资产	452,258	1.64	557,809	2.19
其他 ¹	727,056	2.63	552,727	2.17
资产总额	27,655,247	100.00	25,436,261	100.00

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

于 6 月末，本集团资产总额 27.66 万亿元，较上年末增加 22,189.86 亿元，增幅为 8.72%。积极助力疫情防控和复工复产，主动加大信贷投放，精准有力支持实体经济重点领域和薄弱环节，发放贷款和垫款净额较上年末增加 13,871.18 亿元，增幅 9.54%；支持积极财政政策实施，金融投资较上年末增加 5,251.60 亿元，增幅 8.45%；受央行降准影响，现金及存放中央银行款项较上年末减少 1,556.21 亿元，降幅为 5.94%；根据资金头寸状况，调整流动性储备的规模和结构，存放同业款项及拆出资金较上年末增加 3,935.51 亿元，买入返售金融资产较上年末减少 1,055.51 亿元。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升 0.42 个百分点，为 57.59%；金融投资占比下降 0.06 个百分点，为

24.37%；现金及存放中央银行款项占比下降 1.39 个百分点，为 8.91%；存放同业款项及拆出资金占比上升 1.12 个百分点，为 4.86%，买入返售金融资产占比下降 0.55 个百分点，为 1.64%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款和垫款	8,069,329	48.98	6,959,844	46.33
短期贷款	2,687,756	16.31	2,205,697	14.68
中长期贷款	5,381,573	32.67	4,754,147	31.65
个人贷款和垫款	6,866,895	41.68	6,477,352	43.12
个人住房贷款	5,591,157	33.94	5,305,095	35.31
信用卡贷款	774,595	4.70	741,197	4.94
个人消费贷款	255,845	1.55	189,588	1.26
个人助业贷款	57,837	0.35	44,918	0.30
其他贷款 ¹	187,461	1.14	196,554	1.31
票据贴现	413,419	2.51	492,693	3.28
海外和子公司	1,080,817	6.56	1,058,017	7.04
应计利息	43,686	0.27	34,919	0.23
发放贷款和垫款总额	16,474,146	100.00	15,022,825	100.00

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 164,741.46 亿元，较上年末增加 14,513.21 亿元，增幅为 9.66%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款 80,693.29 亿元，较上年末增加 11,094.85 亿元，增幅为 15.94%，新增贷款主要投向基础设施行业、制造业等重点领域。其中，短期贷款 26,877.56 亿元；中长期贷款 53,815.73 亿元。

个人贷款和垫款 68,668.95 亿元，较上年末增加 3,895.43 亿元，增幅 6.01%。其中，个人住房贷款 55,911.57 亿元，较上年末增加 2,860.62 亿元，增幅 5.39%；信用卡贷款 7,745.95 亿元，较上年末增加 333.98 亿元，增幅 4.51%；个人消费贷款 2,558.45 亿元，较上年末增加 662.57 亿元，增幅 34.95%。

票据贴现 4,134.19 亿元，较上年末减少 792.74 亿元，降幅 16.09%。

海外和子公司贷款和垫款 10,808.17 亿元，较上年末增加 228.00 亿元，增幅 2.15%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	5,573,746	33.82	4,959,932	33.02
保证贷款	2,172,130	13.19	1,920,411	12.78
抵押贷款	7,320,982	44.44	6,875,286	45.77
质押贷款	1,363,602	8.28	1,232,277	8.20
应计利息	43,686	0.27	34,919	0.23
发放贷款和垫款总额	16,474,146	100.00	15,022,825	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2020年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	240,027	92,880	149,251	482,158
转移:				
转移至阶段一	1,892	(1,696)	(196)	-
转移至阶段二	(7,893)	8,698	(805)	-
转移至阶段三	(1,130)	(17,540)	18,670	-
新增源生或购入的金融资产	92,520	-	-	92,520
本期转出/归还	(52,039)	(5,106)	(25,021)	(82,166)
重新计量	11,080	29,403	35,703	76,186
本期核销	-	-	(26,876)	(26,876)
收回以前年度核销	-	-	4,539	4,539
2020年6月30日	284,457	106,639	155,265	546,361

本集团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5,463.61亿元。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23.00亿元。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加，将业务划分为三个风险阶段。坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。参考相关监管机构指引，不将因受疫情影响办理临时性延期还本付息视为信用风险显著增加的自动触发因素。信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团结合

外部权威机构预测、内部机构预测确定与预期信用损失相关的国内生产总值、居民消费价格指数等前瞻性关键经济指标中性情形预测值，并在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例确定乐观和悲观情形预测值。通过将乐观、中性、悲观三种情形下违约概率、违约损失率及违约风险敞口相乘，然后加权平均并折现，得到预期信用损失。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。

金融投资

下表列出于所示日期按计量方式划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	681,550	10.12	675,361	10.87
以摊余成本计量的金融资产	4,145,782	61.52	3,740,296	60.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,911,069	28.36	1,797,584	28.93
金融投资总额	6,738,401	100.00	6,213,241	100.00

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

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	6,342,087	94.12	5,846,133	94.09
权益工具和基金	200,952	2.98	184,739	2.97
其他债务工具	195,362	2.90	182,369	2.94
金融投资总额	6,738,401	100.00	6,213,241	100.00

于6月末，本集团金融投资总额 67,384.01 亿元，较上年末增加 5,251.60 亿元，增幅 8.45%。其中，债券投资较上年末增加 4,959.54 亿元，增幅 8.48%，在金融投资总额中的占比为 94.12%，较上年末上升 0.03 个百分点；权益工具和基金较上年末增加 162.13 亿元，占比为 2.98%，较上年末上升 0.01 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、信贷类资产及债券等其他债务工具较上年末增加 129.93 亿元，占比下降至 2.90%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	6,080,021	95.87	5,572,754	95.32
美元	178,454	2.81	178,717	3.06
港币	25,005	0.40	36,356	0.62
其他外币	58,607	0.92	58,306	1.00
债券投资总额	6,342,087	100.00	5,846,133	100.00

于6月末,人民币债券投资总额60,800.21亿元,较上年末增加5,072.67亿元,增幅为9.10%。外币债券投资总额2,620.66亿元,较上年末减少113.13亿元,降幅为4.14%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	4,763,217	75.10	4,258,718	72.85
中央银行	27,585	0.43	40,792	0.70
政策性银行	796,976	12.57	780,481	13.35
银行及非银行金融机构	333,337	5.26	339,230	5.80
其他	420,972	6.64	426,912	7.30
债券投资总额	6,342,087	100.00	5,846,133	100.00

于6月末,政府发行债券投资总额47,632.17亿元,较上年末增加5,044.99亿元,增幅为11.85%。中央银行、政策性银行及其他金融机构债券投资总额11,578.98亿元,与上年末基本持平,占比略有下降。

金融债

于6月末，本集团持有金融机构发行的金融债券11,303.13亿元，包括政策性银行债券7,969.76亿元，银行及非银行金融机构债券3,333.37亿元，分别占70.51%和29.49%。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	17,728	3.86	2029-05-20	9.76
2019年政策性银行金融债券	17,440	3.75	2029-01-25	9.60
2019年政策性银行金融债券	14,686	3.48	2029-01-08	1.71
2018年政策性银行金融债券	12,850	4.00	2025-11-12	7.27
2018年政策性银行金融债券	11,954	3.76	2023-08-14	1.53
2019年政策性银行金融债券	11,918	3.74	2029-07-12	6.45
2020年政策性银行金融债券	11,820	2.96	2030-04-17	5.77
2014年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024-04-08	1.50
2014年政策性银行金融债券	11,370	5.79	2021-01-14	1.47
2018年政策性银行金融债券	11,220	4.15	2025-10-26	1.47

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。

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21.92亿元，抵债资产减值准备余额为11.52亿元。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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	20,402,162	80.47	18,366,293	79.16
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2,227,452	8.79	2,194,251	9.46
已发行债务证券	913,863	3.60	1,076,575	4.64
向中央银行借款	592,967	2.34	549,433	2.37
卖出回购金融资产款	124,898	0.49	114,658	0.49
其他 ¹	1,092,588	4.31	899,924	3.88
负债总额	25,353,930	100.00	23,201,134	100.00

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

本集团持续加大核心负债拓展力度，优化负债结构，于6月末，负债总额25.35万亿元，较上年末增加21,527.96亿元，增幅为9.28%。其中，吸收存款余额20.40万亿元，较上年末增加20,358.69亿元，增幅11.08%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金22,274.52亿元，较上年末增加332.01亿元，增幅1.51%，主要是证券、基金等结算性资金增加；已发行债务证券9,138.63亿元，较上年末减少1,627.12亿元，降幅15.11%，主要是已发行存款证到期不续作；向中央银行借款余额5,929.67亿元，增幅7.92%。相应地在负债总额中，吸收存款占比为80.47%，较上年末上升1.31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8.79%，较上年末下降0.67个百分点；已发行债务证券占比为3.60%，较上年末下降1.04个百分点；向中央银行借款占比为2.34%，较上年末下降0.03个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	9,867,425	48.36	8,941,848	48.69
活期存款	6,434,189	31.53	5,927,636	32.28
定期存款	3,433,236	16.83	3,014,212	16.41
个人存款	9,762,389	47.85	8,706,031	47.40
活期存款	4,557,849	22.34	4,100,088	22.32
定期存款	5,204,540	25.51	4,605,943	25.08
海外和子公司	536,172	2.63	510,907	2.78
应计利息	236,176	1.16	207,507	1.13
吸收存款总额	20,402,162	100.00	18,366,293	100.00

本集团坚持系统性网络化拓展客户，加大结算性、稳定性资金吸收力度。于6月末，本行境内公司存款98,674.25亿元，较上年末增加9,255.77亿元，增幅10.35%；本行境内个人存款97,623.89亿元，较上年末增加10,563.58亿元，增幅12.13%，在境内存款中的占比上升0.40个百分点至49.73%。境内活期存款109,920.38亿元，较上年末增加9,643.14亿元，增幅9.62%，在境内存款中的占比较上年末下降0.82个百分点至56.00%；定期存款86,377.76亿元，较上年末增加10,176.21亿元，增幅13.35%，在境内存款中的占比为44.00%。海外和子公司存款5,361.72亿元，较上年末增加252.65亿元，在吸收存款总额中的占比为2.63%。

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)	2020年6月30日	2019年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	119,627	119,627
优先股	79,636	79,636
永续债	39,991	39,991
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	39,173	31,986
盈余公积	249,178	249,178
一般风险准备	314,521	314,389
未分配利润	1,174,019	1,116,529
归属于本行股东权益	2,281,066	2,216,257
少数股东权益	20,251	18,870
股东权益总额	2,301,317	2,235,127

于6月末，本集团股东权益23,013.17亿元，较上年末增加661.90亿元，增幅2.96%，主要是由于未分配利润增加574.90亿元。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0.47个百分点至8.32%。

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33,357.40亿元，较上年末增加2,499.33亿元，增幅8.10%。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 其他财务信息

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2020年6月30日止六个月净利润和于2020年6月30日的股东权益并无差异。

3.2 业务回顾

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括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营业收入、减值损失和利润总额情况。

(人民币百万 元)	营业收入		减值损失		利润总额	
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
公司银行业务	143,805	134,352	(82,207)	(61,897)	32,425	43,876
个人银行业务	156,474	133,323	(22,717)	(9,309)	95,742	85,889
资金业务	48,042	55,228	(2,316)	(2,544)	40,799	47,738
其他业务	40,788	38,568	(4,326)	(1,036)	(193)	13,677
总额	389,109	361,471	(111,566)	(74,786)	168,773	191,180

上半年，本集团公司银行业务实现营业收入1,438.05亿元，增幅7.04%，主要是受贷款规模增长带动，利息净收入增加；减值损失822.07亿元，增幅32.81%；利润总额为324.25亿元，降幅26.10%，在本集团利润总额中的占比较上年同期下降3.74个百分点至19.21%。个人银行业务实现营业收入1,564.74亿元，增幅17.36%，主要是利息净收入增幅较大；减值损失227.17亿元，增幅144.03%；利润总额957.42亿元，增幅11.47%，占比较上年同期上升11.80个百分点至56.73%。资金业务实现营业收入480.42亿元，降幅13.01%，主要是受内外部利率影响，利息净收入下降；减值损失23.16亿元，降幅8.96%；利润总额407.99亿元，降幅14.54%，占比小幅下降。其他业务实现营业收入407.88亿元，增幅5.76%，由于减值损失大幅增加，利润总额为负1.93亿元。

新冠肺炎疫情影响及本集团主要应对措施

今年以来，新冠肺炎疫情在全球蔓延，对全球经济运行产生明显影响。国际经贸活动和全球产业链受到重大冲击，全球金融市场波动加剧。中国疫情防控形势好转，上半年国内生产总值同比下降 1.6%，一季度同比下降 6.8%，二季度增长 3.2%。但全球疫情仍然严重，外部输入风险继续冲击国内经济，疫情反弹风险依然存在，国内企业生产经营安排受到影响，内外部需求下降，实体经济尤其是中小企业面临较大困难。银行业务发展受到冲击，资产质量承压，系统稳定运行面临挑战，对经营管理和内部控制提出了更高的要求。

本集团秉承稳健经营理念，积极履行大行责任担当，统筹疫情防控和支持经济社会发展，努力实现高质量发展。针对疫情影响，本集团主要采取了以下应对措施：

保障业务平稳运行。本集团成立疫情防控工作领导小组，强化内控管理，健全组织架构和抗疫机制；加强信用风险、流动性风险等风险预判，强化集团统一信用风险管控；强化业务连续性管理，加强信息沟通和内部审计，完善规章制度、信息系统等内控措施。加强境内外机构疫情防控，保障各项防疫用品配备，加强员工关爱和安全保护。迅速开启员工一体化平台远程办公模式，加大流程机器人应用，灵活采取居家办公、轮

岗及错峰上班等多种方式。在最大程度保障员工健康的基础上，保障了疫情期间各项业务平稳运行。

加大信贷资源投放力度。本集团在自身社会责任及相关国家政策的引导下，统筹疫情防控和支 持经济社会发展，强化授信风险管控，提高授信审批效率。坚持优化信贷结构，巩固基础设施领域优势，大力支持普惠金融发展，支持制造业改造升级，促进绿色金融、战略新兴产业稳步发展。于 6 月末，本集团发放贷款和垫款总额较上年末增加 1.45 万亿元，增幅 9.66%，其中本行境内公司类贷款和垫款增幅 15.94%。积极支持疫情防控和复工复产，上半年累计为超 1 万户疫情防控重点企业投放信贷资金 1,194.84 亿元。支持产业链协同复工复产，上半年网络供应链贷款累计投放 2,300.81 亿元。大力支持基础设施领域补短板，基础设施行业贷款较上年末增加 4,212.93 亿元，增幅 11.44%。推动制造业高质量发展，制造业贷款较上年末增加 2,114.34 亿元，增幅 19.57%。助力新旧动能转换，绿色贷款较上年末增加 1,185.04 亿元，增速 10.08%。

推进金融科技向业务赋能。新冠肺炎疫情加快金融服务线上化进程，本集团坚持数字化经营，线上化、智能化业务持续推进。依托“新一代核心系统”技术积累和线上化布局较早的优势，快速研发、敏捷投产。手机银行、网上银行、微信银行提供全天候线上服务，通过“云工作室”“惠助你”“掌上网点”等数字化手段主动满足客户全方位金融需求。建立企业级云生产平台，推进海外业务、授权审核、云审批等项目落地。推出“企业线上经营管理工具箱”，集成“建门户、找客户、管经营、发薪酬、云客服、快融资、管园区”七类服务，帮助企业迅速恢复生产。上线“线上菜篮子”便民服务，服务疫情期间民生需求。

提升数字化疫情防控能力。本集团依托自主金融科技平台，大力推广疫情期间数字化运营和服务，积极为地方政府、企事业单位提供疫情防控相关线上服务和技术解决方案。创新推出“建行智慧社区管理平台”，集成应用国家防疫健康码，助力城乡社区构筑“线上+线下”立体防控体系，全国上线社区及企业 246.48 万个，用户总数 5,106.88 万人。对接湖北省疫情防控工作需要，研发搭建医疗物资保障管理系统，实现医疗物资从需求管理、多渠道筹集、统一分配到最终确认签收的全流程线上化管理。

多措并举让利实体经济。疫情发生后，本集团率先推出支持疫情防控金融服务“十项举措”、网点员工关爱“二十项措施”。随着疫情防控形势变化，本行又接连出台支持疫情防控和复工复产、强化中小微企业金融服务、支持湖北地区、支持稳外贸稳外资等共计 99 条措施，为支持疫情防控和实体经济加速恢复提供了有力政策保障。在坚持原有服务收费减免措施的基础上，加大减免力度。精准支持疫情防控重点企业，对名单内企业贷款给予利率优惠。上半年普惠贷款利率同比下降 63 个基点。对符合条件、流动性遇到暂时困难的中小微企业贷款，给予临时性延期还本付息安排，惠及超过 15 万家中小微企业。

审慎计提拨备。本集团审慎评估疫情对资产质量的冲击，实事求是反映风险状况，充分释放和消化风险。于 6 月末，集团不良贷款率 1.49%，较上年末上升 0.07 个百分点；关注类贷款占比 2.99%，较上年末上升 0.06 个百分点。加大不良处置力度，为银行化解风险储备动能。上半年，本集团核销不良贷款 268.76 亿元，同比增加 15.35 亿元。充分考虑可能面临的经济下行情景，审慎计提拨备，提高风险抵补能力。于 6 月末，集团计

提信用减值损失 1,113.78 亿元，较上年同期增加 367.40 亿元，增幅 49.22%；损失准备对贷款总额比率 3.34%，拨备覆盖率 223.47%，继续保持较高水平。

捐款捐物支持全球抗疫。持续向国内及境外有关国家和地区捐款捐物，支持全球同心抗疫。截至 6 月末，本集团及员工为全球抗击疫情捐款捐物合计 3.1 亿元，其中，向境外疫情严重的国家和地区捐赠口罩、防护服、呼吸机、医用手套等物资共计 203 万件。

3.2.1 三大战略推进情况

住房租赁战略

本集团深入推进住房租赁战略。深化住房租赁综合服务平台应用，提升平台活跃度，为政府监管、公租房管理、市场化房源交易等提供更好服务。截至 6 月末，住房租赁综合服务平台累计上线房源超过 2,300 万套，注册用户 2,310 万。与广州、杭州、济南等 11 个试点城市签署发展政策性租赁住房战略合作协议，向试点城市提供包括金融产品支持、房源筹集运营、信息系统支撑等一揽子的综合服务。以旗下建信住房为载体，积极开展存房业务，盘活社会存量闲置房源，加大社会租赁房源供给。创新金融服务，扶持租赁企业规模化、专业化发展，保障房东和租客的权益，维护租赁市场平稳运行。积极参与国内首批住房租赁企业股权交易服务试点，探索为住房租赁企业获得权益性融资的新模式。

普惠金融战略

本集团持续健全普惠金融新机制，全面提升普惠发展新动能。打造“小微快贷”“个人经营快贷”“裕农快贷”和“交易快贷”四大线上产品体系，从客户交易、结算、纳税、采购等场景切入，通过数据整合与客群特征描画，提供个性化、多元化产品供给。不断优化“惠懂你”手机移动端融资新平台功能，创新银企双向沟通方式。研发上线“智慧工商联”服务平台，通过与工商联、商会、企业信息互联互通，提供融资、融智、融信、融惠、融技等场景化服务。推进普惠金融之“创业者港湾”建设，给予创业创新企业股权投资、信贷融资、创业成长等综合化服务。构建普惠业务风控新模式，构筑线上全流程监测预警防线，持续提升模型风险管理水平。通过多措并举，综合推进，进一步加大普惠信贷支持力度，持续提升服务覆盖，促进小微企业融资“增量、降价、提质、扩面”。于 6 月末，本行普惠金融贷款余额 12,589.09 亿元，较上年末增加 2,957.54 亿元，普惠金融贷款客户 159.07 万户，较上年末增加 26.56 万户；当年发放普惠型小微企业贷款平均利率 4.41%；累计组建普惠金融（小企业）服务中心及小企业中心 252 家。

持续加大涉农贷款投放力度，助力农村疫情防控和农产品稳产保供。打造“裕农快贷”个人版产品，以纯信用、随借随还、秒申秒贷、全线上操作为特点惠农利农，着力破解农民“融资难、融资贵”难题。完善涵盖对公对私、线上线下的乡村振兴贷款产品体系，积极做好农村土地流转交易平台建设推广。“建行裕农通”服务点基本实现基础金融服务对农村地区的全覆盖。于 6 月末，本行涉农贷款余额 20,047.37 亿元，较上年末增加 1,922.48 亿元，增速 10.61%，其中，对公涉农贷款余额 15,084.75 亿元，对私涉农贷款余额 4,962.62 亿元。

金融科技战略

本集团有序推进智能化平台建设。加强智慧安全运营平台建设，新增安全服务 96 个，优化安全服务 39 个。增强人工智能平台服务能力，改进图像识别、视频识别、知识图谱、自然语言处理等 111 个人工智能模型，并应用于多项业务领域。完成大数据云平台自用区的部署，实时计算与服务等技术能力明显提升，同步支持 44 个基于大数据云平台应用的开发建设，并完成云企贷云信用、智慧安全、旅程管理、物联网数据服务项目协同上线，实现大数据平台服务对政府、企业业务的全覆盖。

以金融科技支持智慧金融和智慧生态建设。推进新零售领域生态建设，从用户-客户管理、营销、产品、服务多维度对用户经营提供支持，推进新零售向数字化、智能化、网络化转型。构建产融结合的新对公生态，深化供应链行业应用，建设金融同业客户信息管理体系，搭建企业级同业应用中台，同业货架应用类产品已上架 12 个，咨询类产品已上架 12 个。推进智慧渠道及智能运营能力建设，提升渠道运营服务质效。推进全面风险管理，提升集团一体化的智能风控能力。以科技管理和科技赋能为主线，推进子公司集团一体化建设。推进大政务生态建设，提升生态平台数字化经营支撑能力。于 6 月末，本集团科技类人员数量为 10,940 人，占集团人数的 2.98%。

3.2.2 公司银行业务

公司金融业务

本行强化渠道赋能，丰富场景运用，以数字化经营提升获客、活客能力，公司存款稳步增长。于 6 月末，本行境内公司存款 98,674.25 亿元，较上年末增加 9,255.77 亿元，增幅 10.35%。其中，活期存款增长 8.55%，定期存款增长 13.90%。

不断优化信贷结构，全力支持实体经济发展，公司贷款稳步增长，资产质量保持基本稳定。于 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 80,693.29 亿元，较上年末新增 11,094.85 亿元，增幅 15.94%；公司类贷款和垫款不良率为 2.47%，与上年末持平。基础设施行业领域贷款余额 41,053.04 亿元，较上年末增加 4,212.93 亿元，增幅 11.44%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为 50.88%；不良率为 1.40%。根据央行统计口径，民营企业贷款余额 2.74 万亿元，较上年末增加 4,807.28 亿元，增幅 21.26%。战略性新兴产业贷款余额 5,685.15 亿元，较上年末增加 349.65 亿元，增幅 6.55%。房地产开发类贷款余额 4,640.55 亿元，较上年末增加 677.52 亿元。严格实施名单制管理，产能过剩行业贷款余额 1,183.56 亿元，较上年末减少 37.60 亿元。上半年，网络供应链贷款累计投放 2,300.81 亿元，存量客户 41,206 户。“民工惠”业务累计投放 518.41 亿元，服务农民工 445.81 万人次。

机构业务

本行与各级政府广泛合作开展智慧政务建设，实现服务“数字政府”新业态创新发展。开展机构业务平台建设，通过善行宗教、安心养老、建融慧学、建融智医、党群服务、智慧政法等平台场景建设，助力解决政府痛点、社会堵点和民生难点。上半年，与 28 个省级政府建立合作关系，累计签约达 274 项。智慧政务实现在 13 省、9 市以及京津冀区域的业务覆盖，打造统一政务支付能力，建设政务服务支付体系，政融支付覆盖全部 37

家分行，对接 183 个政府平台。打造“百姓身边的政务大厅”，75% 以上网点已开通智慧政务服务，可办理事项突破 1,000 项。

国际业务

本行推出多条措施服务稳外贸稳外资。持续加大贸易信贷投放力度，于 6 月末，表内外贸易融资余额 5,797.33 亿元，较上年末增长 37.75%。创新推出“全球撮合家”企业智能跨境撮合平台，助力国内医疗产业供应链“走出去”。运用先进技术为首届网上广交会专属打造“3D 数字银行”，完成“广交结算通”交易 4,205 笔，便利企业跨境结算 16.64 亿元，“广交融资通”交易 226 笔，线上贷款申请 18.74 亿元。积极引导企业通过“跨境 e+”“单一窗口”等全线上电子渠道办理跨境汇款、结售汇、贸易融资等业务，为外贸提供更加便利化服务，保障金融服务畅通。加大“跨境快贷”投放力度，为暂时经营困难的企业办理贷款展期服务，支持小微外贸企业发展。截至 6 月末，全行“跨境 e+”综合金融服务平台累计签约客户 17.21 万户，较上年末增长 14.50%，“跨境快贷”系列产品累计投放逾 75 亿元。

资产托管业务

本行积极开展产品创新，培育“建行智托管”品牌，充分发挥集团优势，持续推动业务协同发展。新增获批 QFII 和 RQFII 资格境外托管客户数市场第一，成功营销国家制造业转型升级基金托管、全国首家外资独资保险公司托管。于 6 月末，本行托管规模达 14.27 万亿元，较上年末增加 1.14 万亿元，增幅 8.69%；实现托管业务收入 30.91 亿元，同比增长 5.18 亿元，增幅 20.14%。

结算与现金管理业务

本行结算与现金管理业务保持稳健发展。监管易为国家财政抗疫资金、专项债及新老基建等大额资金提供全流程线上监管服务，惠市宝为客户搭建线上线下一体化支付结算生态体系。全球现金管理产品体系不断完善，为多家跨国企业上线全球现金管理服务，满足客户全球账户可视及多场景支付需求。于 6 月末，本行单位人民币结算账户总量 1,158.93 万户，较上年末增加 53.59 万户；现金管理活跃客户 167.72 万户，较上年同期增加 13.96 万户。

3.2.3 个人银行业务

个人金融业务

本行零售业务效益贡献和市场竞争力全面提升。着力构建数字化经营新模式，逐步实现客户精准画像和全面洞察，稳步推进投资理财平台建设，不断创新智能投顾服务，个人客户和资金基础不断夯实。于 6 月末，本行金融资产 5 万以上客户较上年末增加 219 万人，个人客户金融资产总量实现较快增长。龙财富高价值客户达 290 万人，财富体检服务访问客户 1,824 万人，龙智投销售金额 73.67 亿元。

本行把握市场形势和资金节奏，优化创新产品，增强场景布局能力，个人存款快速增长。数字化账户体系建设稳步推进，线上开户及使用体验不断优化；推出统一的商户共享综合服务平台，有力承接消费资金、助力 C 端客户经营；发力车主出行场景，构建

停车、洗车、加油、保险等生态圈；推进实施夜间经济综合服务方案。于6月末，本行境内个人存款余额 97,623.89 亿元，较上年末增加 10,563.58 亿元，增速 12.13%。

本行积极落实国家房地产调控政策要求，严格执行差异化住房信贷政策，通过大数据分析、风险预警模型等手段，优选贷款投放的区域、合作企业、合作楼盘和客户，支持居民家庭合理住房需求。于6月末，本行个人住房贷款余额 55,911.57 亿元，较上年末增加 2,860.62 亿元。个人自助贷款“快贷”余额 2,349.91 亿元，较上年末增加 618.45 亿元。

委托性住房金融业务

本行以金融科技引领服务模式转型，推进全国住建领域系统建设，深化数字公积金建设。积极开展疫情期间住房公积金缴存、支取、贷款等阶段性支持政策配套金融服务，助力国家住房资金抗疫保民生。于6月末，住房资金存款余额 9,558.40 亿元，公积金个人住房贷款余额 24,922.46 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 1,170.37 亿元。

借记卡业务

本行加大移动支付领域创新，实现系统化、网络化获客活客，借记卡业务基础进一步夯实。于6月末，借记卡在用卡量 11.62 亿张，其中，金融 IC 卡在用卡量 6.41 亿张，上半年借记卡消费交易额 10.71 万亿元。“龙支付”业务不断优化升级，上半年累计客户数 1.38 亿户，业务规模和品牌形象同业领先。

信用卡业务

本行深入推进信用卡业务数字化、平台化和精细化发展。针对重点客群需求，提升拓展经营力度，以创新为导向打造种类丰富、权益特色鲜明的信用卡产品体系。推出支持企业复工复产的卓越商务卡采购卡、服务国家乡村振兴战略的“裕农通”信用卡，升级尊享白金卡、家庭卡等产品权益，满足客户多元需求。持续巩固消费信贷优势，深化“龙卡星期六”“境外返现”等品牌营销；围绕“衣食住行娱”等高频生活消费场景，加快推进城市综合体、机场高铁、加油站等商圈建设；巩固汽车金融领先优势，采用线上直播+线下对接的方式开展“建行家装节”。加快芯片卡对磁条卡的替换进度，加强全流程反欺诈能力建设，数字化风险管理能力持续提升。截至6月末，信用卡累计发卡量 1.39 亿张，累计客户 1.01 亿户；实现消费交易额 14,616.04 亿元；贷款余额达 7,745.95 亿元，贷款不良率 1.17%，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

本行不断加大私人银行业务产品服务供应，稳步推进家族办公室业务，创新推出全委托资产管理、家族基金定制化服务，家族信托顾问业务保持行业领先。加快提升资产配置专业能力，持续发布大类资产配置策略、政策解读分析。推进私享数据、建行 e 私行、客户经理智能工作平台等数字化经营能力建设，推进私人银行中心精细化管理与中台赋能建设。于6月末，私人银行客户金融资产 16,743.33 亿元，较上年末增长 10.93%，

私人银行客户 153,928 人，较上年末增长 7.84%；家族信托顾问业务资产管理规模余额 320 亿元。

3.2.4 资金业务

金融市场业务

本行金融市场业务主动应对内外部挑战，在渠道建设、交易平台搭建、提升服务体验、数字化经营、合规管理与风险管控等方面持续发力，关键业务指标保持同业领先。

货币市场业务

本行统筹运用多种货币市场工具，合理摆布本外币头寸，加强主动管理，确保流动性安全。人民币方面，密切关注货币政策变化，把握市场资金波动规律，保持头寸平稳，通过向市场提供流动性和发行疫情防控专项同业存单，支持疫情防控。外币方面，实时跟踪市场流动性及美联储等政策动向，建立和执行分层次的流动性管理策略，确保外币资金流动性合理充裕；综合排名在银行间外币拆借报价行中名列前茅。

债券业务

本行坚持价值投资，优化投资组合结构，配合财政政策提质增效，多措并举支持抗疫需求。密切关注全球市场利率走势，适时调整投资进度，加大波段操作，提升整体收益。作为银行间市场和债券通业务的重要做市商，始终致力于服务市场机构。在疫情期间为债券市场持续提供流动性，为债券通国际投资者提供优质报价和服务，积极参与防疫债券交易，支持实体经济建设。

代客资金交易业务

稳步推进代客资金交易业务高质量发展。深入开展策略研究，为客户提供有效咨询服务；夯实代客资金交易客户基础，客户规模稳步增长；强化合规管理要求，护航代客资金业务健康发展；助力疫情防控工作，及时满足与防疫相关企业结售汇交易需求。上半年，代客资金交易业务量 2,198 亿美元，汇率业务做市交易量 1.54 万亿美元，银行间外汇市场综合做市继续保持优势。

贵金属及大宗商品业务

持续推进贵金属及大宗商品业务合规稳健发展。拓展线上交易布局，延伸产品触角，提升客户服务体验；积极支持防疫物资生产企业原材料套保需求，降低企业套保成本。上半年，贵金属交易总量 55,610 吨。

资产管理业务

本行持续推进资产管理新体系建设，强化资产配置、渠道销售、投资研究和运营管理，加快资产管理模式转型创新。严格遵循监管导向，平稳有序做好存量理财业务经营和整改，产品结构和资产结构不断优化。于 6 月末，本集团理财产品规模 20,169.91 亿元，其中本行 17,931.68 亿元，建信理财子公司 2,238.23 亿元。

上半年，本行自主发行各类理财产品 35,457.29 亿元，有效满足客户投资需求。其中发行净值型产品 26 只，6 月末本行净值型产品余额 3,885.11 亿元。对私理财产品余额 13,356.04 亿元，占比 74.48%；对公理财产品余额 4,575.63 亿元，占比 25.52%。资产结构更趋优化，标准化资产比例提升。可在公开市场交易的标准资产占到总资产的 55.49%，达 11,152.16 亿元，较上年末增加 1,054.34 亿元，增幅 10.44%。

以下为报告期内本行理财产品发行、到期和存续情况。

(人民币百万元，期数除外)	2019 年 12 月 31 日		产品发行		产品到期		2020 年 6 月 30 日	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额
保本理财	179	176,847	87	183,123	150	173,022	116	186,948
非保本理财	4,003	1,885,050	2,971	3,362,606	3,804	3,641,436	3,170	1,606,220
总额	4,182	2,061,897	3,058	3,545,729	3,954	3,814,458	3,286	1,793,168

以下为所示日期本行理财业务直接和间接投资资产余额情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
现金、存款及同业存单	415,767	20.69	533,876	24.88
债券	818,431	40.73	679,460	31.67
非标准化债权类资产	578,335	28.78	721,420	33.62
其他类资产	197,083	9.80	211,001	9.83
总额	2,009,616	100.00	2,145,757	100.00

上半年，建信理财发行各类理财产品 2,238.23 亿元。对私理财产品余额 1,706.92 亿元，占比 76.26%；对公理财产品余额 531.31 亿元，占比 23.74%。可在公开市场交易的标准资产占到总资产的 67.04%，达 1,500.40 亿元。

投资银行业务

本行为企业提供“融资+融智”全面金融解决方案。加速推进数字化经营，打造线上赋能计划，为 5 万余客户提供线上投行服务。延伸“飞驰 e 智”“飞驰 e+”系统平台，与百姓生活、企业生产经营和政府治理建立连接，丰富客户服务场景，搭建线上投行服务生态。推进“投资者联盟（大资产供给平台）”建设，强化资产创设、投资者服务，精准对接投融资两端。积极利用直接融资手段，服务实体经济复工复产。承销非金融企业债务融资工具 473 期，合计 2,947.78 亿元。其中，为疫情防控企业提供专项债券融资 162.16 亿元；运用信用风险缓释凭证等手段，为民营企业承销债务融资工具 345.93 亿元；发行绿色债 47 亿元，承办绿色信贷资产支持证券 44.12 亿元；承销发行境外债 2,091.32 亿美元。不断丰富财务顾问产品体系，提升组合融资服务效能。新增财务顾问客户 6,121 户，累计为 1.3 万户普惠企业提供免费服务。上半年，本行取得投行业务收入 52.66 亿元，拓展投行有效客户 14,082 户。

同业业务

本行积极探索建设同业合作平台，将合作范围延伸至金融科技、大数据、中后台运营、智慧共享等新领域，赋能同业机构提升综合治理能力与风险防控水平。截至6月末，同业合作平台已推出赋能产品及服务37项，与多家重点客户签署战略合作协议，并与境内外金融机构在存款、托管、代理、金融科技等方面积极开展业务合作。于6月末，本行境内同业负债（含保险公司存款）余额16,365.23亿元，较上年末增加1,085.16亿元。同业资产余额11,422.24亿元，较上年末增加4,582.15亿元。

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境外商业银行机构网络建设，不断提升全球化客户服务能力和参与国际竞争能力。上半年，建行欧洲匈牙利分行获颁牌照并完成工商注册。于6月末，本集团商业银行类海外机构覆盖30个国家和地区，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29.95亿元。

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。

建行亚洲是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，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4,456.59亿元，净资产688.83亿元；上半年净利润13.81亿元。

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。

本行董事会于2019年10月审议通过了伦敦机构整合方案，整合工作目前正在推进中，整合后伦敦分行将承接建行伦敦相关资产及业务。于6月末，建行伦敦资产总额37.63亿元，净资产37.39亿元；上半年净利润0.14亿元。

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31.92亿元，净资产6.57亿元；上半年净利润0.18亿元。

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，6 月末注册资本 2 亿欧元，7 月初完成相关增资手续后，注册资本变更为 5.5 亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。

建行欧洲重点服务于在欧大中型中资企业和在华欧洲跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。于 6 月末，建行欧洲资产总额 92.70 亿元，净资产 14.30 亿元；上半年净亏损 0.18 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 87.00 亿元，净资产 10.54 亿元；上半年净利润 0.18 亿元。

建行巴西

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

建行巴西经营公司贷款、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，全资子公司提供个人贷款、信用卡和设备租赁等服务，合资子公司主营保理和福费廷业务。于 6 月末，建行巴西资产总额 242.93 亿元，净资产 14.57 亿元；上半年净亏损 7.96 亿元。

建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行 2016 年在马来西亚成立的全资子公司，注册资本 8.226 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 97.79 亿元，净资产 14.57 亿元；上半年净利润 0.35 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。总部位于雅加达，在印

尼拥有 86 家分支机构，网点覆盖印尼各大岛屿。2016 年 9 月本行完成对印尼温杜银行 60% 股权的收购，并于 2017 年 2 月更为现名。

建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来，重点支持“一带一路”项目建设，深耕当地业务，服务印尼本地蓝筹企业，重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资等业务。于 6 月末，建行印尼资产总额 94.74 亿元，净资产 13.92 亿元；上半年净利润 0.15 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 6,704.72 亿元，实现净利润 36.99 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。

于 6 月末，建信基金管理资产总规模达到 1.41 万亿元，其中公募基金规模为 4,939.77 亿元；专户业务规模为 4,665.73 亿元；旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模达 4,536.16 亿元；建信基金资产总额 72.46 亿元，净资产 64.41 亿元；上半年净利润 6.22 亿元。

建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于 2007 年，6 月末注册资本 80 亿元，7 月末完成相关增资手续后，注册资本变更为 110 亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务等。

建信租赁发挥牌照优势，内拓市场、外守底线，统筹推进疫情防控，以金融租赁力量全力支持复工复产。持续深耕绿色租赁，服务传统制造业转型升级，积极布局新基建领域；筑牢风险底板，做好海外业务风险监测和应急预案，不良率保持行业较低水平，实现业务稳健发展。于 6 月末，建信租赁资产总额 1,344.23 亿元，净资产 199.61 亿元；上半年净利润 9.27 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，6 月末注册资本 24.67 亿元，本行和合肥兴泰金融控股（集团）有限公司持股比例分别为 67% 和 33%。主要经营信托业务、投资银行业务和固有业务。

建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得了较好的经营业绩。于 6 月末，建信信托受托管理资产规模 14,022 亿元，资产总额 339.44 亿元，净资产 221.21 亿元；上半年净利润 11.38 亿元。

建信人寿

建信人寿保险股份有限公司成立于 1998 年，6 月末注册资本 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 2,170.02 亿元，净资产 140.54 亿元；上半年净利润 7.10 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公司持股比例分别为 75.10%和 24.90%。中德住房储蓄银行开办住房储蓄存款、住房储蓄贷款、个人住房贷款、国家政策支持保障性住房开发类贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

中德住房储蓄银行业务稳步发展，上半年住房储蓄产品销售 131.47 亿元。于 6 月末，中德住房储蓄银行资产总额 239.18 亿元，净资产 29.88 亿元；上半年净利润 0.40 亿元。

建信期货

建信期货有限责任公司是本行 2014 年投资控股的期货子公司，注册资本 9.36 亿元，建信信托和上海良友（集团）有限公司持股比例分别为 80%和 20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理和期货投资咨询业务。建信期货下设全资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。

建信期货充分发挥专业特色，增强服务实体经济能力，各项业务平稳发展。于 6 月末，建信期货资产总额 82.26 亿元，净资产 10.64 亿元；上半年净利润 0.09 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。

建信养老积极推进集团养老金融生态圈建设，优化安心养老云平台和建融智合智能撮合平台，助力解决社会养老等痛点难点问题；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 4,664.57 亿元，资产总额 32.44 亿元，净资产 25.49 亿元；上半年净利润 0.77 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 11.90 亿元，净资产 5.14 亿元；上半年净亏损 0.40 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。主要经营债转股及配套支持业务。

建信投资坚持市场化运作，积极探索业务创新。截至 6 月末，根据最新统计数据，累计框架协议签约金额 8,465.58 亿元，落地金额 2,808.82 亿元，均处于同业领先地位。于 6 月末，资产总额 1,162.32 亿元，净资产 128.43 亿元；上半年净利润 4.34 亿元。

建信理财

建信理财有限责任公司成立于 2019 年，注册资本 150 亿元，为本行全资子公司。主要业务包括发行理财产品、对受托财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务等。

自成立以来，建信理财立足稳健合规经营，不断提升资管业务主动管理能力，坚持服务实体经济，积极参与资本市场发展。于 6 月末，建信理财资产总额 157.22 亿元，净资产 151.91 亿元；上半年净利润 1.31 亿元。

建银国际

建银国际（控股）有限公司成立于 2004 年，注册资本 6.01 亿美元，为本行在香港全资拥有的子公司，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。

建银国际持续关注中概股回归潮，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 773.99 亿元，净资产 67.54 亿元；上半年净亏损 3.80 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 2020 年 6 月 30 日止六个月		截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	27,486	16.29	29,218	15.28
珠江三角洲	28,208	16.71	25,510	13.34
环渤海地区	27,311	16.18	19,989	10.46
中部地区	16,021	9.49	25,093	13.13
西部地区	26,105	15.47	22,140	11.58
东北地区	3,292	1.95	6,488	3.39
总行	37,763	22.38	56,824	29.72
海外	2,587	1.53	5,918	3.10
利润总额	168,773	100.00	191,180	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	5,071,163	13.48	4,749,945	13.57
珠江三角洲	4,275,921	11.37	3,767,856	10.76
环渤海地区	5,897,992	15.68	5,574,202	15.92
中部地区	4,793,998	12.75	4,487,688	12.82
西部地区	3,947,681	10.50	3,670,832	10.49
东北地区	1,407,181	3.74	1,286,929	3.68
总行	10,508,896	27.94	9,745,744	27.84
海外	1,708,626	4.54	1,722,884	4.92
资产总额¹	37,611,458	100.00	35,006,080	100.00

1. 资产合计未进行内部抵销, 不含递延所得税资产。

下表列出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)	2020年6月30日				2019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	2,906,108	17.69	34,518	1.19	2,584,684	17.24	25,796	1.00
珠江三角洲	2,659,558	16.19	32,117	1.21	2,320,984	15.49	24,914	1.07
环渤海地区	2,732,021	16.63	40,473	1.48	2,527,254	16.86	43,954	1.74
中部地区	3,007,265	18.30	62,049	2.06	2,684,077	17.91	46,289	1.72
西部地区	2,649,068	16.12	36,860	1.39	2,480,840	16.55	40,008	1.61
东北地区	764,858	4.65	24,261	3.17	738,388	4.93	20,384	2.76
总行	779,939	4.75	9,445	1.21	747,741	4.99	8,185	1.09
海外	931,643	5.67	5,793	0.62	903,938	6.03	2,943	0.33
不含息贷款和垫款总额	16,430,460	100.00	245,516	1.49	14,987,906	100.00	212,473	1.42

下表列出本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	3,615,361	17.72	3,141,230	17.10
珠江三角洲	3,291,793	16.13	2,830,395	15.41
环渤海地区	3,739,875	18.33	3,368,554	18.34
中部地区	3,979,327	19.51	3,624,357	19.73
西部地区	3,690,274	18.09	3,457,424	18.83
东北地区	1,313,183	6.44	1,216,744	6.63
总行	17,031	0.08	9,175	0.05
海外	519,142	2.54	510,907	2.78
应计利息	236,176	1.16	207,507	1.13
吸收存款	20,402,162	100.00	18,366,293	100.00

3.2.8 机构与渠道建设

本集团通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。于6月末，本行营业机构共计14,846个，其中境内机构14,813个，包括总行、37个一级分行、356个二级分行、14,142个支行、276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596个，其中境内机构421个，境外机构175个。境内外一级分行及子公司地址请参见本行2019年年度报告。

物理渠道

本行科学调控网点总量和结构，提升对核心区域和普惠金融服务覆盖能力。上半年，本行持续优化网点布局，实施网点迁址项目87个，其中62.07%位于环渤海、长三角、珠三角地区；深入落实国家普惠金融发展要求，共有县域网点4,328个，占比29.38%。优化自助渠道布局。全行在运行自助柜员机83,379台；投入运营自助银行26,360家，其中离行自助银行12,076家；在运行智慧柜员机超48,361台，支持对公对私业务办理。截至6月末，本行累计组建普惠金融（小企业）服务中心及小企业中心252家；累计建成个贷中心超过1,500家。

构建集团智能运营体系，提升运营资源配置效率，推进网点数字化、智能化转型，提升网点综合竞争力。在同业中率先设立物理渠道客户体验实验室，开展体验测评研究，提升客户和员工体验。为满足客户在疫情期间无接触、零到店业务需求，实施柜面业务线上迁移，实现21个业务场景线上化处理；推广“建行到家”服务模式，试点实现个人资信证明、个人储蓄卡、活期账户交易明细等3项产品“线上下单、集中处理、实物配送、服务到家”；加快推进实物介质办理业务的技术替代，在全行网点推出支持客户通过手机银行APP调取账户二维码代替实物介质的“扫码办”功能，28项柜面高频业务实现“刷脸办”；引入机器人流程自动化技术（RPA）提升运营质效，敏捷研发业务应用场景150个，累计场景250个，平均每日节省1,570个工时。

下沉金融服务重心，探索实践“智慧政务+劳动者港湾+社区综合服务”新路径。将政务服务纳入网点标准服务体系，打造网点成为客户身边的“政务服务大厅”。截至6月末，本行37家分行均已开展智慧政务进网点工作，开办事项类型包括税务、社保、教育、交通等19大类。持续深化“劳动者港湾+”模式，向社会开放“劳动者港湾”14,315个，线下累计服务超过1.18亿人次；线上用户访问量超过6,352万，注册用户超过922万个；与工会、环卫、残联等570家机构开展共建合作，1,637个网点实现“劳动者港湾+”模式。主动融入社区生活，打造网点3公里生态圈。整合网点周边生活服务部署到线上，为网点周边社区客群提供综合生态服务；打造线下场景，积极推进浙江杭州“建行生活馆”社区生态样板间建设，与周边社区、商户等生态参与方有机融合；同步推进网点主题场景建设，升级汽车金融主题，与车主出行等线上平台联合打造线上线下协同运营的网点汽车金融生态场景。

电子渠道

本行充分发挥网络服务泛在、平台流量聚集、渠道触达下沉、数据采集共享、客户连接广泛“五大优势”，努力培育场景创新建设、平台生态完善、线上获客活客、产品交叉销售、数据分析洞察、赋能服务客户“六个能力”，推动网络金融业务高质量发展。

移动金融

手机银行加强金融科技创新，功能日益丰富，体验更加智慧、流畅。推出抗疫服务专区，为客户提供免费在线问诊、疫情实时数据、患者同程查询、线上菜篮子、公益捐款、智慧社区管理平台等场景化服务；创新乡村版轻型手机银行，为乡村客群创新研发专属服务；强化 G 端连接，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 3.67 亿户，较上年末增加 1,643 万户，增幅 4.68%。企业手机银行用户数 188 万户，较上年末增加 29 万户，增幅 18.29%。微信银行关注用户数达 1.09 亿户，较上年末增加 742 万户，增幅 7.29%，其中绑卡客户 8,442 万户，较上年末增加 748 万户，增幅 9.73%。短信金融业务客户数 4.79 亿户，较上年末增加 0.15 亿户，增幅 3.29%。

网上银行

个人网银推出数字化营销活动，提升活跃用户规模。新增个人征信记录查询、手机号跨行转账、批量转账回单查询/打印、信用卡多卡调额等功能。企业网银夯实线上金融服务基础，新增现金缴款预约功能，优化 e 贷款、票据池等功能；大力部署非金融服务，上线并推广总对总信用报告查询功能，优化电子工资单服务，推进企业网银向对公综合服务平台转变。于 6 月末，本行个人网银用户 3.54 亿户，较上年末增加 1,340 万户，增幅 3.93%。企业网银用户 978 万户，较上年末增加 70 万户，增幅 7.67%；活跃用户 330 万户，同比增速 15.91%。

网络支付

持续强化网络支付服务保障，尤其是财政、医院、公益及基本生活保障类商户的支付服务，加强与政府及头部互联网企业合作，深化消费提振、消费促活的合作力度，推动线上线下消费融合，支持复工复产。6 月末，全行聚合支付有交易商户数 232 万户，交易金额 5,899 亿元，同比增长 25.73%；网络支付交易笔数 193.54 亿笔，交易金额 8.51 万亿元，在支付宝、京东、美团等平台的交易量、交易额均居同业第一。

善融商务

履行大行担当，创新扶贫模式，依托善融商务平台助力脱贫攻坚。加强与部委、各级政府和央企的扶贫合作，融合各项业务做扶贫，带动客户、机构、员工去扶贫；搭建善融商务“爱心援鄂馆”，帮助湖北特色产品“走出去”。截至 6 月末，累计入驻扶贫商户 4,308 户，扶助贫困县 948 个。上半年实现扶贫交易额 75.71 亿元，同比增长 45.11%。

远程智能银行服务

本行加大远程服务创新，7×24小时“人工+智能”不间断服务，线上线下高效协同，快速响应客户“非接触”金融服务需求，全力打造智慧便捷、精准直达服务体验。上半年，全渠道累计服务客户7.48亿人次，人工服务接通率近90%，全渠道智能分流率超92%；“建行客服”微信公众号粉丝数突破772万，累计服务客户3,700余万人次。

3.2.9 产品创新

本行聚焦战略重点领域开展创新，持续提升数字化经营和精细化管理水平。针对民生领域重点创新，促进新兴产业金融创新；加快绿色金融业务发展，培育绿色金融新优势；积极开展企业级产品谱系建设，推进产品生命周期管理，支持产品精细化管理和业务发展；加强创意统筹管理，凝聚全员智慧共促创新，开展创新马拉松等“众创式”活动，应用众创平台工具持续开展创新创意征集转化。上半年累计发布338项活动，全行3万余名员工积极参与，提出原始创意2.8万条，筛选后采纳5千余条。

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。

	2020年6月30日			
	机构数(个)	占比(%)	员工数(人)	占比(%)
长江三角洲	2,327	15.67	50,784	14.82
珠江三角洲	1,903	12.82	43,565	12.71
环渤海地区	2,454	16.53	56,535	16.49
中部地区	3,563	24.00	76,950	22.45
西部地区	3,015	20.31	65,796	19.19
东北地区	1,548	10.43	34,268	10.00
总行	3	0.02	13,574	3.96
海外	33	0.22	1,313	0.38
合计	14,846	100.00	342,785	100.00

于6月末，本行共有员工342,785人（另有劳务派遣用工3,607人），其中，大学本科以上学历241,126人，占70.34%；境外机构当地雇员1,020人。此外，需本行承担费用的离退休职工为81,850人。

员工培训

本行依托“建行大学”赋能行内员工，适应新时代教育发展趋势，加快推进数字化学习转型步伐。针对网点客户经理推出线上课程“建证成长”学习项目，针对网点负责人组织实施“网聚英才”学习项目，针对新员工推出“在云端 遇建未来”全行新入职员工数字化学习项目，针对金融科技人才开展多层次、多元化复合型培养，打造一支适应数字经济发展

要求的专业人才队伍。上半年，建行大学网络平台已累计培训行内员工 32 万人；直播场次 4,897 场，观看人次 490.15 万；线上考试共 2,322 场，考试人次 69.24 万人次。

附属公司人员情况

于 6 月末，本行附属公司共有员工 23,860 人（另有劳务派遣用工 362 人），其中境内员工 18,847 人，境外员工 5,013 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 59 人。

3.3 风险管理

上半年，本集团加强宏观经济形势研究，加大压力测试频度，开展主要风险评估，坚持经营发展以风险管控能力为边界。扎实推进全面主动智能的风险管理体系建设，完善集团统一风险视图，推进对集团各成员单位、各类别风险和各类资产风险的统一管控和系统防控。

3.3.1 信用风险管理

上半年，新冠肺炎疫情给全球经济发展带来严重影响，国内经济增长受到前所未有冲击。面对异常复杂严峻的外部环境，本集团积极落实国家各项政策，加大信贷投放力度，重点支持实体经济关键领域，助力经济恢复，着力做好风险防控，实现稳增长与防风险的均衡协调。

持续开展主动与前瞻管理。坚持优化信贷结构，巩固基础设施领域优势，提升普惠金融占比，促进绿色金融、战略新兴产业稳步发展，支持制造业改造升级；完善信贷流程机制，推进流程精细化；有效精准识别风险，坚持实质风险判断，强化集团统一信用风险监控；提升风险抵御能力，严格遵循审慎原则，准确反映风险压力和经营成果。

强化授信风险管控。严把授信策略执行关，加强重点领域风险把控，促进信贷结构优化；统筹信息资源，加强监测数据信息挖掘及分析应用，推进辅助决策支持系统建设，加大对授信审批决策支持力度；优化境内外机构审批机制流程，缩短业务链条；加强集约管理，推进“云审批”试点；推动智能合规审查系统与授信审批文件库建设，实现授信审批全流程移动办公。

提升风险计量能力。扩大线上业务风险排查系统应用范围，优化排查规则；加强风险决策系统的建设和应用，支持分支机构日常风险管理问题诊断分析；深化经济资本精细化管理，增强内生发展动能；研发对公客户智能评级工具，投产应用财务报表套用识别功能；通过限额管控，强化集中度风险和共债风险管控。

加强资产保全经营职能。积极应对疫情带来的不利影响，调整不良经营处置策略，多措并举加大不良处置力度，经营处置能力稳步提升。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	15,693,335	95.52	14,336,247	95.65
关注	491,609	2.99	439,186	2.93
次级	133,081	0.81	105,633	0.71
可疑	95,652	0.58	82,569	0.55
损失	16,783	0.10	24,271	0.16
不含息贷款和垫款总额	16,430,460	100.00	14,987,906	100.00
不良贷款额	245,516		212,473	
不良贷款率		1.49		1.42

上半年，本集团持续开展全面主动智能风险管理，加强信贷基础管理，坚持实质风险判断，审慎开展分类，资产质量保持可控。于6月末，不良贷款余额2,455.16亿元，较上年末增加330.43亿元；不良贷款率1.49%，较上年末上升0.07个百分点；关注类贷款占比2.99%，较上年末上升0.06个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日			2019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(%)
公司类贷款和垫款	8,069,329	199,643	2.47	6,959,844	171,846	2.47
短期贷款	2,687,756	72,654	2.70	2,205,697	79,342	3.60
中长期贷款	5,381,573	126,989	2.36	4,754,147	92,504	1.95
个人贷款和垫款	6,866,895	29,250	0.43	6,477,352	26,736	0.41
个人住房贷款	5,591,157	13,946	0.25	5,305,095	12,484	0.24
信用卡贷款	774,595	9,074	1.17	741,197	7,651	1.03
个人消费贷款	255,845	2,171	0.85	189,588	2,643	1.39
个人助业贷款	57,837	1,132	1.96	44,918	1,184	2.64
其他贷款	187,461	2,927	1.56	196,554	2,774	1.41
票据贴现	413,419	664	0.16	492,693	724	0.15
海外和子公司	1,080,817	15,959	1.48	1,058,017	13,167	1.24
不含息贷款和垫款总额	16,430,460	245,516	1.49	14,987,906	212,473	1.42

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日				2019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(%)
公司类贷款和垫款	8,069,329	49.11	199,643	2.47	6,959,844	46.43	171,846	2.47
交通运输、仓储和邮政业	1,504,941	9.16	27,218	1.81	1,398,515	9.33	23,305	1.67
制造业	1,291,730	7.86	77,987	6.04	1,080,296	7.21	71,289	6.60
租赁和商务服务业	1,289,178	7.85	17,052	1.32	1,058,276	7.06	8,927	0.84
其中：商务服务业	1,267,200	7.71	16,107	1.27	1,038,417	6.93	8,518	0.82
电力、热力、燃气及水生产和供应业	825,383	5.02	9,148	1.11	794,734	5.30	8,176	1.03
批发和零售业	663,876	4.04	26,713	4.02	494,876	3.30	25,954	5.24
房地产业	654,417	3.98	7,067	1.08	560,580	3.74	5,274	0.94
水利、环境和公共设施管理业	488,355	2.97	4,690	0.96	423,191	2.82	3,912	0.92
建筑业	398,325	2.42	6,952	1.75	310,783	2.07	5,359	1.72
采矿业	205,431	1.26	8,845	4.31	205,966	1.38	8,685	4.22
其中：石油和天然气开采业	1,437	0.01	310	21.57	1,438	0.01	89	6.19
信息传输、软件和信息技术服务业	81,122	0.49	1,420	1.75	72,430	0.48	874	1.21
其中：电信、广播电视和卫星传输业	17,988	0.11	4	0.02	27,716	0.18	34	0.12
教育	70,625	0.43	48	0.07	64,791	0.43	255	0.39
其他	595,946	3.63	12,503	2.10	495,406	3.31	9,836	1.99
个人贷款和垫款	6,866,895	41.79	29,250	0.43	6,477,352	43.22	26,736	0.41
票据贴现	413,419	2.52	664	0.16	492,693	3.29	724	0.15
海外和子公司	1,080,817	6.58	15,959	1.48	1,058,017	7.06	13,167	1.24
不含息贷款和垫款总额	16,430,460	100.00	245,516	1.49	14,987,906	100.00	212,473	1.42

上半年，本集团通过完善信贷流程机制、持续优化信贷结构，加大绿色信贷投放力度，支持战略新兴产业、先进制造业和传统产业转型升级，切实服务实体经济，助力经济恢复。基础设施相关行业不良贷款率 1.40%，较上年末上升 0.20 个百分点，但仍保持在较低水平；其中商务服务业不良贷款率 1.27%，较上年末上升 0.45 个百分点。批发和零售业不良贷款率 4.02%，较上年末下降 1.22 个百分点；制造业不良贷款率 6.04%，较上年末下降 0.56 个百分点。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	7,169	0.04	6,030	0.04

于6月末, 已重组贷款和垫款余额71.69亿元, 较上年末增加11.39亿元, 在不合息贷款和垫款总额中的占比持平, 仍为0.04%。

逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	58,340	0.36	48,567	0.32
逾期3个月至6个月以内	31,073	0.19	23,125	0.15
逾期6个月至1年以内	27,690	0.17	46,297	0.31
逾期1年以上3年以内	57,997	0.35	42,843	0.29
逾期3年以上	11,492	0.07	12,051	0.08
已逾期贷款和垫款总额	186,592	1.14	172,883	1.15

于6月末, 已逾期贷款和垫款余额1,865.92亿元, 较上年末增加137.09亿元, 在不合息贷款和垫款总额中的占比下降0.01个百分点。逾期超过3个月的贷款和垫款总额为1,282.52亿元, 主要集中于中部和西部地区, 较上年末增加39.36亿元, 增幅3.17%, 其中中部地区增加35.66亿元, 西部地区下降较快。

贷款迁徙率

(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.35	2.52	2.26
关注类贷款迁徙率	15.60	15.97	20.19
次级类贷款迁徙率	31.94	50.11	66.44
可疑类贷款迁徙率	6.25	20.60	16.39

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

大额风险暴露管理

本集团建立健全大额风险暴露管理标准、工作流程、制度体系。完善大额风险暴露监测预警及限额管理体系, 持续优化IT系统, 推动实现全集团、全产品、全流程的大额风险暴露线上管理。

贷款集中度

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2.79%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的11.43%。

(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	2.79	2.65	2.95
最大十家客户贷款比例(%)	11.43	10.82	13.05

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	2020年6月30日	
		金额	占不含息贷款总额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	75,978	0.46
客户B	金融业	38,193	0.23
客户C	交通运输、仓储和邮政业	34,225	0.21
客户D	交通运输、仓储和邮政业	27,323	0.17
客户E	交通运输、仓储和邮政业	26,718	0.16
客户F	交通运输、仓储和邮政业	26,313	0.16
客户G	金融业	23,306	0.14
客户H	交通运输、仓储和邮政业	22,302	0.14
客户I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,979	0.11
客户J	交通运输、仓储和邮政业	17,851	0.11
总额		311,188	1.89

3.3.2 市场风险管理

上半年，本集团积极应对债市、股市、汇市、商品市场波动，市场风险管控力度显著增强。及时启动重大市场风险应急机制，成立重大市场风险事件应急小组，主动研判风险，精准采取一系列前瞻性风险管控措施。推进投资与交易业务智能管控平台项目建设，拓展交易投资客户统一风险视图。加强信用债、承销业务风险防控，推进存量资管业务风险资产整改和化解，上线资管业务风险管理系统，加强子公司资管业务限额管理。强化金融机构客户风险管控，完善风险限额管理、交易对手名单制管理。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿两大类。本行对交易账簿组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在

持仓亏损。本行每日计算本外币交易账簿组合的风险价值（置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日）。

下表列出于资产负债表日以及相关期间本行交易账簿的风险价值分析。

(人民币百万元)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				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	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值	271	251	317	207	321	320	341	288
其中：利率风险	145	75	182	46	103	99	117	75
汇率风险	257	254	298	214	306	298	335	251
商品风险	6	8	39	3	14	14	31	-

利率风险管理

本集团建立了与自身相适应的利率风险管理架构和管理体系，实施稳健审慎的利率风险管理策略与政策。主要采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试和经济资本等方法，计量和分析银行账簿利率风险。利率风险政策与集团发展战略、风险偏好、风险管理能力相统一，在利率风险和盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动引起的净利息收入和价值负面影响，保证盈利增长和资本结构稳定。

上半年，本集团密切关注市场利率变化，加强动态监测与风险预判，持续优化产品和期限结构，保持资产负债稳健协调增长。灵活调整内外部价格政策，加强创新产品利率风险审核。积极落实人民银行利率市场化改革要求，高效推动贷款利率基准转换工作。加强对海外机构和子公司管理，优化相关利率风险限额。优化利率风险管理系统，加强计量模型回测检验，夯实集团利率风险管理基础。报告期内，压力测试结果显示本集团各项指标均控制在限额范围内，银行账簿利率风险整体可控。

利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团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）的结构。

(人民币百万元)	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2020 年 6 月 30 日利率敏感性缺口	280,195	(8,510,304)	9,088,706	(1,211,874)	2,654,594	2,301,317
2020 年 6 月 30 日累计利率敏感性缺口		(8,510,304)	578,402	(633,472)	2,021,122	
2019 年 12 月 31 日利率敏感性缺口	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127
2019 年 12 月 31 日累计利率敏感性缺口		(1,696,225)	589,208	(123,702)	2,061,634	

于 6 月末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为 5,784.02 亿元，较上年末减少 108.06 亿元，主要是一年以内存款增长快于贷款及垫款所致。一年以上正缺口为 14,427.20 亿元，较上年末减少 297.06 亿元，主要是一年以上定期存款增加快于投资所致。

利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期下本集团利息净收入在不同情景下变动情况。

(人民币百万元)	情景一：存放央行款项利率不变		情景二：存放央行款项利率和活期利率不变	
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点	下降 100 个基点
2020 年 6 月 30 日	(70,134)	70,134	55,040	(55,040)
2019 年 12 月 31 日	(35,183)	35,183	77,716	(77,716)

汇率风险管理

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

上半年，本集团密切关注新冠肺炎疫情下全球经济金融形势及其对汇率走势和本集团汇率风险水平造成的影响，加强对主要国家货币和新兴市场货币汇率研究，提升多币种汇率风险的预判能力。持续加强汇率风险管理体系建设，更新完善内部管理制度。报告期内，本集团汇率风险敞口总量较小，持续符合银保监会监管要求，汇率风险压力测试结果显示整体风险可控。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2020 年 6 月 30 日				2019 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	1,271,006	346,427	421,096	2,038,529	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期负债	(1,263,674)	(367,819)	(351,450)	(1,982,943)	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
远期购入	2,159,060	127,111	225,416	2,511,587	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
远期出售	(2,083,262)	(60,984)	(274,956)	(2,419,202)	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
净期权头寸	(53,673)	-	-	(53,673)	(14,714)	-	(10)	(14,724)
净长头寸	29,457	44,735	20,106	94,298	20,810	42,734	24,712	88,256

于6月末，本集团汇率风险净敞口为942.98亿元，较上年末增加60.42亿元，主要受股息购汇进度影响，本集团汇率风险敞口出现阶段性上升，下半年股息分配后将回落。

3.3.3 操作风险管理

本集团持续推进操作风险管理工具应用，加强违规损失统计、分析和报告，开展新产品操作风险评估。加强内部控制建设，制定业务回避制度，修订不相容岗位管理制度。针对新冠肺炎疫情完善应急预案，开展应急演练，规范境外机构业务连续性应急处置工作。

反洗钱

本集团遵照“风险为本”原则，持续推进反洗钱、反恐怖融资、反逃税相关体制机制建设，完善集团层面的反洗钱管理政策；强化客户信息识别，提升客户信息的完整性、准确性和有效性；持续优化洗钱风险评估与管控体系，提升机构、产品维度的管控成效；稳步推进反洗钱数据治理，持续推动集团反洗钱能力提升；切实履行金融制裁合规职责，守牢制裁合规底线。本集团加强反洗钱对防控新冠肺炎疫情工作的支持力度，在提升金融服务便捷度的同时，加大了对利用疫情诈骗洗钱的打击力度。

3.3.4 流动性风险管理

本集团流动性风险管理继续坚持稳健审慎原则，统筹内外部资金形势变化，稳妥把控资产投放规模及进度，合理安排资产负债期限结构；积极配合央行做好货币政策传导，以合理价格及时融出资金，维护疫情防控特殊时期货币市场平稳运行；持续提升流动性管理精细化水平，运用敏感性分析预测方法，确保集团支付结算安全，各项指标稳健合规。

流动性风险压力测试

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

流动性风险管理指标

下表列出于所示日期本集团流动性比率指标及存贷比率指标。

(%)		标准值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥25	50.33	51.87	47.69
	外币	≥25	74.44	68.29	84.88
存贷比率 ²	人民币		76.47	77.68	73.71

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。

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证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2020年第二季度流动性覆盖率日均值为142.66%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率较上季度下降16.96个百分点，主要是业务关系存款（不包

括代理行业务) 增加及抵(质) 押借贷(包括逆回购和借入证券) 减少导致的现金净流出量增加所致。

下表列出本集团于所示日期流动性覆盖率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年第二季度	2020年第一季度	2019年第四季度
合格优质流动性资产	4,581,133	4,556,824	4,323,267
现金净流出量	3,218,186	2,866,173	2,806,467
流动性覆盖率(%)¹	142.66	159.62	154.83

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

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金, 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。本集团2020年6月末净稳定资金比例为126.40%, 满足监管要求。比2020年3月末上升0.32个百分点, 主要是来自零售和小企业客户的存款及批发融资增加所致; 比2019年末下降2.72个百分点, 主要是贷款和证券增加所致。

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)	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
可用的稳定资金	19,113,227	18,816,339	17,720,370
所需的稳定资金	15,121,178	14,923,874	13,723,611
净稳定资金比例(%)	126.40	126.08	129.12

流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见“财务报表补充资料”。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2020年6月30日								
各期限缺口	2,749,726	(11,649,999)	(485,412)	(57,771)	485,141	2,101,489	9,158,143	2,301,317
2019年12月31日								
各期限缺口	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127

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。2020年6月30日, 本集团各期限累计缺口23,013.17亿元, 较上年末增加661.90亿元。实时偿还的负缺口为116,499.99亿元, 较上年末扩大10,810.66亿元, 主要是因为本集团的客户基础广泛, 存款增长较快。鉴于本集团活期存款沉淀率较高, 且存款平稳增长, 预计未来资金来源稳定, 流动性将继续保持稳定态势。

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，提高声誉风险管理水平。加强全行新闻宣传和声誉风险管理，加大对海外分支机构的指导力度；进一步加强总分行、母子公司、境内外分支机构的舆情监测联动，及时发现舆情并预警，第一时间采取措施化解处置。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

面对日趋复杂的国际政治经济形势，本集团持续加强国别风险管理。运用评估评级、风险限额、敞口统计、准备金计提、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。修订国别风险管理政策，开展国别风险监测预警及应急处置工作，重检部分国家和地区的评级和限额。优化国别风险管理系统，着力提升主动管理能力。本集团国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家或地区，总体国别风险控制合理水平。

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。强化子公司战略管理，深化母子协同体系建设。优化子公司公司治理机制，压实子公司董事会风险管理责任。制定年度市场风险政策限额，加强集团统一授信管理。持续优化并表管理系统，提高并表管理自动化水平。

3.3.8 内部审计

本行结合疫情防控形势及监管要求，组织实施信贷业务动态审计、交叉性金融业务动态审计、财务与运营动态审计、关联交易审计、代理业务审计、信用卡业务审计、押品管理审计、外包业务审计等系统性审计项目。深入分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效提升全行经营管理稳健合规水平。

3.4 资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略。强化资本的约束和引导作用，推进资本集约化管理，不断提升资本使用效率；内部资本积累和外部资本补充并重，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。

上半年，本集团充分发挥资本逆周期调节作用，保持业务、盈利、风险的平衡发展，在服务实体经济发展、积极支持疫情防控金融服务的前提下，进一步推动业务结构调整优化。完善资本计划考核体系，夯实科技和数据应用基础，深入推进资本集约化管理。研判经营环境变化，完成 2021-2023 年资本规划编制。完成 20 亿美元境外二级资本债券发行，资本实力进一步充实。

3.4.1 资本充足率

资本充足率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。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 16.62%，一级资本充足率 13.88%，核心一级资本充足率 13.15%，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)	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,155,008	2,000,845	2,089,976	1,938,236
一级资本净额	2,274,724	2,104,811	2,209,692	2,046,546
资本净额	2,722,353	2,551,364	2,637,588	2,468,041
核心一级资本充足率	13.15%	13.09%	13.88%	13.88%
一级资本充足率	13.88%	13.78%	14.68%	14.65%
资本充足率	16.62%	16.70%	17.52%	17.67%

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。

风险加权资产

在2014年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020年4月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

下表列出本集团风险加权资产情况。

(人民币百万元)	2020年6月30日	2019年12月31日
信用风险加权资产	15,116,903	13,788,746
内部评级法覆盖部分	10,625,894	8,748,138
内部评级法未覆盖部分	4,491,009	5,040,608
市场风险加权资产	125,807	123,700
内部模型法覆盖部分	71,808	74,509
内部模型法未覆盖部分	53,999	49,191
操作风险加权资产	1,140,845	1,140,845
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
风险加权资产合计	16,383,555	15,053,291

3.4.2 杠杆率

本集团依据银保监会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。于2020年6月30日，本集团杠杆率7.84%，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)	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
杠杆率	7.84%	8.14%	8.28%	8.27%
一级资本净额	2,274,724	2,311,145	2,209,692	2,126,153
调整后表内外资产余额	29,023,947	28,404,807	26,694,733	25,720,002

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

3.5 展望

2020 年下半年，新冠肺炎疫情在全球蔓延，国际疫情将处于较长的高峰平台期，国际货币基金组织和世界银行分别预测 2020 年全球经济将萎缩 4.9%和 5.2%。随着国内疫情防控形势逐渐平稳，国内复工复产持续推进，中国经济有望逐步恢复。但防范疫情输入和世界经济风险的压力仍然较大，疫情对国内经济运行的冲击仍在。

银行业面临更加复杂多变的外部环境。一方面，全球疫情持续扩散，世界经济衰退程度加深，中国经济下行压力仍存，银行资产质量承压，收入和利润增长受到影响；地缘政治紧张局势抬头、部分国家间经贸摩擦日益深化，不稳定性不确定性较大，全球化进程受阻，增大了中国经济向高质量发展阶段跨越的难度，银行发展面临的不确定性增大；商业银行在移动支付、消费金融、小额信贷等业务领域面临的跨界竞争加剧，对银行业务结构和收入结构将产生一定影响。另一方面，“两新一重”、先进制造业、产业链供应链、普惠金融、民营企业、涉农等重点领域蕴含巨大金融服务需求，对银行业务发展形成重大支撑；政府推出的一系列减税降费措施和金融机构向实体经济让利，有助于市场主体抵御疫情冲击，增强企业尤其是中小微企业、民营企业的市场信心和活力，为银行稳健经营创造良好外部条件；疫情对数字化技术的发展和应用产生了明显的催化作用，银行数字化转型加速，有助于银行市场竞争力的提高。

本集团将秉承稳健经营和价值创造理念，统筹疫情防控和支持经济社会发展，创新数字化经营模式，通过精细化管理提质增效。重点推进以下工作：一是优化资产结构，保障重点领域信贷需求，加大服务实体经济力度。二是强化资金拓展，保持核心存款的良好增长势头。三是前瞻性研判信用风险，充分计提拨备，多渠道加大风险资产处置力度，夯实资产质量基础。四是深入推进数字化经营常态化运行，聚焦客户经营，完善数字化经营机制。

经营发展热点问题讨论

贷款市场报价利率(LPR)机制改革

上半年，本行积极落实监管要求，贷款市场报价利率应用占比显著提升，存量贷款转换加快推进。于6月末，新发生贷款LPR应用占比达98%；存量对公贷款转换比例达81%。随着LPR应用占比的不断提升，LPR下行导致贷款利率同步下行。上半年，对公、普惠以及个人消费贷款新发放利率逐季走低，分别较上年下降50、56和68个基点；个人住房贷款新发放利率基本保持稳定，较上年下降3个基点。

本行将继续推进LPR应用，新发放贷款全部参考LPR定价，有序推进存量贷款转换；加强LPR在定价授权、内部资金转移定价、经营政策传导等方面的应用；以LPR改革为契机，推动利率下行向负债端传导。

手续费及佣金净收入

上半年，本集团克服疫情及减费让利影响，依托数字化经营新打法，紧抓市场机遇和客户需求，实现手续费及佣金净收入800.21亿元，较上年同期增长4.34%。围绕积极扩大居民消费政策，信用卡、网络支付等产品实现较快发展；抢抓资本市场创新发展机遇，推动代销基金业务等较快发展；围绕企业融资需求增加、地方政府债发行加快等时机，推动债券承销业务发展；围绕企业复工复产加快、重大项目开工建设、产业升级等方面机遇，发挥基础设施建设领域优势，加大境内保函、顾问咨询、银团贷款等业务发展。

本集团将继续提升金融服务能力、推动产品优化创新、加大金融科技投入，围绕客户在支付结算、消费金融、资产管理、代理代销等方面的需求，紧抓业务机遇，在做好普适性金融服务的同时，为客户提供差异化、定制化的金融服务，夯实客户基础、提升客户体验，力争保持手续费收入稳定增长。

吸收存款

本集团积极开展数字化经营，系统性网络化拓展客户和增加存款，坚持量价平衡发展策略，加大结算性、稳定性资金拓展力度，存款增长质效明显提升。于6月末，本集团吸收存款较上年末增加2.04万亿元，增幅11.08%；从平均余额来看，本集团吸收存款较上年末增加1.53万亿元，增幅8.65%；其中本行境内活期存款较上年末增加1.07万亿元，增幅11.60%。上半年吸收存款付息率为1.58%，保持较低水平。从客户结构看，本行境内个人存款增幅12.13%，主要是抢抓代发工资等源头性资金，加快支付结算场景生态运营，做大个人客户全量资金。本行境内公司存款增幅10.35%，主要是持续做好客户全周期资金服务，洞察资金流动规律，疏通资金流动渠道，做好资金承接和引流、回流，形成资金运营闭环，提高存款沉淀。

本集团将围绕“建生态、搭场景、扩用户”，完善数字化打法和传统打法有机融合，持续夯实客户、账户、产品基础，抓住实体经济加速恢复的市场机遇，紧盯重点客户、重点领域和资金流向的关键环节，强化稳存增存措施，提升存款量价平衡经营能力，促进存款业务高质量发展。

资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略，资本水平充裕且结构稳定，有能力充分发挥资本的逆周期调节作用。于6月末，本集团资本充足率16.62%，一级资本充足率13.88%，核心一级资本充足率13.15%，分别较上年末下降0.90、0.80和0.73个百分点。受信贷价格优惠、减费让利以及经济下行造成信贷资产质量下降等因素影响，净利润同比下降，内源性资本增速低于风险加权资产增速4.51个百分点；加大贷款投放力度，加强同业业务短期资金运用及满足重点客户融资需要，风险加权资产增速高于资本增速5.63个百分点。

本集团将推动业务结构调整，完善资本的计划考核机制，提升资本集约化和精细化管理水平，挖掘资本节约空间；推进外部融资节奏，完成经董事会审议批准的800亿元二级资本工具发行，进一步充实资本实力。

资产质量

上半年，本集团加强对信用风险的主动管理，充分释放风险，增加拨备计提。于6月末，集团不良贷款2,455.16亿元，较上年末增加330.43亿元，主要是境内公司类不良贷款增加。不良贷款率1.49%，较上年末上升0.07个百分点。其中，境内公司类不良贷款率2.47%，个人类不良贷款率0.43%；海外和子公司不良贷款率1.48%。上半年，集团贷款计提信用减值损失1,055.34亿元，较上年同期增加357.47亿元，增幅51.22%，其中境内公司类贷款和票据贴现计提信用减值损失822.98亿元，较上年同期增加217.03亿元，增幅35.82%；个人类贷款计提信用减值损失215.42亿元，较上年同期增加122.34亿元，增幅131.44%。

当前，我国疫情防控和经济社会高质量发展协调推进，二季度经济增长好于预期，但新冠肺炎疫情在一些国家和地区尚未得到有效管控，国际经济环境复杂严峻。本集团将持续完善全面主动智能的风险预防、监测、管理体系，积极主动作为、创新管理手段，不断提升风险管理能力，努力实现业务发展和风险防控的长期均衡。

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

	2020年1月1日		报告期内增减+/-					2020年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
二、无限售条件股份									
1.人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外资股	93,566,862,249	37.42	-	-	-	-	-	93,566,862,249	37.42
3.其他 ¹	146,850,457,631	58.74	-	-	-	-	-	146,850,457,631	58.74
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

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 374,107 户，其中 H 股股东 41,974 户，A 股股东 332,133 户。

单位：股

普通股股东总数		374,107 (2020 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名普通股股东持股情况					
普通股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ¹	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 ^{1,2}	境外法人	36.87	+5,861,657	92,184,934,692 (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 ²	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网 ^{2,3}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (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
长江电力 ²	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	无
香港中央结算有限公司 ¹	境外法人	0.21	-62,929,212	516,920,223 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 ¹	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-022L-CT001 沪	其他	0.07	+35,464,787	168,783,482 (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 2020 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 648,993,000 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 92,184,934,692 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。
3. 截至 2020 年 6 月 30 日，国家电网通过下属子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网国际发展有限公司 296,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股。
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 主要股东权益和淡仓

于2020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 ¹	A股	692,581,776	好仓	7.22	0.28
汇金公司 ²	H股	133,262,144,534	好仓	59.31	57.03

1. 2015年12月29日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共692,581,776股，占已发行A股（9,593,657,606股）的7.22%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2020年6月30日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股195,941,976股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行A股496,639,800股。
2. 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行普通股（233,689,084,000股）的57.03%。截至2020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(%)	发行股数	上市日期	获准上市交易股数
4606	CCB 15USD PREF	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

报告期末，本行优先股股东(或代持人)总数为 20 户，其中境外优先股股东(或代持人)1 户，境内优先股股东 19 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
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	+41,000,000	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

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

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；非执行董事徐建东先生、冯冰女士、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、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生。

本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事王永庆先生、吴建杭先生和杨丰来先生；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、刘桓先生和贵圣林先生。

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括刘桂平先生、章更生先生、吕家进先生、纪志宏先生、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

本行董事

经本行 2019 年度股东大会选举，田国立先生自 2020 年 6 月起连任本行董事长、执行董事；冯冰女士、张奇先生自 2020 年 6 月起连任本行非执行董事；徐建东先生自 2020 年 6 月起担任本行非执行董事；M·C·麦卡锡先生自 2020 年 6 月起连任本行独立董事。经本行 2019 年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，米歇尔·马德兰先生自 2020 年 1 月起担任本行独立董事。经本行董事会审议，吕家进先生被提名为本行执行董事、威廉·比尔·科恩先生被提名为本行独立董事，上述议案将提交本行股东大会审议，并报银保监会核准其任职资格。

因任期届满，朱海林先生自 2020 年 6 月起不再担任本行非执行董事。

本行监事

经本行 2019 年度股东大会选举，杨丰来先生自 2020 年 6 月起担任本行股东代表监事，刘桓先生、贵圣林先生自 2020 年 6 月起担任本行外部监事。

因年龄原因，方秋月先生自 2020 年 4 月起不再担任本行股东代表监事。

本行高级管理人员

经本行董事会聘任并报银保监会备案，吕家进先生自 2020 年 7 月起担任本行副行长。本行董事会同意聘任王浩先生担任本行副行长，任职资格尚待银保监会核准。

因退休，黄毅先生自 2020 年 4 月起不再担任本行副行长。因年龄原因，许一鸣先生自 2020 年 4 月起不再担任本行首席财务官。

5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行非执行董事徐建东先生自 2020 年 6 月起不再担任中国农业银行股份有限公司非执行董事。

本行独立董事冯婉眉女士自 2020 年 4 月起不再担任 Westpac Banking Corporation 独立董事。

本行独立董事钟嘉年先生自 2020 年 4 月起担任保诚保险有限公司与保诚财险有限公司独立董事。

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任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、杨丰来先生 16,789 股、鲁可贵先生 18,989 股、程远国先生 15,863 股、王毅先生 13,023 股、靳彦民先生 15,739 股、胡昌苗先生 17,709 股；已离任的许一鸣先生 17,925 股、方秋月先生 21,927 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 2020 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，不断优化公司治理机制，完善公司治理制度，提升公司治理有效性。

报告期内，本行董事会审议通过了2019年年度报告、2019年社会责任报告、2020年度固定资产投资预算、2021-2023年资本规划、2020年度公益捐赠临时额度授权和提名董事等议案。

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

2020年6月19日，本行于北京召开2019年度股东大会，会议审议通过了2019年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案，2020年度固定资产投资预算，选举执行董事、非执行董事、独立董事、股东代表监事与外部监事，聘用2020年度外部审计师，2020年度公益捐赠临时额度授权，2021-2023年资本规划等议案。

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、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、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问出席了会议。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2020年6月19日登载于上交所、港交所和本行网站，于2020年6月20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2019年度股东大会批准，2020年7月10日，本行向2020年7月9日收市后在册的A股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（含税），合计约人民币30.70亿元；2020年7月30日，本行向2020年7月9日收市后在册的H股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（含税），合计约人民币769.34亿元。本行不宣派2020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2020年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

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表附注“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，决定对包商银行股份有限公司实行接管。接管组委托本行托管包商银行股份有限公司业务，托管期限一年。本行在接管组的指导下，按照托管协议开展工作。2020年5月下旬，本行已圆满完成各项托管任务，结束对包商银行的托管工作。该事项对本行的经营管理和盈利状况无重大影响。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

2020年7月，经银保监会北京监管局批准，建信信托注册资本从24.67亿元增加至105亿元，本行对建信信托的出资比例保持不变。建信信托目前正在办理与增资相关的后续事宜。详情请参见本行2020年7月17日发布的公告。

2020年7月，经银保监会批准，建信人寿注册资本从44.96亿元增加至71.20亿元，本行对建信人寿的持股比例保持不变。建信人寿目前正在办理与增资相关的后续事宜。详情请参见本行2019年4月29日发布的公告。

2020年7月，本行签署发起人协议，拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资80亿元，资金分五年到位。详情请参见本行2020年7月16日发布的公告。

2020年7月，建信租赁已完成增资相关事宜，注册资本从80亿元增加至110亿元。详情请参见本行2020年4月22日发布的公告。

2020年7月，建行欧洲已完成增资相关事宜，注册资本从2亿欧元增加至5.5亿欧元。详情请参见本行2019年10月30日发布的公告。

2020年4月，本行完成向国家融资担保基金有限责任公司第三期出资款7.5亿元的出资缴付工作。资金拟分四年到位，共计30亿元。详情请参见本行2018年7月31日发布的公告。

环境保护

本行在董事会层面设有关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会，负责制定绿色信贷战略，并监督绿色信贷战略执行；在高管层设有绿色金融委员会，作为绿色金融协调推进机构。上半年，绿色金融委员会围绕加大绿色贷款投放、培育绿色金融新优

势，制定出台了若干项政策措施。巩固在清洁交通、清洁能源等传统绿色领域的业务优势，积极拓展节能减排、污染防治、生态修复等绿色新兴领域业务，支持具有污染防治先进技术的企业，支持高污染高能耗企业的清洁化改造项目。截至 2020 年 6 月末，本行绿色贷款余额 12,943.05 亿元，较上年末增加 1,185.04 亿元，增速 10.08%。

在采购管理中大力倡导和践行绿色环保理念。严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，将公务用车、现金自助类设备、办公家具等产品供应商的环保、节能表现作为采购的重要考量指标，并对废旧蓄电池的回收进行规范。

消费者权益保护

本行坚持“以客户为中心”的经营理念，高度重视消费者权益保护工作，积极主动维护消费者权益，着力提升客户满意度。上半年，本行进一步完善消费者权益保护体制机制建设，夯实管理基础；启动消保管理能力提升项目，优化消保考核标准，保障消保要求有效落实执行。全力维护疫情期间的消费者权益，及时向社会公开临时停业或调整营业时间的网点信息；适当调整双录要求，允许采取客户与员工同时佩戴口罩的方式进行，减少疫情传播风险。利用新媒体等渠道向消费者普及风险防范知识，维护财产安全。本行组织开展“3·15 消费者权益保护教育宣传周”系列活动，累计触达消费者超过 1 亿人次。

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。结合业务实际，制定一系列客户信息安全管理规定。从防范内部信息泄露和防止外部安全威胁两个方面，构建了全行一体化的网络与信息安全管理体系统。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。深化金融科技应用，打造更加智慧的风控体系，提升预防未知风险和应对欺诈手段的能力。上半年通过智能风控手段，拦截欺诈风险事件 2.03 万起，避免客户资金损失 1.28 亿元；处理钓鱼网站及支付链接 5,838 个。

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，聚焦深度贫困地区和总分行定点帮扶区域，优化政策供给，强化创新驱动，深化科技赋能，力促产品扶贫。发挥集团优势，坚持公益扶贫，构建金融扶贫长效机制，因地制宜开展产品和服务创新，为实现脱贫攻坚和乡村振兴贡献建行力量。根据央行统计口径，6 月末本行精准扶贫贷款余额 2,341.29 亿元，较上年末增长 146.22 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 2020 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 2020 年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团 2020 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、行长、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（损失）/收益
41	其他业务收入
42	业务及管理费
43	信用减值损失
44	其他资产减值损失
45	其他业务成本
46	所得税费用
47	非经常性损益表
48	每股收益及净资产收益率
49	现金流量表补充资料
50	金融资产的转让
51	经营分部
52	委托贷款业务
53	担保物信息
54	承诺及或有事项
55	关联方关系及其交易
56	风险管理
57	资产负债表日后事项
58	上期比较数字

财务报表补充资料：

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

审阅报告

安永华明（2020）专字第 60438537_A06 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259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2020年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2020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

2020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
2020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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,465,389	2,621,010	2,455,111	2,609,597
存放同业款项	4	834,777	419,661	756,815	368,495
贵金属		140,441	46,169	140,441	46,169
拆出资金	5	509,581	531,146	564,041	586,245
衍生金融资产	6	25,157	34,641	23,034	32,091
买入返售金融资产	7	452,258	557,809	424,167	551,985
发放贷款和垫款	8	15,927,785	14,540,667	15,422,677	14,052,500
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		681,550	675,361	428,979	388,350
以摊余成本计量的金融资产		4,145,782	3,740,296	4,061,228	3,646,480
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		1,911,069	1,797,584	1,826,635	1,710,424
长期股权投资	10	11,844	11,353	72,290	69,290
纳入合并范围的结构化主体投资	11	-	-	107,583	111,113
固定资产	12	167,014	170,740	131,966	138,898
土地使用权	13	14,472	14,738	13,125	13,400
无形资产	14	4,373	4,502	3,356	3,504
商誉	15	2,729	2,809	-	-
递延所得税资产	16	83,400	72,314	79,769	68,597
其他资产	17	277,626	195,461	276,939	202,191
资产总计		<u>27,655,247</u>	<u>25,436,261</u>	<u>26,788,156</u>	<u>24,599,329</u>

刊载于第 25 页至第 259 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)
2020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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债:					
向中央银行借款	19	592,967	549,433	592,957	549,339
同业及其他金融机构 存放款项	20	1,757,711	1,672,698	1,754,991	1,658,501
拆入资金	21	469,741	521,553	377,399	417,963
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	22	412,578	281,597	410,735	279,700
衍生金融负债	6	38,736	33,782	36,799	32,710
卖出回购金融资产款	23	124,898	114,658	101,420	93,194
吸收存款	24	20,402,162	18,366,293	20,037,609	18,024,561
应付职工薪酬	25	35,248	39,075	30,991	34,584
应交税费	26	48,953	86,635	45,564	82,164
预计负债	27	44,216	42,943	41,516	40,334
已发行债务证券	28	913,863	1,076,575	841,164	1,001,304
递延所得税负债	16	549	457	60	42
其他负债	29	512,308	415,435	283,808	217,263
负债合计		<u>25,353,930</u>	<u>23,201,134</u>	<u>24,555,013</u>	<u>22,431,659</u>

刊载于第 25 页至第 259 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)
2020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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
股东权益:					
股本	30	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	31				
优先股		79,636	79,636	79,636	79,636
永续债		39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	32	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	33	39,173	31,986	40,864	33,527
盈余公积	34	249,178	249,178	249,178	249,178
一般风险准备	35	314,521	314,389	306,691	306,686
未分配利润	36	<u>1,174,019</u>	<u>1,116,529</u>	<u>1,131,663</u>	<u>1,073,532</u>
归属于本行股东权益合计		2,281,066	2,216,257	2,233,143	2,167,670
少数股东权益		<u>20,251</u>	<u>18,870</u>	-	-
股东权益合计		<u>2,301,317</u>	<u>2,235,127</u>	<u>2,233,143</u>	<u>2,167,670</u>
负债和股东权益总计		<u>27,655,247</u>	<u>25,436,261</u>	<u>26,788,156</u>	<u>24,599,329</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)

刘桂平
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年八月二十八日

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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		
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入		389,109	361,471	347,541	327,637
利息净收入	37	266,493	250,436	258,664	243,300
利息收入		470,522	432,446	455,407	418,201
利息支出		(204,029)	(182,010)	(196,743)	(174,901)
手续费及佣金净收入	38	80,021	76,695	77,909	74,436
手续费及佣金收入		88,755	84,167	85,129	81,084
手续费及佣金支出		(8,734)	(7,472)	(7,220)	(6,648)
投资收益	39	10,878	10,618	8,536	5,191
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		220	128	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,381	1,435	1,356	1,209
公允价值变动(损失)/收益	40	(484)	2,758	(1,170)	1,060
汇兑收益		1,965	2,836	2,427	2,806
其他业务收入	41	30,236	18,128	1,175	844
二、营业支出		(220,289)	(170,419)	(181,969)	(146,753)
税金及附加		(3,336)	(3,031)	(3,097)	(2,866)
业务及管理费	42	(75,844)	(75,105)	(69,792)	(69,834)
信用减值损失	43	(111,378)	(74,638)	(108,343)	(73,644)
其他资产减值损失	44	(188)	(148)	(34)	(82)
其他业务成本	45	(29,543)	(17,497)	(703)	(327)
三、营业利润		168,820	191,052	165,572	180,884
加：营业外收入		578	541	451	481
减：营业外支出		(625)	(413)	(429)	(314)
四、利润总额		168,773	191,180	165,594	181,051
减：所得税费用	46	(29,834)	(35,472)	(27,454)	(33,205)

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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	
	2020 年 附注 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
五、净利润	<u>138,939</u>	<u>155,708</u>	<u>138,140</u>	<u>147,846</u>
归属于本行股东的净利润	137,626	154,190	138,140	147,846
少数股东损益	1,313	1,518	-	-
六、其他综合收益	33 <u>7,231</u>	<u>1,273</u>	<u>7,337</u>	<u>1,221</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	7,187	1,606	7,337	1,221
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	<u>(117)</u>	<u>425</u>	<u>576</u>	<u>556</u>
重新计量设定受益计划变动额	160	110	160	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	(277)	318	416	449
其他	-	(3)	-	(3)

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	7,304	1,181	6,761	665
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	6,773	(136)	6,834	(394)
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	605	1,359	498	1,368
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(377)	(93)	(219)	(93)
现金流量套期储备	115	(174)	61	(174)
外币报表折算差额	188	225	(413)	(42)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	44	(333)	-	-

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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	
	2020 年 附注 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
七、综合收益总额	146,170	156,981	145,477	149,067
归属于本行股东的综合收益	144,813	155,796	145,477	149,067
归属于少数股东的综合收益	1,357	1,185	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	48	0.55		0.62

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)

刘桂平
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年八月二十八日

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
2020 年 1 月 1 日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127
本期增减变动金额	-	-	-	-	7,187	-	132	57,490	1,381	66,190
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	137,626	1,313	138,939
(二)其他综合收益	-	-	-	-	7,187	-	-	-	44	7,231
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	7,187	-	-	137,626	1,357	146,170
(三)股东投入和减少资本										
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75
2.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	-	58	58
3.出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	132	(132)	-	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
3.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)
2020 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>134,537</u>	<u>39,173</u>	<u>249,178</u>	<u>314,521</u>	<u>1,174,019</u>	<u>20,251</u>	<u>2,301,317</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)

刘桂平
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年八月二十八日

刊载于第 25 页至第 259 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
2019年1月1日	250,011	79,636	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594
本期增减变动金额	-	-	-	1,606	-	320	77,367	1,151	80,444
(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259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						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	-	-	-	-	-	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)
2019 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>20,057</u>	<u>223,231</u>	<u>280,045</u>	<u>1,068,239</u>	<u>16,282</u>	<u>2,072,038</u>

刊载于第 25 页至第 259 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)
2019年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
2019年1月1日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>-</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>
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,991</u>	<u>-</u>	<u>13,535</u>	<u>25,947</u>	<u>34,664</u>	<u>125,657</u>	<u>3,739</u>	<u>243,533</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	266,733	2,489	269,222
(二)其他综合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	-	11	13,546
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(三)股东投入和减少资本										
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)

刊载于第 25 页至第 259 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)
2019年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4.对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	优先股 永续债						
2020 年 1 月 1 日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>33,527</u>	<u>249,178</u>	<u>306,686</u>	<u>1,073,532</u>	<u>2,167,670</u>
本期增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,337</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>58,131</u>	<u>65,473</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	138,140	138,140
(二)其他综合收益	-	-	-	7,337	-	-	-	7,337
上述(一)和(二)小计	-	-	-	7,337	-	-	138,140	145,477

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	优先股 永续债						
(三)利润分配								
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)
2020 年 6 月 30 日	250,011	79,636	135,109	40,864	249,178	306,691	1,131,663	2,233,143

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)

刘桂平
 副董事长及行长
 (主管财会工作负责人)

张毅
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年八月二十八日

刊载于第 25 页至第 259 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	
2019 年 1 月 1 日	250,011	79,636	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
本期增减变动金额	-	-	-	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 259 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)	
2019 年 6 月 30 日	250,011	79,636	135,109	22,760	223,231	272,899	1,025,608	2,009,254

刊载于第 25 页至第 259 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)
 2019年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计	
	股本	优先股 永续债							
2019年1月1日	250,011	79,636	-	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
本年增减变动金额	-	-	39,991	-	11,988	25,947	33,819	119,235	230,980
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	259,466	259,466
(二)其他综合收益	-	-	-	-	11,988	-	-	-	11,988
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	11,988	-	-	259,466	271,454
(三)股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者 投入资本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	39,991

刊载于第 25 页至第 259 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)
 2019年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	优先股 永续债						
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	33,819	(33,819)	-
3.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)
4.对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,962)	(3,962)
2019年12月31日	250,011	79,636	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	38,549	-	38,633	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,073,737	1,114,318	2,067,747	1,141,514
拆入资金净增加额	-	21,599	-	51,350
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	130,648	-	130,733	-
卖出回购金融资产款净增加额	10,031	4,513	8,181	2,005
已发行存款证净增加额	-	22,312	-	25,381
为交易目的而持有的金融资产净减少额	31,373	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	105,505	-	127,744	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	116,955	-	120,037
收取的利息、手续费及佣金的现金	465,334	437,975	451,346	425,778
收到的其他与经营活动有关的现金	47,876	110,659	5,718	82,963
经营活动现金流入小计	2,903,053	1,828,331	2,830,102	1,849,028

刊载于第 25 页至第 259 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2020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	
	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2019年 (未经审计)
附注				
一、经营活动现金流量(续):				
拆出资金净增加额	(24,339)	(46,175)	(28,879)	(18,647)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(29,049)	(11,247)	(24,085)
买入返售金融资产净增加额	-	(248,393)	-	(255,965)
发放贷款和垫款净增加额	(1,458,816)	(789,557)	(1,445,645)	(829,886)
存放中央银行和同业款项净增加额	(605,099)	-	(591,898)	-
向中央银行借款净减少额	-	(106,020)	-	(106,021)
拆入资金净减少额	(57,500)	-	(46,096)	-
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)	-	(128,926)
已发行存款证净减少额	(167,508)	-	(168,029)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(169,426)	(169,658)	(162,002)	(162,563)
支付给职工以及为职工支付的现金	(49,092)	(51,930)	(45,055)	(47,653)
支付的各项税费	(105,682)	(87,270)	(102,350)	(85,602)
支付的其他与经营活动有关的现金	(202,891)	(57,576)	(184,752)	(58,452)
经营活动现金流出小计	(2,840,353)	(1,714,153)	(2,785,953)	(1,717,800)
经营活动产生的现金流量净额	49(1)	62,700	44,149	131,228

刊载于第25页至第259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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	782,014	877,517	584,718	742,781
取得投资收益收到的现金	97,230	67,052	92,463	61,285
收回纳入合并范围的结构化 主体投资收到的现金	-	-	3,530	3,913
处置固定资产和其他长期资 产收回的现金净额	473	533	455	449
投资活动现金流入小计	<u>879,717</u>	<u>945,102</u>	<u>681,166</u>	<u>808,428</u>
投资支付的现金	(1,319,629)	(1,150,565)	(1,130,519)	(994,020)
取得子公司、联营企业和合 营企业支付的现金	(2,580)	(2,604)	-	(15,000)
对子公司增资所支付的现金	-	-	(3,000)	-
购建固定资产和其他长期资 产支付的现金	(6,203)	(5,402)	(2,258)	(2,774)
支付的其他与投资活动有关 的现金	(21)	-	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(1,328,433)</u>	<u>(1,158,571)</u>	<u>(1,135,777)</u>	<u>(1,011,794)</u>
投资活动所用的现金流量净 额	<u>(448,716)</u>	<u>(213,469)</u>	<u>(454,611)</u>	<u>(203,366)</u>

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	25,947	18,762	15,147	13,977
子公司吸收少数股东投资收到的现金	75	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>26,022</u>	<u>18,762</u>	<u>15,147</u>	<u>13,977</u>
分配股利支付的现金	(95)	-	-	-
偿还债务支付的现金	(36,884)	(32,003)	(22,276)	(28,344)
偿付债券利息支付的现金	(3,418)	(3,340)	(1,397)	(2,440)
子公司购买少数股东股权支付的现金	(19)	-	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(3,939)	(3,311)	(2,725)	(2,598)
筹资活动现金流出小计	<u>(44,355)</u>	<u>(38,654)</u>	<u>(26,398)</u>	<u>(33,382)</u>
筹资活动所用的现金流量净额	<u>(18,333)</u>	<u>(19,892)</u>	<u>(11,251)</u>	<u>(19,405)</u>

刊载于第 25 页至第 259 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 2020 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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 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	4,766	(293)	4,261	(284)
五、现金及现金等价物净减少额	49(2) (399,583)	(119,476)	(417,452)	(91,827)
加: 期初现金及现金等价物余额	1,052,340	860,702	991,256	813,791
六、期末现金及现金等价物余额	49(3) <u>652,757</u>	<u>741,226</u>	<u>573,804</u>	<u>721,964</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)

刘桂平
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年八月二十八日

刊载于第 25 页至第 259 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到 1954 年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为 939 和 601939。于 2020 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2019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2019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

除与新冠肺炎疫情(“疫情”)相关的租金减让会计处理(作为承租人)按财政部发布的规定进行处理外，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2019年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

(5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

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

城建税

按增值税的1%-7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为25%。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。

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

2 编制基础及重要会计政策(续)

(6) 中期财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2020 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 2019 年 12 月 31 日止年度的财务信息摘录自本集团截至 2019 年 12 月 31 日止年度财务报表。本行审计师已就该财务报表于 2020 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	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
现金		61,051	60,791	60,608	59,923
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,098,432	2,094,800	2,096,191	2,092,577
-超额存款准备金	(2)	246,721	398,676	239,128	390,355
-财政性存款及其他		58,225	65,825	58,225	65,825
应计利息		960	918	959	917
合计		<u>2,465,389</u>	<u>2,621,010</u>	<u>2,455,111</u>	<u>2,609,597</u>

- (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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民币存款缴存比率	11.00%	11.50%
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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行	814,598	406,202	737,451	355,445
非银行金融机构	15,515	12,605	15,304	12,493
应计利息	5,258	1,072	4,648	768
总额	835,371	419,879	757,403	368,706
减值准备(附注 18)	(594)	(218)	(588)	(211)
净额	834,777	419,661	756,815	368,495

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地	789,355	371,963	718,418	326,270
海外	40,758	46,844	34,337	41,668
应计利息	5,258	1,072	4,648	768
总额	835,371	419,879	757,403	368,706
减值准备(附注 18)	(594)	(218)	(588)	(211)
净额	834,777	419,661	756,815	368,495

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月及 2019 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行	320,391	387,211	306,075	365,322
非银行金融机构	186,785	141,822	254,580	218,276
应计利息	2,745	2,338	3,717	2,866
总额	509,921	531,371	564,372	586,464
减值准备(附注 18)	(340)	(225)	(331)	(219)
净额	<u>509,581</u>	<u>531,146</u>	<u>564,041</u>	<u>586,245</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地	332,053	339,185	390,413	388,111
海外	175,123	189,848	170,242	195,487
应计利息	2,745	2,338	3,717	2,866
总额	509,921	531,371	564,372	586,464
减值准备(附注 18)	(340)	(225)	(331)	(219)
净额	<u>509,581</u>	<u>531,146</u>	<u>564,041</u>	<u>586,245</u>

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月及 2019 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	2020年6月30日			2019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		706,379	2,368	5,824	535,745	1,187	2,088
汇率合约		3,831,677	19,875	24,020	3,727,006	31,681	29,726
其他合约	(a)	144,142	2,914	8,892	85,784	1,773	1,968
合计		<u>4,682,198</u>	<u>25,157</u>	<u>38,736</u>	<u>4,348,535</u>	<u>34,641</u>	<u>33,782</u>

本行

	注释	2020年6月30日			2019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		676,070	2,247	5,124	496,972	985	1,834
汇率合约		3,716,952	18,674	23,077	3,665,765	29,571	29,016
其他合约	(a)	134,927	2,113	8,598	51,051	1,535	1,860
合计		<u>4,527,949</u>	<u>23,034</u>	<u>36,799</u>	<u>4,213,788</u>	<u>32,091</u>	<u>32,710</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	5,580	2,670	5,246	2,310
-汇率合约	40,460	37,124	37,187	32,654
-其他合约 (a)	6,609	1,500	1,841	1,477
小计	52,649	41,294	44,274	36,441
信用估值调整风险加权资产	15,228	14,194	14,023	13,209
合计	67,877	55,488	58,297	49,650

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

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	40,200	68	(1,416)	39,801	83	(344)
货币掉期	539	-	(9)	35	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	20,093	103	(227)	39,146	640	(193)
货币掉期	707	-	(9)	-	-	-
利率互换	-	-	-	13,608	25	(78)
合计	<u>61,539</u>	<u>171</u>	<u>(1,661)</u>	<u>92,590</u>	<u>748</u>	<u>(615)</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下(续):

本行

	2020年6月30日			2019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	24,469	9	(1,042)	22,923	36	(208)
货币掉期	539	-	(9)	35	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	19,914	100	(227)	39,146	640	(193)
合计	44,922	109	(1,278)	62,104	676	(401)

中国建设银行股份有限公司
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	
	2020 年	2019 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(1,099)	(630)
-被套期项目	1,124	645

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(869)	(375)
-被套期项目	886	372

截至 2020 年及 2019 年 6 月 30 日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期、货币掉期以及利率互换对汇率、利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为吸收存款、发放贷款和垫款、已发行债务证券、拆入资金、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

截至2020年6月30日止六个月，本集团现金流量套期产生的净收益计人民币1.15亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净收益计人民币0.61亿元计入其他综合收益(截至2019年6月30日止六个月本集团及本行净损失为人民币1.74亿元)，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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券				
-政府债券	96,434	189,501	81,618	183,704
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	226,787	299,738	215,161	299,738
-企业债券	1,646	25	-	-
小计	324,867	489,264	296,779	483,442
票据	127,386	68,345	127,386	68,345
应计利息	146	263	143	261
总额	452,399	557,872	424,308	552,048
减值准备(附注 18)	(141)	(63)	(141)	(63)
净额	452,258	557,809	424,167	551,985

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月及 2019 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	16,004,076	14,479,931	15,494,872	13,990,127
减：贷款损失准备	(546,361)	(482,158)	(533,542)	(470,620)
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款账面价值	(a) <u>15,457,715</u>	<u>13,997,773</u>	<u>14,961,330</u>	<u>13,519,507</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>413,419</u>	<u>492,693</u>	<u>413,419</u>	<u>492,693</u>
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的放 发贷款和垫款账面价 值	(c) <u>12,965</u>	<u>15,282</u>	<u>5,047</u>	<u>6,298</u>
应计利息	<u>43,686</u>	<u>34,919</u>	<u>42,881</u>	<u>34,002</u>
发放贷款和垫款账面价 值总额	<u>15,927,785</u>	<u>14,540,667</u>	<u>15,422,677</u>	<u>14,052,500</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司类贷款和垫款				
-贷款	8,917,075	7,789,682	8,620,793	7,505,592
-融资租赁	142,849	137,769	-	-
	<u>9,059,924</u>	<u>7,927,451</u>	<u>8,620,793</u>	<u>7,505,592</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	5,645,230	5,355,724	5,596,109	5,309,655
-个人消费贷款	264,772	199,007	256,051	190,111
-个人助业贷款	58,760	44,918	58,760	44,918
-信用卡	777,982	745,137	774,595	741,197
-其他	197,408	207,694	188,564	198,654
	<u>6,944,152</u>	<u>6,552,480</u>	<u>6,874,079</u>	<u>6,484,535</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>16,004,076</u>	<u>14,479,931</u>	<u>15,494,872</u>	<u>13,990,127</u>
阶段一	(284,457)	(240,027)	(279,816)	(236,325)
阶段二	(106,639)	(92,880)	(103,663)	(89,733)
阶段三	<u>(155,265)</u>	<u>(149,251)</u>	<u>(150,063)</u>	<u>(144,562)</u>
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注 18)	<u>(546,361)</u>	<u>(482,158)</u>	<u>(533,542)</u>	<u>(470,620)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>15,457,715</u>	<u>13,997,773</u>	<u>14,961,330</u>	<u>13,519,507</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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
票据贴现	413,419	492,693	413,419	492,693

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019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	12,965	15,282	5,047	6,298

中国建设银行股份有限公司
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

	2020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	15,241,407	517,817	244,852	16,004,076
减：贷款损失准备	(284,457)	(106,639)	(155,265)	(546,361)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>14,956,950</u>	<u>411,178</u>	<u>89,587</u>	<u>15,457,715</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>406,399</u>	<u>6,356</u>	<u>664</u>	<u>413,419</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>(1,348)</u>	<u>(424)</u>	<u>(528)</u>	<u>(2,300)</u>
	2019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	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
减：贷款损失准备	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,564,179</u>	<u>371,096</u>	<u>62,498</u>	<u>13,997,773</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</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>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2020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	14,770,746	494,520	229,606	15,494,872
减：贷款损失准备	(279,816)	(103,663)	(150,063)	(533,542)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>14,490,930</u>	<u>390,857</u>	<u>79,543</u>	<u>14,961,330</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>406,399</u>	<u>6,356</u>	<u>664</u>	<u>413,419</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>(1,348)</u>	<u>(424)</u>	<u>(528)</u>	<u>(2,300)</u>
	2019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	13,345,462	445,974	198,691	13,990,127
减：贷款损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,109,137</u>	<u>356,241</u>	<u>54,129</u>	<u>13,519,507</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</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>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照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及票据贴现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

	注释	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日		240,027	92,880	149,251	482,158
转移：					
转移至阶段一		1,892	(1,696)	(196)	-
转移至阶段二		(7,893)	8,698	(805)	-
转移至阶段三		(1,130)	(17,540)	18,670	-
新增源生或购入的金融资产		92,520	-	-	92,520
本期转出/归还	(i)	(52,039)	(5,106)	(25,021)	(82,166)
重新计量	(ii)	11,080	29,403	35,703	76,186
本期核销		-	-	(26,876)	(26,876)
收回已核销贷款		-	-	4,539	4,539
2020 年 6 月 30 日		<u>284,457</u>	<u>106,639</u>	<u>155,265</u>	<u>546,361</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	2019 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019 年 1 月 1 日		183,615	93,624	140,384	417,623
转移:					
转移至阶段一		6,416	(6,061)	(355)	-
转移至阶段二		(7,197)	8,537	(1,340)	-
转移至阶段三		(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或购入的金融资产		116,460	-	-	116,460
本年转出/归还	(i)	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新计量	(ii)	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核销		-	-	(49,078)	(49,078)
收回已核销贷款		-	-	7,996	7,996
2019 年 12 月 31 日		240,027	92,880	149,251	482,158

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)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日		236,325	89,733	144,562	470,620
转移:					
转移至阶段一		1,849	(1,664)	(185)	-
转移至阶段二		(6,825)	7,597	(772)	-
转移至阶段三		(1,005)	(16,555)	17,560	-
新增源生或购入的金融资产		90,882	-	-	90,882
本期转出/归还	(i)	(51,827)	(4,681)	(24,382)	(80,890)
重新计量	(ii)	10,417	29,233	35,500	75,150
本期核销		-	-	(26,750)	(26,750)
收回已核销贷款		-	-	4,530	4,530
2020 年 6 月 30 日		279,816	103,663	150,063	533,542

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

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	2019年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日		180,534	91,383	136,088	408,005
转移:					
转移至阶段一		6,274	(5,933)	(341)	-
转移至阶段二		(5,749)	7,065	(1,316)	-
转移至阶段三		(2,125)	(18,167)	20,292	-
新增源生或购入的金融资产		114,125	-	-	114,125
本年转出/归还	(i)	(74,908)	(11,127)	(51,591)	(137,626)
重新计量	(ii)	18,174	26,512	82,127	126,813
本年核销		-	-	(48,672)	(48,672)
收回已核销贷款		-	-	7,975	7,975
2019年12月31日		<u>236,325</u>	<u>89,733</u>	<u>144,562</u>	<u>470,620</u>

(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贷款损失准备，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

	2020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	12,240	14,678	5,491	817	33,226
保证贷款	12,456	20,352	24,555	5,197	62,560
抵押贷款	31,422	21,115	23,044	5,208	80,789
质押贷款	2,222	2,618	4,907	270	10,017
合计	58,340	58,763	57,997	11,492	186,592
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.36%	0.36%	0.35%	0.07%	1.14%

中国建设银行股份有限公司
 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)

	2019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	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保证贷款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押贷款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
质押贷款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合计	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%

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

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

	2020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	11,103	14,137	4,484	754	30,478
保证贷款	12,353	20,112	24,554	5,138	62,157
抵押贷款	30,405	20,389	17,957	4,177	72,928
质押贷款	2,222	1,913	4,663	161	8,959
合计	56,083	56,551	51,658	10,230	174,522
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.36%	0.36%	0.32%	0.06%	1.10%

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)

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)

	2019年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,816	13,030	4,823	656	34,325
保证贷款	8,291	24,708	17,812	5,532	56,343
抵押贷款	20,143	20,837	16,452	4,708	62,140
质押贷款	1,947	3,960	3,032	172	9,111
合计	46,197	62,535	42,119	11,068	161,919
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.43%	0.29%	0.08%	1.12%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

截至2020年6月30日止六个月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106.24亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币96.08亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。截至2020年6月30日止六个月本集团诉讼类已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币137.93亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币90.32亿元)。

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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019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) 681,550	675,361	428,979	388,350
以摊余成本计量的金融资产	(b) 4,145,782	3,740,296	4,061,228	3,646,480
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) 1,911,069	1,797,584	1,826,635	1,710,424
合计	<u>6,738,401</u>	<u>6,213,241</u>	<u>6,316,842</u>	<u>5,745,254</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	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
持有作交易用途					
-债券	(i)	198,133	229,946	120,676	109,851
-权益工具和基金	(ii)	768	940	-	-
		<u>198,901</u>	<u>230,886</u>	<u>120,676</u>	<u>109,851</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)	8,236	9,256	-	-
-其他债务工具	(iv)	195,362	182,369	195,362	182,369
		<u>203,598</u>	<u>191,625</u>	<u>195,362</u>	<u>182,369</u>
其他					
-债权类投资	(v)	3,882	6,161	139	194
-债券	(vi)	81,466	68,921	82,109	69,495
-基金及其他	(vii)	193,703	177,768	30,693	26,441
		<u>279,051</u>	<u>252,850</u>	<u>112,941</u>	<u>96,130</u>
合计		<u>681,550</u>	<u>675,361</u>	<u>428,979</u>	<u>388,350</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府	21,026	8,392	14,583	7,198
中央银行	-	443	-	-
政策性银行	52,660	44,466	29,058	25,040
银行及非银行金融机构	28,341	59,224	22,905	32,617
企业	96,106	117,421	54,130	44,996
合计	<u>198,133</u>	<u>229,946</u>	<u>120,676</u>	<u>109,851</u>
上市(注)	198,133	229,503	120,676	109,851
其中：于香港上市	995	953	-	-
非上市	<u>-</u>	<u>443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>198,133</u>	<u>229,946</u>	<u>120,676</u>	<u>109,851</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	33	61	-	-
企业	735	879	-	-
合计	<u>768</u>	<u>940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	768	940	-	-
其中：于香港上市	<u>566</u>	<u>772</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>768</u>	<u>940</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府	-	470	-	-
银行及非银行金融机构	255	-	-	-
企业	7,981	8,786	-	-
合计	8,236	9,256	-	-
上市	537	1,111	-	-
其中：于香港上市	18	355	-	-
非上市	7,699	8,145	-	-
合计	8,236	9,256	-	-

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)

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(续)

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	131,884	122,285	131,884	122,285
企业	63,478	60,084	63,478	60,084
合计	<u>195,362</u>	<u>182,369</u>	<u>195,362</u>	<u>182,369</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 2020 年 6 月 30 日止六个月和截至 2019 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	-	1,706	-	-
企业	3,882	4,455	139	194
合计	<u>3,882</u>	<u>6,161</u>	<u>139</u>	<u>194</u>
非上市	<u>3,882</u>	<u>6,161</u>	<u>139</u>	<u>194</u>
合计	<u>3,882</u>	<u>6,161</u>	<u>139</u>	<u>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)

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)

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政策性银行	4,495	4,381	4,495	4,381
银行及非银行金融机构	76,970	64,538	77,614	65,114
企业	1	2	-	-
合计	<u>81,466</u>	<u>68,921</u>	<u>82,109</u>	<u>69,495</u>
上市(注)	81,389	68,801	81,383	68,780
非上市	<u>77</u>	<u>120</u>	<u>726</u>	<u>715</u>
合计	<u>81,466</u>	<u>68,921</u>	<u>82,109</u>	<u>69,495</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	94,275	83,946	22,531	19,459
企业	99,428	93,822	8,162	6,982
合计	<u>193,703</u>	<u>177,768</u>	<u>30,693</u>	<u>26,441</u>
上市	75,540	67,357	27,120	21,825
其中：于香港上市	1,590	1,957	-	-
非上市	<u>118,163</u>	<u>110,411</u>	<u>3,573</u>	<u>4,616</u>
合计	<u>193,703</u>	<u>177,768</u>	<u>30,693</u>	<u>26,441</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府	3,442,279	3,024,534	3,426,051	3,013,274
中央银行	912	463	-	463
政策性银行	329,012	361,084	325,122	357,174
银行及非银行金融机构	116,014	107,407	140,624	113,621
企业	169,145	157,683	78,145	70,537
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>4,106,562</u>	<u>3,700,371</u>	<u>4,019,142</u>	<u>3,604,269</u>
应计利息	<u>54,688</u>	<u>52,627</u>	<u>53,114</u>	<u>51,314</u>
总额	<u>4,161,250</u>	<u>3,752,998</u>	<u>4,072,256</u>	<u>3,655,583</u>
损失准备				
-阶段一	(10,804)	(8,932)	(10,589)	(8,671)
-阶段二	(479)	(134)	-	-
-阶段三	(4,185)	(3,636)	(439)	(432)
小计	<u>(15,468)</u>	<u>(12,702)</u>	<u>(11,028)</u>	<u>(9,103)</u>
净额	<u>4,145,782</u>	<u>3,740,296</u>	<u>4,061,228</u>	<u>3,646,480</u>
上市(注)	3,988,744	3,553,837	3,950,704	3,525,908
其中：于香港上市	6,549	7,836	3,192	5,109
非上市	<u>157,038</u>	<u>186,459</u>	<u>110,524</u>	<u>120,572</u>
合计	<u>4,145,782</u>	<u>3,740,296</u>	<u>4,061,228</u>	<u>3,646,480</u>
上市债券市值	<u>4,086,386</u>	<u>3,629,398</u>	<u>4,048,170</u>	<u>3,601,275</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	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	(i)	1,904,588	1,791,553	1,807,067	1,695,651
权益工具	(ii)	6,481	6,031	19,568	14,773
合计		<u>1,911,069</u>	<u>1,797,584</u>	<u>1,826,635</u>	<u>1,710,424</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府	1,164,126	1,103,764	1,141,325	1,076,962
中央银行	26,537	39,844	13,152	17,659
政策性银行	390,075	346,478	369,924	338,545
银行及非银行金融机构	112,273	107,524	101,514	90,683
企业	140,488	135,769	111,202	114,546
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	42,883	33,000	42,373	32,634
小计	1,876,382	1,766,379	1,779,490	1,671,029
应计利息	28,206	25,174	27,577	24,622
合计	1,904,588	1,791,553	1,807,067	1,695,651
上市(注)	1,831,890	1,741,972	1,759,479	1,673,964
其中：于香港上市	61,496	56,100	33,700	26,292
非上市	72,698	49,581	47,588	21,687
合计	1,904,588	1,791,553	1,807,067	1,695,651

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

	2020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	6,481	5	19,568	273
	2019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	6,031	36	14,773	342

截至2020年6月30日止六个月及2019年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日		8,932	134	3,636	12,702
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(37)	37	-	-
转移至阶段三		-	(7)	7	-
新增源生或购入的金融资产		1,708	-	-	1,708
在本期终止确认的金融资产		(622)	(27)	(31)	(680)
重新计量	(i)	784	340	536	1,660
外币折算及其他变动		39	2	37	78
2020 年 6 月 30 日		10,804	479	4,185	15,468

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2019年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日		5,171	509	1,155	6,835
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(15)	15	-	-
转移至阶段三		(7)	(407)	414	-
新增源生或购入的金融资产		5,299	3	-	5,302
在本年终止确认的金融资产		(1,440)	(20)	-	(1,460)
重新计量	(i)	(125)	20	2,052	1,947
外币折算及其他变动		49	14	15	78
2019年12月31日		8,932	134	3,636	12,702

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

注释	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	8,671	-	432	9,103
转移:				
转移至阶段一	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产	1,678	-	-	1,678
在本期终止确认的金融资产	(595)	-	-	(595)
重新计量	817	-	-	817
外币折算及其他变动	18	-	7	25
	10,589	-	439	11,028
2020 年 6 月 30 日	10,589	-	439	11,028

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2019 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019 年 1 月 1 日		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		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		5,094	-	-	5,094
在本年终止确认的金融资产		(1,059)	-	-	(1,059)
重新计量	(i)	(116)	-	-	(116)
外币折算及其他变动		30	-	4	34
2019 年 12 月 31 日		8,671	-	432	9,103

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

		截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
2020 年 1 月 1 日	3,580	-	-	3,580	
转移:					
转移至阶段一	-	-	-	-	
转移至阶段二	(22)	22	-	-	
转移至阶段三	-	-	-	-	
新增源生或购入的金融资产	838	-	-	838	
在本期终止确认的金融资产	(904)	-	-	(904)	
重新计量	199	8	-	207	
外币折算及其他变动	(14)	1	-	(13)	
2020 年 6 月 30 日	3,677	31	-	3,708	

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2019年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019年1月1日		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		2,117	-	-	2,117
在本年终止确认的金融资产		(562)	-	-	(562)
重新计量	(i)	(58)	-	-	(58)
外币折算及其他变动		(7)	-	-	(7)
2019年12月31日		3,580	-	-	3,580

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日		3,467	-	-	3,467
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		701	-	-	701
在本期终止确认的金融资产		(884)	-	-	(884)
重新计量	(i)	178	-	-	178
外币折算及其他变动		(9)	-	-	(9)
2020 年 6 月 30 日		3,453	-	-	3,453

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2019年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019年1月1日		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		2,067	-	-	2,067
在本年终止确认的金融资产		(522)	-	-	(522)
重新计量	(i)	(71)	-	-	(71)
外币折算及其他变动		5	-	-	5
2019年12月31日		3,467	-	-	3,467

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

于2020年6月30日，本集团人民币81.40亿元的已减值以摊余成本计量的金融投资划分为阶段三，人民币27.02亿元的以摊余成本计量的金融投资和人民币21.35亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资皆划分为阶段一。

截至2020年6月30日止六个月，本集团因新增源生或购入金融投资导致阶段一金融投资增加人民币9,405.03亿元，因终止确认导致阶段一金融投资减少人民币4,343.38亿元，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融投资本金变动均不重大。

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

10 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资成本

	注释	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
建信理财有限责任公司(“建信理财”)		15,000	15,000
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)		12,000	12,000
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	(i)	11,163	8,163
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		7,429	7,429
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
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		<u>72,290</u>	<u>69,290</u>

- (i) 于 2020 年 4 月，本行以自有资金向建信租赁增资人民币 30.00 亿元，增资后建信租赁仍为本行全资子公司。

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

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信理财	中国深圳	人民币 150 亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信投资	中国北京	人民币 120 亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建信租赁	中国北京	人民币 110 亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 24.67 亿元	有限责任公司	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	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	有限责任公司	养老金管理	85%	-	85%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	有限责任公司	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	有限责任公司	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	股份有限公司	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	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立

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

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续)：

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

(c) 于 2020 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 2020 年 6 月 30 日止六个月	2019 年
期/年初余额	11,353	8,002
本期/年增加投资	2,580	4,978
本期/年减少投资	(2,316)	(1,812)
对联营企业和合营企业的投资收益	220	249
应收现金股利	(167)	(149)
汇率变动影响及其他	174	85
	11,844	11,353
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/实收资本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	期末资产总额	期末负债总额	本期营业收入	本期净利润
国新建信股权投资基金(成都)合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币 41.26 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	4,279	-	199	165
建信金投基础设施股权投资基金(天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币 35 亿元	股权投资	48.57%	40.00%	3,669	-	106	106
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,705	1,659	122	46
陕西延长石油财务有限公司	中国西安	人民币 35 亿元	结算、贷款及融资租赁	8.00%	20.00%	28,560	23,561	332	237
茅台建信(贵州)投资基金(有限合伙)	中国贵阳	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	38.11%	40.00%	1,220	-	3	(3)

中国建设银行股份有限公司
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 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额在本集团资产负债表中的资产负债项目列示及最大风险敞口为：

	2020 年 6 月 30 日	2019 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	95,551	85,564
以摊余成本计量的金融资产	66,662	65,178
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	725	729
长期股权投资	7,395	6,906
其他资产	3,768	3,185
合计	174,101	161,562

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

11 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2020 年及 2019 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入在利润表中的损益项目列示为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年
利息收入	1,741	1,761
手续费及佣金收入	8,285	8,084
投资收益	1,910	1,551
公允价值变动收益	677	811
	12,613	12,207

于 2020 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 18,283.60 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 19,684.83 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币 29,049.65 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 29,895.36 亿元)。截至 2020 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
成本/评估值						
2020年1月1日	141,830	16,726	61,265	30,810	54,267	304,898
本期增加	48	739	725	3,392	419	5,323
转入/(转出)	410	(1,409)	39	-	960	-
其他变动	(101)	(219)	(5,322)	437	(2,722)	(7,927)
2020年6月30日	<u>142,187</u>	<u>15,837</u>	<u>56,707</u>	<u>34,639</u>	<u>52,924</u>	<u>302,294</u>
累计折旧						
2020年1月1日	(47,594)	-	(43,407)	(4,525)	(38,211)	(133,737)
本期计提	(2,313)	-	(3,575)	(807)	(2,182)	(8,877)
其他变动	56	-	5,097	(65)	2,667	7,755
2020年6月30日	<u>(49,851)</u>	<u>-</u>	<u>(41,885)</u>	<u>(5,397)</u>	<u>(37,726)</u>	<u>(134,859)</u>
减值准备(附注 18)						
2020年1月1日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
本期计提	-	-	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>(393)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(24)</u>	<u>(3)</u>	<u>(421)</u>
账面价值						
2020年1月1日	<u>93,843</u>	<u>16,725</u>	<u>17,858</u>	<u>26,261</u>	<u>16,053</u>	<u>170,740</u>
2020年6月30日	<u>91,943</u>	<u>15,836</u>	<u>14,822</u>	<u>29,218</u>	<u>15,195</u>	<u>167,014</u>

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

12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2019年1月1日	137,667	19,714	58,490	25,561	51,977	293,409
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
转入/(转出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	-
其他变动	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	<u>141,830</u>	<u>16,726</u>	<u>61,265</u>	<u>30,810</u>	<u>54,267</u>	<u>304,898</u>
累计折旧						
2019年1月1日	(43,137)	-	(40,734)	(3,408)	(36,132)	(123,411)
本年计提	(4,563)	-	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他变动	106	-	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	<u>(47,594)</u>	<u>-</u>	<u>(43,407)</u>	<u>(4,525)</u>	<u>(38,211)</u>	<u>(133,737)</u>
减值准备(附注 18)						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本年计提	-	-	-	(24)	(1)	(25)
其他变动	13	-	-	14	1	28
2019年12月31日	<u>(393)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(24)</u>	<u>(3)</u>	<u>(421)</u>
账面价值						
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12月31日	<u>93,843</u>	<u>16,725</u>	<u>17,858</u>	<u>26,261</u>	<u>16,053</u>	<u>170,740</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>
成本/评估值					
2020年1月1日	135,936	16,654	60,291	52,943	265,824
本期增加	48	510	674	340	1,572
转入/(转出)	410	(1,409)	39	960	-
其他变动	(100)	(206)	(5,310)	(2,803)	(8,419)
2020年6月30日	<u>136,294</u>	<u>15,549</u>	<u>55,694</u>	<u>51,440</u>	<u>258,977</u>
累计折旧					
2020年1月1日	(46,504)	-	(42,684)	(37,342)	(126,530)
本期计提	(2,241)	-	(3,514)	(2,124)	(7,879)
其他变动	53	-	5,080	2,661	7,794
2020年6月30日	<u>(48,692)</u>	<u>-</u>	<u>(41,118)</u>	<u>(36,805)</u>	<u>(126,615)</u>
减值准备(附注 18)					
2020年1月1日	(392)	(1)	-	(3)	(396)
本期计提	-	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>(392)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(396)</u>
账面价值					
2020年1月1日	<u>89,040</u>	<u>16,653</u>	<u>17,607</u>	<u>15,598</u>	<u>138,898</u>
2020年6月30日	<u>87,210</u>	<u>15,548</u>	<u>14,576</u>	<u>14,632</u>	<u>131,966</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
成本/评估值					
2019年1月1日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
本年增加	1,608	3,887	5,755	2,932	14,182
转入/(转出)	2,598	(4,320)	42	1,680	-
其他变动	(277)	(1,455)	(3,132)	(2,477)	(7,341)
2019年12月31日	135,936	16,654	60,291	52,943	265,824
累计折旧					
2019年1月1日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
本年计提	(4,410)	-	(5,557)	(4,309)	(14,276)
其他变动	100	-	2,981	2,374	5,455
2019年12月31日	(46,504)	-	(42,684)	(37,342)	(126,530)
减值准备(附注 18)					
2019年1月1日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	-	13
2019年12月31日	(392)	(1)	-	(3)	(396)
账面价值					
2019年1月1日	89,408	18,541	17,518	15,398	140,865
2019年12月31日	89,040	16,653	17,607	15,598	138,898

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2020年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币138.87亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2019年12月31日：人民币156.88亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

13 土地使用权

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	2019 年
成本/评估值		
期/年初余额	22,793	21,860
本期/年增加	1	989
本期/年减少	(13)	(56)
	22,781	22,793
累计摊销		
期/年初余额	(7,919)	(7,349)
本期/年摊销	(263)	(594)
本期/年减少	9	24
	(8,173)	(7,919)
减值准备(附注 18)		
期/年初余额	(136)	(138)
本期/年减少	-	2
	(136)	(136)
账面价值		
期/年初余额	14,738	14,373
期/年末余额	14,472	14,738

中国建设银行股份有限公司
 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 2020 年 6 月 30 日止六个月	2019 年
成本/评估值		
期/年初余额	21,374	20,857
本期/年增加	1	587
本期/年减少	(32)	(70)
	21,343	21,374
累计摊销		
期/年初余额	(7,838)	(7,276)
本期/年摊销	(255)	(586)
本期/年减少	11	24
	(8,082)	(7,838)
减值准备(附注 18)		
期/年初余额	(136)	(138)
本期/年减少	-	2
	(136)	(136)
账面价值		
期/年初余额	13,400	13,443
期/年末余额	13,125	13,400

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

14 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2020年1月1日	11,698	1,423	13,121
本期增加	552	78	630
本期减少	(169)	(190)	(359)
2020年6月30日	<u>12,081</u>	<u>1,311</u>	<u>13,392</u>
累计摊销			
2020年1月1日	(8,071)	(541)	(8,612)
本期摊销	(564)	(61)	(625)
本期减少	126	99	225
2020年6月30日	<u>(8,509)</u>	<u>(503)</u>	<u>(9,012)</u>
减值准备(附注 18)			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2020年6月30日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2020年1月1日	<u>3,627</u>	<u>875</u>	<u>4,502</u>
2020年6月30日	<u>3,572</u>	<u>801</u>	<u>4,373</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)

14 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年减少	(45)	(166)	(211)
2019年12月31日	<u>11,698</u>	<u>1,423</u>	<u>13,121</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年摊销	(943)	(146)	(1,089)
本年减少	26	7	33
2019年12月31日	<u>(8,071)</u>	<u>(541)</u>	<u>(8,612)</u>
减值准备(附注 18)			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	-	2	2
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>2,760</u>	<u>862</u>	<u>3,622</u>
2019年12月31日	<u>3,627</u>	<u>875</u>	<u>4,502</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)

14 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2020年1月1日	10,105	679	10,784
本期增加	463	1	464
本期减少	(176)	(111)	(287)
2020年6月30日	10,392	569	10,961
累计摊销			
2020年1月1日	(7,048)	(225)	(7,273)
本期摊销	(457)	(52)	(509)
本期减少	127	57	184
2020年6月30日	(7,378)	(220)	(7,598)
减值准备(附注 18)			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2020年6月30日	-	(7)	(7)
账面价值			
2020年1月1日	3,057	447	3,504
2020年6月30日	3,014	342	3,356

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

14 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2019年1月1日	8,732	452	9,184
本年增加	1,430	229	1,659
本年减少	(57)	(2)	(59)
2019年12月31日	<u>10,105</u>	<u>679</u>	<u>10,784</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(6,340)	(146)	(6,486)
本年摊销	(738)	(79)	(817)
本年减少	30	-	30
2019年12月31日	<u>(7,048)</u>	<u>(225)</u>	<u>(7,273)</u>
减值准备(附注 18)			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	1	1
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>2,392</u>	<u>298</u>	<u>2,690</u>
2019年12月31日	<u>3,057</u>	<u>447</u>	<u>3,504</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)

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 2020 年 6 月 30 日止六个月	2019 年
期/年初余额	2,809	2,766
汇率变动影响	(80)	43
期/年末余额	<u>2,729</u>	<u>2,809</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 2020 年 6 月 30 日，本集团的商誉未发生减值(2019 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
递延所得税资产	83,400	72,314	79,769	68,597
递延所得税负债	(549)	(457)	(60)	(42)
合计	82,851	71,857	79,709	68,555

(1) 按性质分析

本集团

	2020年6月30日		2019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	(37,868)	(9,605)	(35,948)	(9,167)
-资产减值准备	394,005	98,057	331,279	82,330
-职工薪酬	13,254	3,283	17,513	4,348
-其他	(35,000)	(8,335)	(21,871)	(5,197)
合计	334,391	83,400	290,973	72,314
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,572)	(381)	(1,717)	(336)
-其他	(1,066)	(168)	(885)	(121)
合计	(2,638)	(549)	(2,602)	(457)

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

16 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2020年6月30日		2019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	(40,381)	(10,078)	(37,738)	(9,417)
-资产减值准备	380,632	95,123	318,627	79,578
-职工薪酬	11,914	2,980	16,007	4,003
-其他	(23,461)	(8,256)	(12,778)	(5,567)
合计	328,704	79,769	284,118	68,597
递延所得税负债				
-公允价值变动	(321)	(101)	(366)	(112)
-其他	110	41	190	70
合计	(211)	(60)	(176)	(42)

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

16 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2020年1月1日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
计入当期损益	1,796	15,727	(1,065)	(3,185)	13,273
计入其他综合收益	(2,279)	-	-	-	(2,279)
2020年6月30日	<u>(9,986)</u>	<u>98,057</u>	<u>3,283</u>	<u>(8,503)</u>	<u>82,851</u>
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
计入当期损益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
计入其他综合收益	(3,524)	-	-	-	(3,524)
2019年12月31日	<u>(9,503)</u>	<u>82,330</u>	<u>4,348</u>	<u>(5,318)</u>	<u>71,857</u>

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

16 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2020年1月1日	(9,529)	79,578	4,003	(5,497)	68,555
计入当期损益	1,848	15,545	(1,023)	(2,718)	13,652
计入其他综合收益	(2,498)	-	-	-	(2,498)
2020年6月30日	<u>(10,179)</u>	<u>95,123</u>	<u>2,980</u>	<u>(8,215)</u>	<u>79,709</u>
2019年1月1日	(7,076)	63,067	5,050	(5,830)	55,211
计入当期损益	1,210	16,511	(1,047)	333	17,007
计入其他综合收益	(3,663)	-	-	-	(3,663)
2019年12月31日	<u>(9,529)</u>	<u>79,578</u>	<u>4,003</u>	<u>(5,497)</u>	<u>68,555</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,563	1,705	1,436	1,581
-土地使用权	125	156	125	156
-其他	504	719	51	77
	<u>2,192</u>	<u>2,580</u>	<u>1,612</u>	<u>1,814</u>
待结算及清算款项	72,156	26,889	71,694	23,182
使用权资产	(2)	24,678	16,396	16,582
应收手续费及佣金 收入	24,015	19,963	21,820	18,335
保险业务独立账户 资产及应收款项	16,287	7,581	-	-
经营租入固定资产 改良支出	2,769	2,992	2,691	2,898
待摊费用	1,455	1,336	1,167	1,036
应收建行国际款项	-	-	38,791	38,443
其他	139,107	114,453	126,553	103,663
总额	<u>282,659</u>	<u>200,254</u>	<u>280,724</u>	<u>205,953</u>
减值准备(附注 18)				
-抵债资产	(1,152)	(1,353)	(960)	(1,083)
-其他	(3,881)	(3,440)	(2,825)	(2,679)
净额	<u>277,626</u>	<u>195,461</u>	<u>276,939</u>	<u>202,191</u>

- (1) 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月，本集团共处置原值为人民币 4.28 亿元的抵债资产(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月：人民币 2.10 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
成本			
2020年1月1日	30,610	104	30,714
本期增加	4,358	10	4,368
其他变动	(826)	(32)	(858)
	34,142	82	34,224
2020年6月30日	34,142	82	34,224
累计折旧			
2020年1月1日	(6,221)	(33)	(6,254)
本期计提	(3,640)	(15)	(3,655)
其他变动	346	17	363
	(9,515)	(31)	(9,546)
2020年6月30日	(9,515)	(31)	(9,546)
账面价值			
2020年1月1日	24,389	71	24,460
2020年6月30日	24,627	51	24,678

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本年增加	10,598	44	10,642
其他变动	(1,674)	(6)	(1,680)
2019年12月31日	<u>30,610</u>	<u>104</u>	<u>30,714</u>
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本年计提	(6,584)	(33)	(6,617)
其他变动	363	-	363
2019年12月31日	<u>(6,221)</u>	<u>(33)</u>	<u>(6,254)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>21,686</u>	<u>66</u>	<u>21,752</u>
2019年12月31日	<u>24,389</u>	<u>71</u>	<u>24,460</u>

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2020年1月1日	21,599	16	21,615
本期增加	3,191	6	3,197
其他变动	(785)	(2)	(787)
2020年6月30日	24,005	20	24,025
累计折旧			
2020年1月1日	(5,026)	(7)	(5,033)
本期计提	(2,926)	(5)	(2,931)
其他变动	333	2	335
2020年6月30日	(7,619)	(10)	(7,629)
账面价值			
2020年1月1日	16,573	9	16,582
2020年6月30日	16,386	10	16,396

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	16,753	9	16,762
本年增加	6,359	9	6,368
其他变动	(1,513)	(2)	(1,515)
2019年12月31日	<u>21,599</u>	<u>16</u>	<u>21,615</u>
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本年计提	(5,313)	(7)	(5,320)
其他变动	287	-	287
2019年12月31日	<u>(5,026)</u>	<u>(7)</u>	<u>(5,033)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>16,753</u>	<u>9</u>	<u>16,762</u>
2019年12月31日	<u>16,573</u>	<u>9</u>	<u>16,582</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

本集团

	附注	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期转销	
存放同业款项	4	218	376	-	-	594
贵金属		38	(12)	-	-	26
拆出资金	5	225	114	1	-	340
买入返售金融资产	7	63	78	-	-	141
发放贷款和垫款	8	482,158	104,856	(13,777)	(26,876)	546,361
以摊余成本计量 的金融资产	9(2)(a)	12,702	2,688	78	-	15,468
固定资产	12	421	-	-	-	421
土地使用权	13	136	-	-	-	136
无形资产	14	7	-	-	-	7
其他资产	17	4,793	1,267	-	(1,027)	5,033
合计		<u>500,761</u>	<u>109,367</u>	<u>(13,698)</u>	<u>(27,903)</u>	<u>568,527</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2019年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年(转出) /转入	本年转销	
存放同业款项	4	230	(12)	-	-	218
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	5	114	114	(3)	-	225
买入返售金融资产	7	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款	8	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
以摊余成本计量 的金融资产	9(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
长期股权投资	10	41	-	(41)	-	-
固定资产	12	424	25	-	(28)	421
土地使用权	13	138	-	-	(2)	136
无形资产	14	8	1	-	(2)	7
其他资产	17	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合计		<u>429,466</u>	<u>156,756</u>	<u>(34,619)</u>	<u>(50,842)</u>	<u>500,761</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 2020 年 6 月 30 日止六个月				
	附注	期初 账面余额	本期计提 /(转回)	本期转入 /(转出)	本期转销	期末 账面余额
存放同业款项	4	211	377	-	-	588
贵金属		38	(12)	-	-	26
拆出资金	5	219	111	1	-	331
买入返售金融资产	7	63	78	-	-	141
发放贷款和垫款	8	470,620	103,131	(13,459)	(26,750)	533,542
以摊余成本计量的						
金融资产	9(2)(a)	9,103	1,900	25	-	11,028
固定资产	12	396	-	-	-	396
土地使用权	13	136	-	-	-	136
无形资产	14	7	-	-	-	7
其他资产	17	3,762	934	-	(911)	3,785
合计		484,555	106,519	(13,433)	(27,661)	549,980

中国建设银行股份有限公司
 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	2019年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年(转出) /转入	本年转销	
存放同业款项	4	225	(14)	-	-	211
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	5	114	115	(10)	-	219
买入返售金融资产	7	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款	8	408,005	145,826	(34,539)	(48,672)	470,620
以摊余成本计量的						
金融资产	9(2)(a)	5,150	3,919	34	-	9,103
固定资产	12	409	-	-	(13)	396
土地使用权	13	138	-	-	(2)	136
无形资产	14	8	-	-	(1)	7
其他资产	17	3,461	2,014	-	(1,713)	3,762
合计		<u>417,626</u>	<u>151,845</u>	<u>(34,515)</u>	<u>(50,401)</u>	<u>484,555</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地	526,904	487,204	526,904	487,204
海外	55,741	56,447	55,731	56,353
应计利息	10,322	5,782	10,322	5,782
合计	<u>592,967</u>	<u>549,433</u>	<u>592,957</u>	<u>549,339</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行	153,441	167,383	153,494	167,701
非银行金融机构	1,596,954	1,498,901	1,594,233	1,484,496
应计利息	7,316	6,414	7,264	6,304
合计	<u>1,757,711</u>	<u>1,672,698</u>	<u>1,754,991</u>	<u>1,658,501</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地	1,606,976	1,508,483	1,628,643	1,525,502
海外	143,419	157,801	119,084	126,695
应计利息	7,316	6,414	7,264	6,304
合计	<u>1,757,711</u>	<u>1,672,698</u>	<u>1,754,991</u>	<u>1,658,501</u>

21 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行	427,147	476,574	338,979	378,477
非银行金融机构	41,008	42,576	37,272	37,579
应计利息	1,586	2,403	1,148	1,907
合计	<u>469,741</u>	<u>521,553</u>	<u>377,399</u>	<u>417,963</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地	194,241	261,632	113,175	177,733
海外	273,914	257,518	263,076	238,323
应计利息	1,586	2,403	1,148	1,907
合计	469,741	521,553	377,399	417,963

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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
保本理财产品	191,340	178,770	191,340	178,770
与贵金属相关的金融负债	35,478	31,065	35,478	31,065
结构性金融工具	185,760	71,762	183,917	69,865
合计	412,578	281,597	410,735	279,700

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2020年6月30日止六个月和截至2019年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

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

23 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券				
-政府债券	105,038	103,380	93,269	86,660
-政策性银行、银行 及非银行金融机 构债券	13,518	7,754	8,093	5,991
-企业债券	4,013	40	-	-
小计	<u>122,569</u>	<u>111,174</u>	<u>101,362</u>	<u>92,651</u>
票据	-	418	-	418
其他	<u>2,252</u>	<u>2,920</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>77</u>	<u>146</u>	<u>58</u>	<u>125</u>
合计	<u>124,898</u>	<u>114,658</u>	<u>101,420</u>	<u>93,194</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)

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,534,740	6,001,053	6,459,642	5,956,466
-个人客户	4,602,815	4,136,591	4,559,605	4,101,895
小计	<u>11,137,555</u>	<u>10,137,644</u>	<u>11,019,247</u>	<u>10,058,361</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,643,530	3,239,657	3,575,446	3,150,829
-个人客户	5,384,901	4,781,485	5,207,768	4,609,390
小计	<u>9,028,431</u>	<u>8,021,142</u>	<u>8,783,214</u>	<u>7,760,219</u>
应计利息	<u>236,176</u>	<u>207,507</u>	<u>235,148</u>	<u>205,981</u>
合计	<u>20,402,162</u>	<u>18,366,293</u>	<u>20,037,609</u>	<u>18,024,561</u>
以上吸收存款中包括：				
	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	64,705	57,367	64,705	57,352
-保函保证金	47,404	52,351	47,403	52,345
-信用证保证金	16,557	11,593	16,557	11,593
-其他	223,482	180,387	223,145	180,113
合计	<u>352,148</u>	<u>301,698</u>	<u>351,810</u>	<u>301,403</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>17,918</u>	<u>19,805</u>	<u>17,644</u>	<u>18,597</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 2020 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	24,025	33,102	(37,141)	19,986
住房公积金	355	3,136	(3,271)	220
工会经费和职工教育经费	4,983	1,246	(666)	5,563
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	4,333	4,329	(4,241)	4,421
- 设定受益计划	(363)	-	(167)	(530)
内部退养福利	1,396	17	(61)	1,352
因解除劳动关系给予的 补偿	2	-	(2)	-
其他	(2)	4,344	(3,543)	4,236
合计	<u>39,075</u>	<u>45,265</u>	<u>(49,092)</u>	<u>35,248</u>
2019 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	23,673	69,862	(69,510)	24,025
住房公积金	182	6,524	(6,351)	355
工会经费和职工教育经费	3,531	2,948	(1,496)	4,983
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	2,681	14,280	(12,628)	4,333
- 设定受益计划	(158)	28	(233)	(363)
内部退养福利	1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿	2	6	(6)	2
其他	(2)	4,782	(12,592)	4,344
合计	<u>36,213</u>	<u>105,842</u>	<u>(102,980)</u>	<u>39,075</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 2020 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	20,199	28,978	(32,926)	16,251
住房公积金	342	2,985	(3,123)	204
工会经费和职工教育经费	4,785	1,123	(666)	5,242
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	4,183	4,069	(3,952)	4,300
- 设定受益计划	(363)	-	(167)	(530)
内部退养福利	1,396	17	(61)	1,352
因解除劳动关系给予的				
补偿	2	-	(2)	-
其他	(2)	4,290	(4,158)	4,172
合计	<u>34,584</u>	<u>41,462</u>	<u>(45,055)</u>	<u>30,991</u>

2019 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	20,734	61,991	(62,526)	20,199
住房公积金	174	6,241	(6,073)	342
工会经费和职工教育经费	3,364	2,780	(1,359)	4,785
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	2,594	13,466	(11,877)	4,183
- 设定受益计划	(158)	28	(233)	(363)
内部退养福利	1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的				
补偿	2	2	(2)	2
其他	(2)	12,588	(13,178)	4,040
合计	<u>32,860</u>	<u>97,136</u>	<u>(95,412)</u>	<u>34,584</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 2020 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	608	2,623	(2,509)	722
失业保险	42	91	(74)	59
企业年金缴费	3,683	1,615	(1,658)	3,640
合计	4,333	4,329	(4,241)	4,421
	2019 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	761	8,994	(9,147)	608
失业保险	39	299	(296)	42
企业年金缴费	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合计	2,681	14,280	(12,628)	4,333

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)

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 2020 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	510	2,482	(2,350)	642
失业保险	40	90	(75)	55
企业年金缴费	3,633	1,497	(1,527)	3,603
合计	4,183	4,069	(3,952)	4,300
	2019 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	694	8,406	(8,590)	510
失业保险	39	286	(285)	40
企业年金缴费	1,861	4,774	(3,002)	3,633
合计	2,594	13,466	(11,877)	4,183

中国建设银行股份有限公司
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 2020 年 6 月 30 日止 六个月	2019 年	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月	2019 年	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月	2019 年
期/年初余额	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	89	188	96	194	(7)	(6)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(损失)/收益	(42)	28	-	-	(42)	28
-计划资产回报	-	-	118	227	(118)	(227)
其他变动						
-已支付的福利	(287)	(579)	(287)	(579)	-	-
期/年末余额	5,536	5,776	6,066	6,139	(530)	(363)

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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计未来平均寿命	11.0 年	11.0 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(110)	114
医疗费用年增长率	43	(42)

(iii) 于2020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8.1年(2019年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	285	198
权益类工具	721	595
债务类工具	4,960	5,239
其他	100	107
合计	6,066	6,139

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

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

26 应交税费

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
所得税	36,628	75,388	34,010	71,854
增值税	10,679	8,783	10,096	8,130
其他	1,646	2,464	1,458	2,180
合计	<u>48,953</u>	<u>86,635</u>	<u>45,564</u>	<u>82,164</u>

27 预计负债

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表外业务预期信用损失	36,685	35,479	36,246	35,104
预计诉讼损失及其他	7,531	7,464	5,270	5,230
合计	<u>44,216</u>	<u>42,943</u>	<u>41,516</u>	<u>40,334</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 2020 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	24,773	4,401	6,305	35,479
转移:				
转移至阶段一	55	(55)	-	-
转移至阶段二	(161)	161	-	-
转移至阶段三	(26)	(863)	889	-
本期新增	14,737	-	-	14,737
本期到期	(9,815)	(1,972)	(3,025)	(14,812)
重新计量	(1,758)	2,343	696	1,281
	(1)			
2020 年 6 月 30 日	27,805	4,015	4,865	36,685
2019 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	22,344	5,971	2,909	31,224
转移:				
转移至阶段一	675	(675)	-	-
转移至阶段二	(199)	206	(7)	-
转移至阶段三	(172)	(21)	193	-
本年新增	18,072	-	-	18,072
本年到期	(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新计量	(1,841)	2,293	5,101	5,553
	(1)			
2019 年 12 月 31 日	24,773	4,401	6,305	35,479

中国建设银行股份有限公司
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 2020 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	24,398	4,401	6,305	35,104
转移:				
转移至阶段一	55	(55)	-	-
转移至阶段二	(160)	160	-	-
转移至阶段三	(26)	(863)	889	-
本期新增	14,662	-	-	14,662
本期到期	(9,788)	(1,972)	(3,025)	(14,785)
重新计量	(1,774)	2,343	696	1,265
	(1)			
2020 年 6 月 30 日	27,367	4,014	4,865	36,246
2019 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	22,042	5,971	2,909	30,922
转移:				
转移至阶段一	675	(675)	-	-
转移至阶段二	(199)	206	(7)	-
转移至阶段三	(172)	(21)	193	-
本年新增	17,922	-	-	17,922
本年到期	(14,029)	(3,373)	(1,891)	(19,293)
重新计量	(1,841)	2,293	5,101	5,553
	(1)			
2019 年 12 月 31 日	24,398	4,401	6,305	35,104

- (1) 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发行存款证 (1)	551,365	709,383	550,507	709,044
已发行债券 (2)	119,806	127,863	48,816	55,546
已发行次级债券 (3)	79,980	81,694	79,980	79,974
已发行合格二级资本 债券 (4)	154,097	153,703	154,097	153,703
应计利息	8,615	3,932	7,764	3,037
合计	913,863	1,076,575	841,164	1,001,304

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行及建行新西兰发行。

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	
					2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
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	-	4,873	-	-
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	卢森堡	欧元	-	3,901	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+1.2%	奥克兰	新西兰元	-	117	-	-
18/06/2015	18/06/2020	3.25%	香港	美元	3,537	3,481	-	-
28/07/2015	28/07/2020	3.80%	奥克兰	新西兰元	-	94	-	-
29/12/2015	27/01/2020	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
30/03/2016	30/03/2026	2.75%	香港	美元	2,124	2,088	-	-
31/05/2016	31/05/2021	2.95%	奥克兰	新西兰元	466	482	-	-
18/08/2016	18/09/2020	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
18/10/2016	18/10/2020	2.25%	香港	美元	4,741	4,331	-	-
21/10/2016	21/10/2021	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
09/11/2016	09/11/2021	0.63%	卢森堡	欧元	-	3,903	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率	香港	美元	-	8,353	-	8,353
17/02/2017	17/02/2020	2.75%	香港	美元	4,244	4,177	-	-
31/05/2017	29/05/2020	3.15%	香港	美元	707	696	-	-
13/06/2017	13/06/2022	2.20%	香港	美元	85	84	85	84
25/10/2017	25/10/2022	2.08%	新加坡	新加坡币	2,533	2,586	2,533	2,586
25/10/2017	27/10/2020	3.93%	奥克兰	新西兰元	679	702	-	-
26/10/2017	26/10/2020	2.29%	香港	美元	5,659	5,569	5,659	5,569
09/11/2017	09/11/2022	2.75%	香港	美元	3,537	3,481	3,537	3,481
04/12/2017	04/12/2020	3.00%	香港	美元	2,830	2,784	2,830	2,784
04/12/2017	04/12/2022							

中国建设银行股份有限公司
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	
					2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	45	47	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利率						
17/04/2018	26/03/2021	+0.75%	香港	美元	566	557	566	557
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						
30/04/2018	30/04/2021	+0.75%	香港	美元	141	139	141	139
		3个月伦敦 同业拆借利率						
04/05/2018	04/05/2021	+0.80%	香港	美元	177	174	177	174
		3个月伦敦 同业拆借利率						
08/06/2018	08/06/2021	+0.73%	香港	美元	6,366	6,265	6,366	6,265
		3个月伦敦 同业拆借利率						
08/06/2018	08/06/2023	+0.83%	香港	美元	4,244	4,177	4,244	4,177
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	453	468	-	-
		3个月伦敦同 业拆借利率						
12/07/2018	12/07/2023	+1.25%	香港	美元	2,830	2,785	-	-
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	158	164	-	-
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中国大陆	人民币	2,500	2,500	-	-
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡币	1,520	1,552	1,520	1,552
		3个月伦敦同 业拆借利率						
24/09/2018	24/09/2021	+0.75%	香港	美元	7,074	6,961	7,074	6,961
		3个月欧洲同 业拆借利率						
24/09/2018	24/09/2021	+0.60%	卢森堡	欧元	3,967	3,903	3,967	3,903
		3个月伦敦同 业拆借利率						
20/12/2018	20/12/2021	+0.75%	奥克兰	美元	705	696	-	-
		3个月伦敦同 业拆借利率						
24/12/2018	24/12/2020	+0.70%	香港	美元	1,132	1,114	1,132	1,114

中国建设银行股份有限公司
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	
					2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,833	2,788	-	-
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,415	1,392	-	-
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,314	1,281	1,314	1,281
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	6,300	6,300	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,122	2,088	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.68%	乌克兰	美元	705	696	-	-
12/09/2019	12/08/2022		卢森堡	欧元	3,967	3,903	3,967	3,903
22/10/2019	22/10/2022	0.05%						
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.77%	香港	美元	4,952	4,873	-	-
24/10/2019	24/10/2024							
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	乌克兰	新西兰元	385	398	-	-
		3个月新西 兰基准利率 +0.88%	乌克兰	新西兰元	407	421	-	-
10/12/2019	10/11/2022							
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.63%	卢森堡	美元	2,124	2,087	2,124	2,087
20/12/2019	20/06/2022							
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中国大陆	人民币	6,000	-	-	-
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中国大陆	人民币	5,000	-	-	-
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民币	799	-	999	-
总面值					119,850	127,938	48,835	55,570
减：未摊销的发行成本					(44)	(75)	(19)	(24)
期/年末账面余额					119,806	127,863	48,816	55,546

中国建设银行股份有限公司
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、银保监会及巴西中央银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	
					2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(a)	-	1,720	-	-
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(b)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(c)	40,000	40,000	40,000	40,000
总面值					80,000	81,720	80,000	80,000
减：未摊销的发行成本					(20)	(26)	(20)	(26)
期/年末账面余额					<u>79,980</u>	<u>81,694</u>	<u>79,980</u>	<u>79,974</u>

(a) 上述债券为建行巴西所发行，已于2020年4月27日到期。

(b) 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。

(c) 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。

中国建设银行股份有限公司
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	
					2020年 6月30日	2019年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元	(b)	-	13,923
21/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民币	(c)	24,000	24,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民币	(d)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民币	(e)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(f)	13,087	12,879
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(g)	14,148	-
总面值					154,235	153,802
减：未摊销的发行成本					(138)	(99)
期/年末账面余额					154,097	153,703

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 本集团已选择于 2020 年 5 月 13 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 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。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 9 月 25 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

28 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (e) 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。
- (f) 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 日起按年重置利率，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。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2025 年 6 月 24 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

29 其他负债

注释	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
保险负债	171,373	147,121	-	-
应付股利	80,019	15	80,004	-
待结算及清算款项	29,580	34,275	23,618	34,237
代收代付款项	23,633	41,265	18,156	25,417
租赁负债 (1)	22,123	22,123	14,795	14,821
递延收入	19,404	20,408	18,619	19,588
预收租金及押金	8,099	9,007	53	169
睡眠户	7,222	6,871	7,229	6,887
应付资本性支出款	7,043	9,717	6,891	9,566
预提费用	5,916	4,921	6,790	6,380
其他	137,896	119,712	107,653	100,198
合计	<u>512,308</u>	<u>415,435</u>	<u>283,808</u>	<u>217,263</u>

(1) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
一年以内	6,719	6,559	5,345	5,323
一至五年	14,266	15,339	9,850	9,849
五年以上	4,974	3,722	1,895	1,721
未折现租赁负债合计	<u>25,959</u>	<u>25,620</u>	<u>17,090</u>	<u>16,893</u>
租赁负债	<u>22,123</u>	<u>22,123</u>	<u>14,795</u>	<u>14,821</u>

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

30 股本

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

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

31 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万股)	金额		到期日	赎回/ 转换 情况	
						币种	原币 (折合 人民币)			
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	美元	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	人民币	60,000	60,000	永久存续	无
减:发行费用								(75)		
账面价值								79,636		

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

31 其他权益工具（续）

(1) 优先股（续）

(b) 主要条款

(i) 境外优先股

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。

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。

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。

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

31 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款(续)

(ii) 境内优先股

股息

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

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

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

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

31 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款(续)

(ii) 境内优先股(续)

强制转股

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

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

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

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

31 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2020年1月1日		本期增加/(减少)		2020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

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记 情况
无固定期限 资本债券	2019年 11月13日	权益 工具	4.22%	100元/张	400	人民币	40,000	永久 存续	无
减:发行费用							(9)		
账面价值							39,991		

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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

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

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

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

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

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

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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的无固定期限资本债券与本行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

受偿顺序

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

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

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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2020年1月1日		本期增加/(减少)		2020年6月30日	
	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值
无固定期限资 本债券	400	39,991	-	-	400	39,991
合计	400	39,991	-	-	400	39,991

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,281,066	2,216,257
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,161,439	2,096,630
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	119,627	119,627
其中：净利润	-	3,962
当期已分配股利	-	3,962
2. 归属于少数股东的权益	20,251	18,870
(1) 归属于普通股少数股东的权益	16,798	15,417
(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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019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2020年6月30日止六个月				
	2020年 1月1日	税后归属 于母公司	2020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	(207)	160	(47)	160	-	-	160	-
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	1,043	(277)	766	(370)	-	93	(277)	-
其他	580	-	580	-	-	-	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	25,974	6,396	32,370	9,122	(503)	(2,171)	6,396	52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	3,901	605	4,506	806	-	(201)	605	-
现金流量套期储备	(239)	115	(124)	115	-	-	115	-
外币报表折算差额	934	188	1,122	180	-	-	188	(8)
合计	31,986	7,187	39,173	10,013	(503)	(2,279)	7,187	44

中国建设银行股份有限公司
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				
				2019年				
	2019年 1月1日	税后归属 于母公司	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属 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)	199	(207)	199	-	-	199	-
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	444	1,043	592	-	(148)	444	-
其他	521	59	580	59	-	-	59	-
(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	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21
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	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-
现金流量套期储备	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-
外币报表折算差额	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)
合计	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11

中国建设银行股份有限公司
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			
			2020年 6月30日	截至2020年6月30日止六个月			税后净额
	2020年 1月1日	税后净额		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	
(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	(207)	160	(47)	160	-	-	160
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	1,768	416	2,184	555	-	(139)	416
其他	574	-	574	-	-	-	-
(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	27,266	6,615	33,881	9,100	(292)	(2,193)	6,615
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,817	498	4,315	664	-	(166)	498
现金流量套期储备	(187)	61	(126)	61	-	-	61
外币报表折算差额	496	(413)	83	(413)	-	-	(413)
合计	33,527	7,337	40,864	10,127	(292)	(2,498)	7,337

中国建设银行股份有限公司
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			
	2019年 1月1日	税后净额	2019年 12月31日	2019年			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因出 售转入损益	减：所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199
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	642	1,768	856	-	(214)	642
其他	515	59	574	59	-	-	59
(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	9,045	27,266	12,184	(234)	(2,905)	9,045
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	1,616	3,817	2,160	-	(544)	1,616
现金流量套期储备	53	(240)	(187)	(240)	-	-	(240)
外币报表折算差额	(171)	667	496	667	-	-	667
合计	21,539	11,988	33,527	15,885	(234)	(3,663)	11,988

中国建设银行股份有限公司
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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
财政部规定 (1)	305,825	305,825	305,825	305,825
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)	5,880	5,753	-	-
其他海外监管机构规定	692	687	692	687
合计	<u>314,521</u>	<u>314,389</u>	<u>306,691</u>	<u>306,686</u>

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

36 利润分配

根据 2020 年 6 月 19 日召开的本行 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年度利润分配方案，本行宣派 2019 年现金股利人民币 800.04 亿元。

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

37 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2020 年	2019 年	截至 6 月 30 日止六个月 2020 年	2019 年
利息收入				
存放中央银行款项	17,688	17,606	17,661	17,567
存放同业款项	7,608	5,962	7,041	5,585
拆出资金	5,517	5,511	6,175	5,688
买入返售金融资产	5,321	4,603	5,072	4,445
投资性证券	97,783	92,498	93,340	87,713
发放贷款和垫款				
- 公司类	180,145	167,373	170,903	159,639
- 个人类	150,041	132,792	148,796	131,463
- 票据贴现	6,419	6,101	6,419	6,101
合计	<u>470,522</u>	<u>432,446</u>	<u>455,407</u>	<u>418,201</u>
利息支出				
向中央银行借款	(9,136)	(7,222)	(9,135)	(7,222)
同业及其他金融机构				
存放款项	(21,778)	(17,081)	(21,929)	(16,836)
拆入资金	(5,562)	(7,388)	(3,654)	(5,307)
卖出回购金融资产款	(561)	(619)	(320)	(223)
已发行债务证券	(16,085)	(13,932)	(13,962)	(12,618)
吸收存款				
- 公司类	(68,763)	(61,160)	(67,648)	(60,030)
- 个人类	(82,144)	(74,608)	(80,095)	(72,665)
合计	<u>(204,029)</u>	<u>(182,010)</u>	<u>(196,743)</u>	<u>(174,901)</u>
利息净收入	<u>266,493</u>	<u>250,436</u>	<u>258,664</u>	<u>243,300</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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
已减值贷款	1,639	1,438	1,639	1,438
其他已减值金融资产	71	120	-	-
合计	<u>1,710</u>	<u>1,558</u>	<u>1,639</u>	<u>1,438</u>

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

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

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2020 年	2019 年	截至 6 月 30 日止六个月 2020 年	2019 年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	26,532	26,184	26,462	26,115
电子银行业务收入	14,308	12,263	14,308	12,263
代理业务手续费	10,053	10,863	10,913	11,614
托管及其他受托业务 佣金	9,491	8,617	9,369	8,508
顾问和咨询费	7,989	6,584	6,979	5,685
结算与清算手续费	7,574	6,998	7,542	6,953
理财产品业务收入	7,376	7,450	5,951	6,474
担保手续费	1,952	1,818	1,889	1,772
信用承诺手续费	755	883	755	883
其他	2,725	2,507	961	817
合计	<u>88,755</u>	<u>84,167</u>	<u>85,129</u>	<u>81,084</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(3,238)	(3,477)	(3,214)	(3,466)
银行间交易费	(458)	(559)	(448)	(549)
其他	(5,038)	(3,436)	(3,558)	(2,633)
合计	<u>(8,734)</u>	<u>(7,472)</u>	<u>(7,220)</u>	<u>(6,648)</u>
手续费及佣金净收入	<u>80,021</u>	<u>76,695</u>	<u>77,909</u>	<u>74,436</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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
衍生金融工具	844	195	794	279
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	760	784	507	581
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	6,102	7,580	1,680	2,383
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (a)	1,381	1,435	1,356	1,209
股利收入	1,496	414	326	241
其他	295	210	3,873	498
合计	<u>10,878</u>	<u>10,618</u>	<u>8,536</u>	<u>5,191</u>

- (a) 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月，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，终止确认发放贷款和垫款而产生的净收益为人民币 12.81 亿元 (截至 2019 年 6 月 30 日止六个月：净收益人民币 13.40 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(损失)/收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
衍生金融工具	(514)	(150)	(632)	(130)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	30	2,908	(538)	1,190
合计	(484)	2,758	(1,170)	1,060

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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
保险业务收入	24,223	14,013	-	-
租赁收入	1,615	1,344	141	156
其他	4,398	2,771	1,034	688
合计	30,236	18,128	1,175	844

中国建设银行股份有限公司
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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	33,102	31,448	28,978	28,208
-住房公积金	3,136	3,024	2,985	2,893
-工会经费和职工教育经费	1,246	1,163	1,123	1,095
-设定提存计划	4,329	6,299	4,069	5,919
-内部退养福利	9	10	9	10
-因解除劳动关系给予的补偿	-	2	-	1
-其他	3,435	4,446	4,290	4,703
	<u>45,257</u>	<u>46,392</u>	<u>41,454</u>	<u>42,829</u>
物业及设备支出				
-折旧费	11,716	10,114	10,810	9,528
-租金和物业管理费	1,929	2,250	1,592	1,994
-维护费	917	1,181	978	1,093
-水电费	715	826	696	807
-其他	937	916	908	903
	<u>16,214</u>	<u>15,287</u>	<u>14,984</u>	<u>14,325</u>
摊销费	1,354	1,220	1,189	1,059
其他业务及管理费	<u>13,019</u>	<u>12,206</u>	<u>12,165</u>	<u>11,621</u>
合计	<u><u>75,844</u></u>	<u><u>75,105</u></u>	<u><u>69,792</u></u>	<u><u>69,834</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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
发放贷款和垫款	105,534	69,787	103,809	69,433
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	2,688	1,311	1,900	754
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	141	1,661	(5)	1,654
表外业务	1,213	1,317	1,139	1,277
其他	1,802	562	1,500	526
合计	<u>111,378</u>	<u>74,638</u>	<u>108,343</u>	<u>73,644</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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
其他资产减值损失	<u>188</u>	<u>148</u>	<u>34</u>	<u>82</u>

45 其他业务成本

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
保险业务支出	24,272	13,317	-	-
其他	5,271	4,180	703	327
合计	<u>29,543</u>	<u>17,497</u>	<u>703</u>	<u>327</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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
当期所得税	42,634	40,887	41,133	38,932
- 中国内地	41,290	39,621	40,587	38,298
- 香港	630	721	137	144
- 其他国家及地区	714	545	409	490
以前年度所得税调整	473	33	(27)	33
当期确认递延所得税	(13,273)	(5,448)	(13,652)	(5,760)
合计	<u>29,834</u>	<u>35,472</u>	<u>27,454</u>	<u>33,205</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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前利润	168,773	191,180	165,594	181,051
按法定税率 25% 计算的 所得税	42,193	47,795	41,399	45,263
其他国家和地区采用不同 税率的影响	(303)	(380)	(122)	(197)
不可作纳税抵扣的支出 (a)	6,984	4,972	5,764	4,807
免税收入 (b)	(19,513)	(16,948)	(19,560)	(16,701)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	473	33	(27)	33
所得税费用	29,834	35,472	27,454	33,205

(a) 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。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

47 非经常性损益表

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

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
清理睡眠户净收益	117	106
捐赠支出	(168)	(8)
非流动资产处置净损失	(21)	(10)
其他净收益	5	30
小计	(67)	118
减：以上各项对所得税费用的影响	(21)	(40)
合计	(88)	78
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	(90)	81
-影响少数股东净利润的非经常性损益	2	(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 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	137,626	12.65%	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	137,716	12.66%	0.55	0.55
	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	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

中国建设银行股份有限公司
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	
		2020 年	2019 年
归属于本行股东的净利润		137,626	154,190
归属于本行普通股股东的净利润		137,626	154,190
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)		0.55	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	(a)	137,716	154,109
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)		0.55	0.62

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 2020 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 2020 年 6 月 30 日止六个月及 2019 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 2020 年上半年及 2019 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	
	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的净利润	137,626	154,190
减: 影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	90	(81)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润	137,716	154,109

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的净利润	137,626	154,190
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	2,176,108	1,974,047
归属于本行普通股股东的加权平均净资产 收益率	12.65%	15.62%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润	137,716	154,109
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的加权平均净资产收益率	12.66%	15.61%

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

49 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净利润	138,939	155,708	138,140	147,846
加：信用减值损失	111,378	74,638	108,343	73,644
其他资产减值损失	188	148	34	82
折旧及摊销	13,070	11,334	11,999	10,587
已减值金融资产利息收入	(1,710)	(1,558)	(1,639)	(1,438)
公允价值变动损失/(收益)	484	(2,758)	1,170	(1,060)
对联营企业和合营企业 的投资收益	(220)	(128)	-	-
股利收入	(1,496)	(414)	(326)	(241)
未实现的汇兑损失/(收益)	1,823	(1,377)	1,099	(926)
已发行债券利息支出	8,432	8,450	6,450	7,507
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(101,697)	(99,039)	(97,623)	(90,812)
处置固定资产和其他长期 资产的净损失	21	14	21	2
递延所得税的净增加	(13,273)	(5,448)	(13,652)	(5,760)
经营性应收项目的增加	(2,136,096)	(1,044,693)	(2,127,456)	(1,059,740)
经营性应付项目的增加	2,042,857	1,019,301	2,017,589	1,051,537
经营活动产生的现金 流量净额	<u>62,700</u>	<u>114,178</u>	<u>44,149</u>	<u>131,228</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)

49 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金及现金等价物的期末余额	652,757	741,226	573,804	721,964
减:现金及现金等价物的期初余额	<u>(1,052,340)</u>	<u>(860,702)</u>	<u>(991,256)</u>	<u>(813,791)</u>
现金及现金等价物净减少	<u>(399,583)</u>	<u>(119,476)</u>	<u>(417,452)</u>	<u>(91,827)</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日
现金	61,051	60,791	59,906
存放中央银行超额存款准备金	246,721	398,676	301,981
存放同业活期款项	110,732	91,819	63,071
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	63,410	281,348	130,231
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>170,843</u>	<u>219,706</u>	<u>186,037</u>
合计	<u>652,757</u>	<u>1,052,340</u>	<u>741,226</u>

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

49 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	<u>2020年</u> <u>6月30日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>
现金	60,608	59,923	59,355
存放中央银行超额存款准备金	239,128	390,355	294,684
存放同业活期款项	96,866	71,709	54,576
原到期日为三个月或以内的存放同业 定期款项	27,112	264,544	131,591
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>150,090</u>	<u>204,725</u>	<u>181,758</u>
合计	<u><u>573,804</u></u>	<u><u>991,256</u></u>	<u><u>721,964</u></u>

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

50 金融资产的转让

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

证券借出交易

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。于2020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93.61亿元(2019年12月31日：52.91亿元)。

信贷资产证券化

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

于2020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6,517.92亿元(2019年12月31日：人民币6,089.56亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币701.52亿元(2019年12月31日：人民币663.06亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币701.52亿元(2019年12月31日：人民币665.07亿元)。

于2020年6月30日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币4.63亿元(2019年12月31日：人民币2.92亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

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

51 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

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

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

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行所在的以下地区：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 2020 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	81,186	55,662	54,207	62,386	52,002	13,611	58,488	11,567	389,109
利息净收入	43,669	41,160	40,390	49,922	43,996	12,134	28,037	7,185	266,493
外部利息净收入	31,597	29,214	19,023	37,052	30,447	4,007	109,692	5,461	266,493
内部利息净收入/(支出)	12,072	11,946	21,367	12,870	13,549	8,127	(81,655)	1,724	-
手续费及佣金净收入	10,801	14,154	11,241	9,844	6,919	2,477	23,209	1,376	80,021
投资收益/(损失)	1,368	1	1,226	536	(264)	(66)	6,695	1,382	10,878
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	149	68	-	-	-	3	220
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(3)	-	27	-	-	-	1,344	13	1,381
公允价值变动收益/(损失)	423	(107)	(58)	11	559	(976)	(254)	(82)	(484)
汇兑收益	251	366	150	85	180	38	536	359	1,965
其他业务收入	24,674	88	1,258	1,988	612	4	265	1,347	30,236
二、营业支出	(53,744)	(27,491)	(26,917)	(46,345)	(25,896)	(10,335)	(20,720)	(8,841)	(220,289)
税金及附加	(556)	(446)	(645)	(637)	(527)	(188)	(254)	(83)	(3,336)
业务及管理费	(11,588)	(9,978)	(12,221)	(13,478)	(11,857)	(5,067)	(6,114)	(5,541)	(75,844)
信用减值损失	(15,545)	(16,962)	(13,422)	(30,207)	(13,392)	(5,046)	(14,253)	(2,551)	(111,378)
其他资产减值损失	(10)	-	(130)	7	4	1	(28)	(32)	(188)
其他业务成本	(26,045)	(105)	(499)	(2,030)	(124)	(35)	(71)	(634)	(29,543)
三、营业利润	27,442	28,171	27,290	16,041	26,106	3,276	37,768	2,726	168,820
加：营业外收入	82	84	61	72	80	27	80	92	578
减：营业外支出	(38)	(47)	(40)	(92)	(81)	(11)	(85)	(231)	(625)
四、利润总额	27,486	28,208	27,311	16,021	26,105	3,292	37,763	2,587	168,773

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2020 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	344	145	960	385	234	229	273	3,278	5,848
折旧及摊销费用	1,787	1,621	2,157	2,531	2,075	918	1,104	877	13,070
2020 年 6 月 30 日									
分部资产	5,071,162	4,275,921	5,894,078	4,786,639	3,947,681	1,407,181	10,508,896	1,708,056	37,599,614
长期股权投资	1	-	3,914	7,359	-	-	-	570	11,844
	<u>5,071,163</u>	<u>4,275,921</u>	<u>5,897,992</u>	<u>4,793,998</u>	<u>3,947,681</u>	<u>1,407,181</u>	<u>10,508,896</u>	<u>1,708,626</u>	37,611,458
递延所得税资产 抵销									83,400 <u>(10,039,611)</u>
资产总额									<u>27,655,247</u>
分部负债	<u>5,049,633</u>	<u>4,242,776</u>	<u>5,818,874</u>	<u>4,762,553</u>	<u>3,934,243</u>	<u>1,405,422</u>	<u>8,603,391</u>	<u>1,576,100</u>	35,392,992
递延所得税负债 抵销									549 <u>(10,039,611)</u>
负债总额									<u>25,353,930</u>
表外信贷承诺	<u>599,235</u>	<u>552,904</u>	<u>681,851</u>	<u>622,724</u>	<u>458,806</u>	<u>160,400</u>	<u>-</u>	<u>259,820</u>	<u>3,335,740</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 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							合计	
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行		海外
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 12 月 31 日								
分部资产	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,267	34,994,727
长期股权投资	1	-	3,764	6,971	-	-	-	617	11,353
	<u>4,749,945</u>	<u>3,767,856</u>	<u>5,574,202</u>	<u>4,487,688</u>	<u>3,670,832</u>	<u>1,286,929</u>	<u>9,745,744</u>	<u>1,722,884</u>	<u>35,006,080</u>
递延所得税资产									72,314
抵销									<u>(9,642,133)</u>
资产总额									<u>25,436,261</u>
分部负债	<u>4,738,703</u>	<u>3,754,627</u>	<u>5,473,747</u>	<u>4,488,214</u>	<u>3,678,278</u>	<u>1,290,772</u>	<u>7,817,032</u>	<u>1,601,437</u>	32,842,810
递延所得税负债									457
抵销									<u>(9,642,133)</u>
负债总额									<u>23,201,134</u>
表外信贷承诺	<u>546,411</u>	<u>506,947</u>	<u>640,521</u>	<u>557,471</u>	<u>407,151</u>	<u>149,396</u>	<u>-</u>	<u>277,910</u>	<u>3,085,807</u>

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

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 2020 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	143,805	156,474	48,042	40,788	389,109
利息净收入	126,726	109,204	24,297	6,266	266,493
外部利息净收入	96,279	65,843	91,740	12,631	266,493
内部利息净收入/(支出)	30,447	43,361	(67,443)	(6,365)	-
手续费及佣金净收入	20,006	46,348	10,636	3,031	80,021
投资(损失)/收益	(2,727)	352	10,464	2,789	10,878
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	220	220
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	1,281	63	37	1,381
公允价值变动(损失)/收益	(251)	(145)	(612)	524	(484)
汇兑收益/(损失)	-	461	3,257	(1,753)	1,965
其他业务收入	51	254	-	29,931	30,236
二、营业支出	(111,380)	(60,732)	(7,243)	(40,934)	(220,289)
税金及附加	(1,184)	(1,157)	(713)	(282)	(3,336)
业务及管理费	(27,989)	(36,634)	(4,214)	(7,007)	(75,844)
信用减值损失	(82,207)	(22,717)	(2,282)	(4,172)	(111,378)
其他资产减值损失	-	-	(34)	(154)	(188)
其他业务成本	-	(224)	-	(29,319)	(29,543)
三、营业利润	32,425	95,742	40,799	(146)	168,820
加：营业外收入	-	-	-	578	578
减：营业外支出	-	-	-	(625)	(625)
四、利润总额	32,425	95,742	40,799	(193)	168,773

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2020 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	741	1,067	108	3,932	5,848
折旧及摊销费用	4,596	6,618	672	1,184	13,070
	2020 年 6 月 30 日				
分部资产	9,401,299	7,044,737	9,464,321	1,749,622	27,659,979
长期股权投资	-	-	-	11,844	11,844
	9,401,299	7,044,737	9,464,321	1,761,466	27,671,823
递延所得税资产					83,400
抵销					(99,976)
资产总额					27,655,247
分部负债	11,588,494	10,238,749	1,334,346	2,291,768	25,453,357
递延所得税负债					549
抵销					(99,976)
负债总额					25,353,930
表外信贷承诺	1,962,522	1,113,398	-	259,820	3,335,740

中国建设银行股份有限公司
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	
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 12 月 31 日				
分部资产	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
长期股权投资	-	-	-	11,353	11,353
	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,751,245	25,612,148
递延所得税资产					72,314
抵销					(248,201)
资产总额					25,436,261
分部负债	10,629,081	9,174,974	1,414,808	2,230,015	23,448,878
递延所得税负债					457
抵销					(248,201)
负债总额					23,201,134
表外信贷承诺	1,789,423	1,018,474	-	277,910	3,085,807

中国建设银行股份有限公司
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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	<u>3,390,489</u>	<u>3,219,935</u>	<u>3,387,259</u>	<u>3,215,695</u>
委托资金	<u>3,390,489</u>	<u>3,219,935</u>	<u>3,387,259</u>	<u>3,215,695</u>

53 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、衍生金融工具和当地监管要求等的抵质押物。于2020年6月30日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币8,217.57亿元和人民币7,980.44亿元（2019年12月31日，本集团和本行分别为人民币9,236.23亿元和人民币9,021.80亿元）。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2020年6月30日，本集团和本行持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币55.89亿元（2019年12月31日：85.89亿元）。

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

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	110,877	94,491	91,576	76,230
-原到期日为1年或以上	434,705	373,227	402,171	334,751
信用卡承诺	<u>1,155,092</u>	<u>1,063,718</u>	<u>1,113,398</u>	<u>1,018,474</u>
	<u>1,700,674</u>	<u>1,531,436</u>	<u>1,607,145</u>	<u>1,429,455</u>
银行承兑汇票	238,686	207,578	238,686	207,578
融资保函	44,810	61,876	65,280	86,446
非融资保函	1,171,734	1,125,462	1,166,181	1,119,971
开出即期信用证	40,476	36,629	39,019	35,682
开出远期信用证	129,937	119,211	129,226	118,782
其他	<u>9,423</u>	<u>3,615</u>	<u>9,418</u>	<u>3,575</u>
合计	<u>3,335,740</u>	<u>3,085,807</u>	<u>3,254,955</u>	<u>3,001,489</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
或有负债及承诺的 信贷风险加权金额	1,200,808	1,050,190	1,177,659	1,028,685

(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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已订约	21,454	20,077	7,496	9,545

(4) 证券承销承诺

于2020年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2019年12月31日：0.60亿元)。

(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2020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768.00亿元(2019年12月31日：人民币867.94亿元)。

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 2020 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 97.29 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 95.93 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 27)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

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

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及人民银行关于过渡期延长至 2021 年的公告，本集团正在制定并研究落实相关整改安排。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求，及时评估和披露有关影响。

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)

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 2020 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 800.00 亿元的次级债券(2019 年 12 月 31 日：人民币 817.20 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			
	2020 年		2019 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	1,101	0.23%	1,028	0.24%
利息支出	31	0.02%	56	0.03%
投资收益	29	0.27%	7	0.07%

资产负债表日重大交易的余额

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	0.08%	22,000	0.15%
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	2,369	0.35%	426	0.06%
以摊余成本计量的金 融资产	20,942	0.51%	13,090	0.35%
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	19,717	1.03%	17,278	0.96%
同业及其他金融机构存 放款项	23	0.00%	25	0.00%
吸收存款	2,200	0.01%	1,379	0.01%
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				
	2020 年		2019 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		9,385	1.99%	11,371	2.63%
利息支出		1,911	0.94%	1,954	1.07%
手续费及佣金收入		152	0.17%	137	0.16%
手续费及佣金支出		207	2.37%	114	1.53%
投资收益		1,161	10.67%	1,193	11.24%
业务及管理费	(i)	335	0.44%	324	0.43%

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)

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	2020年6月30日		2019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	60,746	7.28%	47,017	11.20%
拆出资金	88,796	17.43%	172,472	32.47%
衍生金融资产	2,404	9.56%	4,387	12.66%
买入返售金融资产	11,807	2.61%	34,246	6.14%
发放贷款和垫款	114,227	0.72%	86,960	0.60%
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	70,966	10.41%	70,184	10.39%
以摊余成本计量的金融资产	209,228	5.05%	262,925	7.03%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	224,760	11.76%	198,140	11.02%
其他资产 (ii)	139	0.05%	204	0.10%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	90,549	5.15%	94,204	5.63%
拆入资金	124,004	26.40%	141,708	27.17%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	107	0.03%	81	0.03%
衍生金融负债	2,892	7.47%	4,666	13.81%
卖出回购金融资产款	12,418	9.94%	5,172	4.51%
吸收存款	70,956	0.35%	46,787	0.25%
其他负债	8,581	1.67%	9,135	2.20%
信贷承诺	22,102	0.66%	27,156	0.88%

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

55 关联方关系及其交易(续)

- (1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)
- (b) 与母公司旗下公司的交易(续)
- (i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
- (ii) 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	
	2020 年	2019 年
利息收入	94	45
利息支出	19	173
手续费及佣金收入	60	140
手续费及佣金支出	2	4
业务及管理费	42	50

资产负债表日重大交易的余额

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	11,049	3,474
其他资产	871	20
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	69	67
吸收存款	4,340	2,895
其他负债	3,566	743
信贷承诺	34	260

中国建设银行股份有限公司
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	
	2020 年	2019 年
利息收入	1,039	532
利息支出	727	417
手续费及佣金收入	1,434	1,317
手续费及佣金支出	383	522
投资收益	269	108
其他业务收入	-	25
业务及管理费	1,942	1,132
其他业务成本	8	9

资产负债表日重大交易的余额

	2020 年 6月30日	2019 年 12月31日
存放同业款项	628	785
拆出资金	120,635	109,493
衍生金融资产	253	137
发放贷款和垫款	5,904	3,490
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	707	697
以摊余成本计量的金融资产	1,078	1,062
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	18,609	13,210
其他资产	38,776	39,227

中国建设银行股份有限公司
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)

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	25,141	22,675
拆入资金	38,632	27,685
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	108	71
衍生金融负债	269	383
卖出回购金融资产款	-	700
吸收存款	7,859	12,652
已发行债务证券	202	-
其他负债	1,406	2,328

于 2020 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 207.81 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 235.52 亿元)。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等，前述交易的余额分别为人民币 15.87 亿元和人民币 14.11 亿元(于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 17.02 亿元和人民币 16.91 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2020年6月30日止六个月和2019年度均未发生其他关联交易。

于2020年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老管理的计划资产公允价值为人民币39.37亿元(2019年12月31日：人民币36.70亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币553万元(2019年12月31日：人民币1,952万元)。

(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2020年6月30日止六个月和2019年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2020年6月30日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币1,132万元(2019年12月31日：人民币1,537万元)。

(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

本行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。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

首席风险官在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，下设市场风险管理部牵头管理市场风险。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险、信息科技风险的牵头管理部门。公共关系与企业文化部牵头管理声誉风险。战略与政策协调部牵头管理战略风险。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视附属公司风险管理工作，定期监测子公司风险偏好执行情况，对其开展全面风险评估，建立子公司风险管理集中报告机制，推动子公司持续完善公司治理。子公司通过公司治理机制落实母行风险管理要求，建立健全全面风险管理体系，提升合规经营能力和风险管控能力。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

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

信贷业务

风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。资产保全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，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵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：(i)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。(ii)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。

对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，本集团参考相关监管机构指引，不将受疫情影响办理临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，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)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)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。预期信用损失是乐观、中性、悲观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。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，更新前瞻性信息。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，估计技术及此类假设未发生重大变化。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计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。本集团主要结合外部权威机构预测、内部机构预测设定中性情形预测值，并在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例确定乐观和悲观情形预测值。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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	2,404,338	2,560,219	2,394,503	2,549,674
存放同业款项	834,777	419,661	756,815	368,495
拆出资金	509,581	531,146	564,041	586,245
衍生金融资产	25,157	34,641	23,034	32,091
买入返售金融资产	452,258	557,809	424,167	551,985
发放贷款和垫款	15,927,785	14,540,667	15,422,677	14,052,500
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	487,079	496,653	398,286	361,909
以摊余成本计量的金融资产	4,145,782	3,740,296	4,061,228	3,646,480
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产	1,904,588	1,791,553	1,807,067	1,695,651
其他金融资产	244,732	164,565	253,220	180,174
合计	<u>26,936,077</u>	<u>24,837,210</u>	<u>26,105,038</u>	<u>24,025,204</u>
表外信贷承诺	<u>3,335,740</u>	<u>3,085,807</u>	<u>3,254,955</u>	<u>3,001,489</u>
最大信用风险敞口	<u>30,271,817</u>	<u>27,923,017</u>	<u>29,359,993</u>	<u>27,026,693</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

	2020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	4,073	21,878	76,225	
未覆盖部分	3,186	9,872	137,476	
总额	7,259	31,750	213,701	
	2019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	1,305	14,249	66,611	
未覆盖部分	2,218	9,330	118,504	
总额	3,523	23,579	185,115	

中国建设银行股份有限公司
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

	2020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	3,287	21,710	65,489
未覆盖部分	2,794	9,466	135,465
总额	6,081	31,176	200,954
	2019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	1,179	13,982	56,297
未覆盖部分	1,428	8,852	116,321
总额	2,607	22,834	172,618

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

	2020年6月30日			2019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	1,650,345	10.01%	523,447	1,532,989	10.20%	520,042
- 制造业	1,502,174	9.11%	371,538	1,266,240	8.43%	319,672
- 租赁和商务服务业	1,362,985	8.27%	479,283	1,137,429	7.57%	419,247
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	875,747	5.32%	193,071	837,974	5.58%	198,857
- 房地产业	767,252	4.66%	402,763	658,957	4.39%	345,101
- 批发和零售业	698,753	4.24%	326,167	521,670	3.47%	245,607
- 水利、环境和公共设施 管理业	504,853	3.06%	235,151	438,817	2.92%	215,848
- 建筑业	419,340	2.55%	97,983	337,375	2.25%	86,217
- 采矿业	226,521	1.38%	15,320	232,837	1.55%	18,925
- 农、林、牧、渔业	83,275	0.51%	16,812	72,200	0.48%	16,092
- 教育	72,346	0.44%	16,227	66,651	0.44%	14,397
- 公共管理、社会保障和 社会组织	59,322	0.36%	4,967	59,969	0.40%	4,770
- 其他	849,976	5.16%	198,463	779,625	5.19%	186,851
公司类贷款和垫款总额	9,072,889	55.07%	2,881,192	7,942,733	52.87%	2,591,626
个人贷款和垫款	6,944,152	42.15%	5,803,392	6,552,480	43.62%	5,515,937
票据贴现	413,419	2.51%	-	492,693	3.28%	-
应计利息	43,686	0.27%	-	34,919	0.23%	-
发放贷款和垫款总额	<u>16,474,146</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,684,584</u>	<u>15,022,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</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：

	2020年6月30日				截至2020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	33,476	(30,548)	(15,050)	(25,745)	(12,602)	425
	2019年12月31日				2019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	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440

中国建设银行股份有限公司
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

	2020年6月30日			2019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	1,536,829	9.63%	479,276	1,427,465	9.83%	476,481
-制造业	1,446,400	9.06%	360,103	1,207,332	8.31%	307,008
-租赁和商务服务业	1,320,782	8.28%	467,800	1,097,598	7.56%	406,799
-电力、热力、燃气及水生产和供 业	850,533	5.33%	190,431	818,926	5.64%	195,657
-房地产业	713,775	4.47%	394,680	609,126	4.19%	333,379
-批发和零售业	690,831	4.33%	324,137	514,049	3.54%	243,348
-水利、环境和公共设施管理业	489,136	3.07%	231,405	424,182	2.92%	211,376
-建筑业	409,992	2.57%	96,557	323,666	2.23%	84,273
-采矿业	218,439	1.37%	15,148	225,482	1.55%	18,663
-农、林、牧、渔业	78,028	0.49%	16,340	67,492	0.46%	15,610
-教育	70,966	0.44%	15,412	65,126	0.45%	13,408
-公共管理、社会保障和社会组织	58,566	0.37%	4,891	59,572	0.41%	4,730
-其他	741,563	4.65%	183,111	671,874	4.63%	169,662
公司类贷款和垫款总额	8,625,840	54.06%	2,779,291	7,511,890	51.72%	2,480,394
个人贷款和垫款	6,874,079	43.08%	5,756,671	6,484,535	44.65%	5,473,591
票据贴现	413,419	2.59%	-	492,693	3.40%	-
应计利息	42,881	0.27%	-	34,002	0.23%	-
发放贷款和垫款总额	<u>15,956,219</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,535,962</u>	<u>14,523,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</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：

	2020年6月30日				截至2020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	27,570	(28,972)	(13,432)	(25,408)	(11,334)	425
	2019年12月31日				2019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	23,305	(27,316)	(9,802)	(19,886)	(24,551)	439

中国建设银行股份有限公司
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

	2020年6月30日			2019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	3,007,265	18.25%	1,828,419	2,684,077	17.87%	1,681,971
长江三角洲	2,906,108	17.64%	1,732,219	2,584,684	17.21%	1,593,754
环渤海地区	2,732,021	16.58%	1,296,387	2,527,254	16.82%	1,226,117
西部地区	2,649,068	16.08%	1,513,054	2,480,840	16.51%	1,430,658
珠江三角洲	2,659,558	16.14%	1,773,230	2,320,984	15.45%	1,626,994
东北地区	764,858	4.64%	369,436	738,388	4.92%	361,023
总行	779,939	4.73%	-	747,741	4.98%	-
海外	931,643	5.67%	171,839	903,938	6.01%	187,046
应计利息	43,686	0.27%	-	34,919	0.23%	-
发放贷款和垫款 总额	<u>16,474,146</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,684,584</u>	<u>15,022,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</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：

	2020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
中部地区	62,049	(54,261)	(19,188)	(42,863)
环渤海地区	40,473	(47,067)	(22,497)	(23,956)
西部地区	36,860	(50,179)	(19,332)	(24,215)
长江三角洲	34,518	(53,178)	(18,630)	(18,743)
珠江三角洲	32,117	(46,609)	(14,244)	(18,481)
东北地区	24,261	(12,802)	(9,968)	(15,840)
总行	9,445	(16,360)	(1,496)	(8,366)
海外	5,793	(4,001)	(1,284)	(2,801)
合计	<u>245,516</u>	<u>(284,457)</u>	<u>(106,639)</u>	<u>(155,265)</u>
	2019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
中部地区	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
环渤海地区	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地区	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
东北地区	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合计	<u>212,473</u>	<u>(240,027)</u>	<u>(92,880)</u>	<u>(149,251)</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

	2020年6月30日			2019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	3,002,250	18.82%	1,823,604	2,677,382	18.44%	1,676,760
长江三角洲	2,901,985	18.19%	1,729,782	2,580,293	17.77%	1,591,444
西部地区	2,648,243	16.60%	1,512,229	2,479,815	17.07%	1,429,833
环渤海地区	2,594,021	16.26%	1,246,881	2,388,089	16.44%	1,172,867
珠江三角洲	2,659,217	16.67%	1,773,281	2,319,503	15.97%	1,627,073
东北地区	763,986	4.79%	368,565	737,066	5.08%	360,150
总行	779,939	4.89%	-	747,741	5.15%	-
海外	563,697	3.51%	81,620	559,229	3.85%	95,858
应计利息	42,881	0.27%	-	34,002	0.23%	-
发放贷款和垫款 总额	<u>15,956,219</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,535,962</u>	<u>14,523,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</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：

	2020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
中部地区	57,150	(54,261)	(19,188)	(42,863)
环渤海地区	37,903	(44,728)	(20,324)	(22,203)
西部地区	36,035	(50,179)	(19,332)	(24,001)
长江三角洲	34,518	(53,178)	(18,630)	(18,743)
珠江三角洲	31,117	(46,609)	(14,244)	(18,481)
东北地区	23,389	(12,802)	(9,968)	(15,141)
总行	9,445	(16,360)	(1,496)	(8,366)
海外	713	(1,699)	(481)	(265)
合计	<u>230,270</u>	<u>(279,816)</u>	<u>(103,663)</u>	<u>(150,063)</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)

	2019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
中部地区	41,390	(45,490)	(15,072)	(31,019)
环渤海地区	41,327	(38,201)	(17,425)	(27,404)
西部地区	39,183	(45,034)	(14,822)	(30,011)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	23,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
东北地区	19,511	(12,623)	(8,916)	(14,373)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	109	(1,606)	(800)	(48)
合计	<u>199,415</u>	<u>(236,325)</u>	<u>(89,733)</u>	<u>(144,562)</u>

关于地区分部的定义见附注 51(1)。上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备。

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	5,573,746	4,959,932	5,248,412	4,655,693
保证贷款	2,172,130	1,920,411	2,128,964	1,879,440
抵押贷款	7,320,982	6,875,286	7,217,374	6,770,328
质押贷款	1,363,602	1,232,277	1,318,588	1,183,657
应计利息	<u>43,686</u>	<u>34,919</u>	<u>42,881</u>	<u>34,002</u>
发放贷款和垫款总额	<u>16,474,146</u>	<u>15,022,825</u>	<u>15,956,219</u>	<u>14,523,120</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

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2020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	15,647,806	32,564	-
中风险	-	491,609	-	491,609
高风险	-	-	245,516	245,516
账面总额	15,647,806	524,173	245,516	16,417,495
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(284,457)	(106,639)	(155,265)	(546,361)
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	(1,348)	(424)	(528)	(2,300)

中国建设银行股份有限公司
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)

	2019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	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中风险	-	439,186	-	439,186
高风险	-	-	212,473	212,473
	14,294,751	465,400	212,473	14,972,624
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
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	(958)	(94)	(570)	(1,622)

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

	2020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	3,288,300	-	-	3,288,300
中风险	-	40,196	-	40,196
高风险	-	-	7,244	7,244
账面总额	<u>3,288,300</u>	<u>40,196</u>	<u>7,244</u>	<u>3,335,740</u>
损失准备	<u>(27,805)</u>	<u>(4,015)</u>	<u>(4,865)</u>	<u>(36,685)</u>
	2019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	3,019,124	-	-	3,019,124
中风险	-	56,814	-	56,814
高风险	-	-	9,869	9,869
账面总额	<u>3,019,124</u>	<u>56,814</u>	<u>9,869</u>	<u>3,085,807</u>
损失准备	<u>(24,773)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,479)</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)

金融投资

	2020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	5,951,033	-	-	5,951,033
中风险	18,934	4,837	-	23,771
高风险	-	-	8,140	8,140
	<u>5,969,967</u>	<u>4,837</u>	<u>8,140</u>	<u>5,982,944</u>
以摊余成本计量的金融投资损失准备	<u>(10,804)</u>	<u>(479)</u>	<u>(4,185)</u>	<u>(15,468)</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>(3,677)</u>	<u>(31)</u>	<u>-</u>	<u>(3,708)</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)

2019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	5,435,395	-	-	5,435,395
中风险	22,310	634	-	22,944
高风险	-	637	7,774	8,411
不含息账面总额	<u>5,457,705</u>	<u>1,271</u>	<u>7,774</u>	<u>5,466,750</u>
以摊余成本计量 的金融投资损 失准备	<u>(8,932)</u>	<u>(134)</u>	<u>(3,636)</u>	<u>(12,702)</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>(3,580)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,580)</u>

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

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

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

2020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	1,789,373	-	-	1,789,373
中风险	169	-	-	169
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,789,542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,789,542</u>
损失准备	<u>(1,075)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,075)</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)

应收同业款项(续)

	2019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	1,505,449	-	-	1,505,449
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,505,449	-	-	1,505,449
损失准备	(506)	-	-	(506)

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

2020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	15,177,145	23,799	-	15,200,944
中风险	-	477,077	-	477,077
高风险	-	-	230,270	230,270
账面总额	<u>15,177,145</u>	<u>500,876</u>	<u>230,270</u>	<u>15,908,291</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(279,816)</u>	<u>(103,663)</u>	<u>(150,063)</u>	<u>(533,542)</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>(1,348)</u>	<u>(424)</u>	<u>(528)</u>	<u>(2,300)</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)

	2020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	13,836,007	23,890	-	13,859,897
中风险	-	423,508	-	423,508
高风险	-	-	199,415	199,415
账面总额	13,836,007	447,398	199,415	14,482,820
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
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	(958)	(94)	(570)	(1,622)

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)

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

2020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	3,207,630	-	-	3,207,630
中风险	-	40,081	-	40,081
高风险	-	-	7,244	7,244
账面总额	<u>3,207,630</u>	<u>40,081</u>	<u>7,244</u>	<u>3,254,955</u>
损失准备	<u>(27,367)</u>	<u>(4,014)</u>	<u>(4,865)</u>	<u>(36,246)</u>

2019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	2,934,939	-	-	2,934,939
中风险	-	56,768	-	56,768
高风险	-	-	9,782	9,782
账面总额	<u>2,934,939</u>	<u>56,768</u>	<u>9,782</u>	<u>3,001,489</u>
损失准备	<u>(24,398)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,104)</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

2020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	5,797,876	-	-	5,797,876
中风险	317	-	-	317
高风险	-	-	439	439
不含息账面总额	<u>5,798,193</u>	<u>-</u>	<u>439</u>	<u>5,798,632</u>
以摊余成本计量的金融 投资损失准备	<u>(10,589)</u>	<u>-</u>	<u>(439)</u>	<u>(11,028)</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>(3,453)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,453)</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)

2019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	5,274,286	-	-	5,274,286
中风险	580	-	-	580
高风险	-	-	432	432
不含息账面总额	<u>5,274,866</u>	<u>-</u>	<u>432</u>	<u>5,275,298</u>
以摊余成本计量的金融 投资损失准备	<u>(8,671)</u>	<u>-</u>	<u>(432)</u>	<u>(9,103)</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>(3,467)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,467)</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

2020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	1,737,406	-	-	1,737,406
中风险	169	-	-	169
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,737,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,737,575</u>
损失准备	<u>(1,060)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,060)</u>

2019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	1,503,323	-	-	1,503,323
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
账面总额	<u>1,503,323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,503,323</u>
损失准备	<u>(493)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(493)</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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
-A至AAA级	1,563,902	1,254,603	1,543,349	1,258,929
-B至BBB级	2,595	20,384	621	19,151
-无评级	223,045	230,462	193,605	225,243
应计利息	8,149	3,673	8,508	3,895
总额	1,797,691	1,509,122	1,746,083	1,507,218
损失准备	(1,075)	(506)	(1,060)	(493)
小计	1,796,616	1,508,616	1,745,023	1,506,725
合计	1,796,616	1,508,616	1,745,023	1,506,725

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

	2020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	367	-	-	-	-	367
- 企业	6,363	-	-	-	1,955	8,318
总额	<u>6,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,955</u>	<u>8,685</u>
损失准备						<u>(4,185)</u>
小计						<u>4,500</u>
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,626,610	3,105,019	4,976	17,379	16,053	4,770,037
- 中央银行	14,374	-	7,939	5,284	-	27,597
- 政策性银行	772,769	-	-	24,297	-	797,066
- 银行及非银行金融机构	229,314	171,185	20,065	36,173	11,864	468,601
- 企业	97,298	322,681	36,639	17,280	7,033	480,931
总额	<u>2,740,365</u>	<u>3,598,885</u>	<u>69,619</u>	<u>100,413</u>	<u>34,950</u>	<u>6,544,232</u>
损失准备						<u>(11,283)</u>
小计						<u>6,532,949</u>
合计						<u>6,537,449</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)

	2019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	350	-	-	-	-	350
- 企业	6,010	-	-	-	1,901	7,911
总额	<u>6,360</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,901</u>	<u>8,261</u>
损失准备						<u>(3,636)</u>
小计						<u>4,625</u>
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
- 中央银行	24,117	3,643	11,496	1,555	-	40,811
- 政策性银行	746,166	5,301	2,217	26,873	-	780,557
- 银行及非银行金融机构	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
- 企业	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
总额	<u>2,568,240</u>	<u>3,235,821</u>	<u>88,208</u>	<u>109,444</u>	<u>31,230</u>	<u>6,032,943</u>
损失准备						<u>(9,066)</u>
小计						<u>6,023,877</u>
合计						<u>6,028,502</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

	2020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	354	-	-	-	-	354
-企业	85	-	-	-	-	85
总额	439	-	-	-	-	439
损失准备						(439)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,604,740	3,092,512	4,327	12,742	9,769	4,724,090
-中央银行	5,302	-	7,939	-	-	13,241
-政策性银行	728,330	-	-	20,933	-	749,263
-银行及非银行金融机构	258,742	165,750	17,097	28,188	7,275	477,052
-企业	74,341	228,322	1,227	8,571	1,063	313,524
总额	2,671,455	3,486,584	30,590	70,434	18,107	6,277,170
损失准备						(10,589)
小计						6,266,581
合计						6,266,581

中国建设银行股份有限公司
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)

	2019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	348	-	-	-	-	348
- 企业	84	-	-	-	-	84
总额	432	-	-	-	-	432
损失准备						(432)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,460,888	2,737,672	5,815	10,794	8,443	4,223,612
- 中央银行	3,760	3,643	10,599	152	-	18,154
- 政策性银行	720,983	5,096	2,217	20,791	-	749,087
- 银行及非银行金融机构	231,069	156,525	6,520	25,453	6,671	426,238
- 企业	75,071	211,808	1,225	6,633	883	295,620
总额	2,491,771	3,114,744	26,376	63,823	15,997	5,712,711
损失准备						(8,671)
小计						5,704,040
合计						5,704,040

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)

(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)

(l) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

2020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	376,987	14,109	391,096
未减值金融投资	14,493	498	14,991
2019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	320,003	12,904	332,907
未减值金融投资	12,515	131	12,646

(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。于2020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%(2019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 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	271	251	317	207
其中：				
-利率风险	145	75	182	46
-汇率风险 (i)	257	254	298	214
-商品风险	6	8	39	3
	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
交易账户风险价值	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	-

(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 701.34 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 351.83 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 550.40 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 777.16 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下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

		2020年6月30日					
注释	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	
资产							
现金及存放中央银行款项	117,014	2,345,966	2,409	-	-	2,465,389	
存放同业款项和拆出资金	-	1,013,991	305,480	24,885	2	1,344,358	
买入返售金融资产	-	403,474	48,784	-	-	452,258	
发放贷款和垫款 (i)	35,799	3,738,691	11,861,252	215,902	76,141	15,927,785	
投资 (ii)	219,650	493,063	757,756	2,679,232	2,600,544	6,750,245	
其他	715,212	-	-	-	-	715,212	
资产总计	<u>1,087,675</u>	<u>7,995,185</u>	<u>12,975,681</u>	<u>2,920,019</u>	<u>2,676,687</u>	<u>27,655,247</u>	
负债							
向中央银行借款	-	171,931	419,767	1,269	-	592,967	
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,796,188	345,335	77,175	8,754	2,227,452	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	17,278	267,732	127,568	-	-	412,578	
卖出回购金融资产款	-	119,594	3,930	1,374	-	124,898	
吸收存款	110,192	13,789,094	2,705,136	3,785,798	11,942	20,402,162	
已发行债务证券	-	360,950	285,239	266,277	1,397	913,863	
其他	680,010	-	-	-	-	680,010	
负债合计	<u>807,480</u>	<u>16,505,489</u>	<u>3,886,975</u>	<u>4,131,893</u>	<u>22,093</u>	<u>25,353,930</u>	
资产负债缺口	<u>280,195</u>	<u>(8,510,304)</u>	<u>9,088,706</u>	<u>(1,211,874)</u>	<u>2,654,594</u>	<u>2,301,317</u>	

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2019年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
买入返售金融资产	-	557,809	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款 (i)	32,032	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,540,667
投资 (ii)	198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他	541,374	-	-	-	-	541,374
资产总计	<u>912,902</u>	<u>13,336,176</u>	<u>6,135,292</u>	<u>2,847,703</u>	<u>2,204,188</u>	<u>25,436,261</u>
负债						
向中央银行借款	-	98,793	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	-	111,111	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	104,332	12,540,537	2,438,017	3,274,102	9,305	18,366,293
已发行债务证券	-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他	618,327	-	-	-	-	618,327
负债合计	<u>739,409</u>	<u>15,032,401</u>	<u>3,849,859</u>	<u>3,560,613</u>	<u>18,852</u>	<u>23,201,134</u>
资产负债缺口	<u>173,493</u>	<u>(1,696,225)</u>	<u>2,285,433</u>	<u>(712,910)</u>	<u>2,185,336</u>	<u>2,235,127</u>

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2020年6月30日余额为人民币296.88亿元(2019年12月31日：人民币224.30亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2020年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	116,570	2,336,132	2,409	-	-	2,455,111
存放同业款项和拆出资金	-	922,174	317,279	80,235	1,168	1,320,856
买入返售金融资产	-	375,383	48,784	-	-	424,167
发放贷款和垫款 (i)	28,881	3,468,414	11,696,762	182,849	45,771	15,422,677
投资 (ii)	127,504	508,028	720,722	2,588,389	2,552,072	6,496,715
其他	668,630	-	-	-	-	668,630
资产总计	<u>941,585</u>	<u>7,610,131</u>	<u>12,785,956</u>	<u>2,851,473</u>	<u>2,599,011</u>	<u>26,788,156</u>
负债						
向中央银行借款	-	171,921	419,767	1,269	-	592,957
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,734,323	307,449	90,618	-	2,132,390
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,471	267,696	127,568	-	-	410,735
卖出回购金融资产款	-	98,037	3,383	-	-	101,420
吸收存款	106,187	13,459,361	2,683,020	3,779,694	9,347	20,037,609
已发行债务证券	-	346,469	272,860	221,835	-	841,164
其他	438,738	-	-	-	-	438,738
负债合计	<u>560,396</u>	<u>16,077,807</u>	<u>3,814,047</u>	<u>4,093,416</u>	<u>9,347</u>	<u>24,555,013</u>
资产负债缺口	<u>381,189</u>	<u>(8,467,676)</u>	<u>8,971,909</u>	<u>(1,241,943)</u>	<u>2,589,664</u>	<u>2,233,143</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2019年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	136,520	2,473,077	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	-	707,303	165,667	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	-	551,985	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款 (i)	26,308	8,718,299	5,153,511	111,560	42,822	14,052,500
投资 (ii)	115,476	397,516	697,159	2,615,525	2,099,981	5,925,657
其他	504,850	-	-	-	-	504,850
资产总计	<u>783,154</u>	<u>12,848,180</u>	<u>6,016,337</u>	<u>2,807,585</u>	<u>2,144,073</u>	<u>24,599,329</u>
负债						
向中央银行借款	-	98,699	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,663,053	375,971	37,440	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,902	173,970	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	-	92,269	925	-	-	93,194
吸收存款	99,377	12,259,123	2,390,025	3,267,622	8,414	18,024,561
已发行债务证券	-	353,046	429,369	218,889	-	1,001,304
其他	407,097	-	-	-	-	407,097
负债合计	<u>521,376</u>	<u>14,640,160</u>	<u>3,737,144</u>	<u>3,524,565</u>	<u>8,414</u>	<u>22,431,659</u>
资产负债缺口	<u>261,778</u>	<u>(1,791,980)</u>	<u>2,279,193</u>	<u>(716,980)</u>	<u>2,135,659</u>	<u>2,167,670</u>

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2020年6月30日余额为人民币262.72亿元(2019年12月31日：人民币196.30亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团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：

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团

	注释	2020年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,228,547	140,277	96,565	2,465,389
存放同业款项和拆出资金		1,004,746	299,836	39,776	1,344,358
买入返售金融资产		442,960	6,282	3,016	452,258
发放贷款和垫款		14,866,523	620,700	440,562	15,927,785
投资	(i)	6,473,513	192,422	84,310	6,750,245
其他		651,578	36,421	27,213	715,212
资产总计		<u>25,667,867</u>	<u>1,295,938</u>	<u>691,442</u>	<u>27,655,247</u>
负债					
向中央银行借款		537,166	36,742	19,059	592,967
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		1,782,990	313,932	130,530	2,227,452
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		389,645	21,038	1,895	412,578
卖出回购金融资产款		107,893	6,559	10,446	124,898
吸收存款		19,479,916	593,938	328,308	20,402,162
已发行债务证券		547,037	282,235	84,591	913,863
其他		648,446	22,407	9,157	680,010
负债合计		<u>23,493,093</u>	<u>1,276,851</u>	<u>583,986</u>	<u>25,353,930</u>
净头寸		<u>2,174,774</u>	<u>19,087</u>	<u>107,456</u>	<u>2,301,317</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>(408,203)</u>	<u>446,112</u>	<u>(34,365)</u>	<u>3,544</u>
信贷承诺		<u>2,856,108</u>	<u>310,709</u>	<u>168,923</u>	<u>3,335,740</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	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	551,576	282,453	116,778	950,807
买入返售金融资产	548,770	8,591	448	557,809
发放贷款和垫款	13,569,939	544,790	425,938	14,540,667
投资 (i)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他	447,504	60,323	33,547	541,374
资产总计	<u>23,442,678</u>	<u>1,181,910</u>	<u>811,673</u>	<u>25,436,261</u>
负债				
向中央银行借款	494,047	27,704	27,682	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,611,357	432,556	150,338	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	263,310	16,339	1,948	281,597
卖出回购金融资产款	101,879	4,252	8,527	114,658
吸收存款	17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已发行债务证券	640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他	594,429	13,183	10,715	618,327
负债合计	<u>21,256,177</u>	<u>1,305,550</u>	<u>639,407</u>	<u>23,201,134</u>
净头寸	<u>2,186,501</u>	<u>(123,640)</u>	<u>172,266</u>	<u>2,235,127</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(241,245)</u>	<u>272,552</u>	<u>(26,584)</u>	<u>4,723</u>
信贷承诺	<u>2,578,126</u>	<u>340,934</u>	<u>166,747</u>	<u>3,085,807</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(ii)。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

注释	2020年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,224,641	140,256	90,214	2,455,111
存放同业款项和拆出资金	991,481	293,859	35,516	1,320,856
买入返售金融资产	417,885	6,282	-	424,167
发放贷款和垫款	14,715,333	489,158	218,186	15,422,677
投资 (i)	6,292,332	142,062	62,321	6,496,715
其他	623,713	26,681	18,236	668,630
资产总计	<u>25,265,385</u>	<u>1,098,298</u>	<u>424,473</u>	<u>26,788,156</u>
负债				
向中央银行借款	537,166	36,742	19,049	592,957
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	1,736,497	283,805	112,088	2,132,390
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	389,743	20,992	-	410,735
卖出回购金融资产款	93,319	3,922	4,179	101,420
吸收存款	19,431,331	484,914	121,364	20,037,609
已发行债务证券	508,879	252,422	79,863	841,164
其他	427,114	4,381	7,243	438,738
负债合计	<u>23,124,049</u>	<u>1,087,178</u>	<u>343,786</u>	<u>24,555,013</u>
净头寸	<u>2,141,336</u>	<u>11,120</u>	<u>80,687</u>	<u>2,233,143</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(407,007)</u>	<u>437,660</u>	<u>(30,234)</u>	<u>419</u>
信贷承诺	<u>2,844,274</u>	<u>301,111</u>	<u>109,570</u>	<u>3,254,955</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	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,382,936	98,428	128,233	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	578,646	291,072	85,022	954,740
买入返售金融资产	543,395	8,590	-	551,985
发放贷款和垫款	13,414,141	424,710	213,649	14,052,500
投资 (i)	5,727,570	141,673	56,414	5,925,657
其他	446,266	49,223	9,361	504,850
资产总计	<u>23,092,954</u>	<u>1,013,696</u>	<u>492,679</u>	<u>24,599,329</u>
负债				
向中央银行借款	494,047	27,704	27,588	549,339
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	1,567,791	388,915	119,758	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	263,360	16,339	1	279,700
卖出回购金融资产款	87,156	4,307	1,731	93,194
吸收存款	17,512,602	395,747	116,212	18,024,561
已发行债务证券	612,990	273,412	114,902	1,001,304
其他	394,585	9,742	2,770	407,097
负债合计	<u>20,932,531</u>	<u>1,116,166</u>	<u>382,962</u>	<u>22,431,659</u>
净头寸	<u>2,160,423</u>	<u>(102,470)</u>	<u>109,717</u>	<u>2,167,670</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(243,941)</u>	<u>306,561</u>	<u>(58,418)</u>	<u>4,202</u>
信贷承诺	<u>2,565,597</u>	<u>330,627</u>	<u>105,265</u>	<u>3,001,489</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(ii)。

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，并授权下属专门委员会履行相关职责，审核批准流动性风险战略和偏好。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

本集团流动性风险管理的目标是保证集团支付结算安全，总体策略是审慎性、分散性、协调性和多元化相结合策略。影响流动性风险的主要因素和事件包括流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，总行制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日间流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

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

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2020年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,154,269	307,772	144	950	2,254	-	-	2,465,389
存放同业款项和拆出资金	-	147,698	451,002	413,873	306,651	25,132	2	1,344,358
买入返售金融资产	-	-	372,675	30,799	48,784	-	-	452,258
发放贷款和垫款	94,334	777,321	492,059	674,799	3,523,589	3,767,195	6,598,488	15,927,785
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	190,879	21,270	48,303	75,393	135,074	101,698	108,933	681,550
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	49,420	125,737	447,476	1,583,135	1,940,014	4,145,782
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,481	-	47,316	74,959	180,804	1,049,153	552,356	1,911,069
- 长期股权投资	11,844	-	-	-	-	-	-	11,844
其他	299,999	147,671	15,645	66,282	84,934	30,185	70,496	715,212
资产总计	<u>2,757,806</u>	<u>1,401,732</u>	<u>1,476,564</u>	<u>1,462,792</u>	<u>4,729,566</u>	<u>6,556,498</u>	<u>9,270,289</u>	<u>27,655,247</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	103,978	67,953	419,767	1,269	-	592,967
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,404,284	227,287	128,792	349,535	103,016	14,538	2,227,452
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,278	138,520	129,212	127,568	-	-	412,578
卖出回购金融资产款	-	-	114,833	4,761	3,930	1,374	-	124,898
吸收存款	-	11,375,052	1,236,026	920,511	2,839,444	4,018,505	12,624	20,402,162
已发行债务证券	-	-	90,181	208,521	305,499	308,265	1,397	913,863
其他	8,080	255,117	51,151	60,813	198,682	22,580	83,587	680,010
负债合计	<u>8,080</u>	<u>13,051,731</u>	<u>1,961,976</u>	<u>1,520,563</u>	<u>4,244,425</u>	<u>4,455,009</u>	<u>112,146</u>	<u>25,353,930</u>
各期限缺口	<u>2,749,726</u>	<u>(11,649,999)</u>	<u>(485,412)</u>	<u>(57,771)</u>	<u>485,141</u>	<u>2,101,489</u>	<u>9,158,143</u>	<u>2,301,317</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	54,248	112,273	291,651	227,024	21,183	706,379
- 汇率合约	-	-	431,665	2,699,178	640,790	57,150	2,894	3,831,677
- 其他合约	-	-	27,173	36,833	77,823	2,313	-	144,142
合计	-	-	<u>513,086</u>	<u>2,848,284</u>	<u>1,010,264</u>	<u>286,487</u>	<u>24,077</u>	<u>4,682,198</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)

	2019年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
买入返售金融资产	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	65,019	736,746	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,540,667
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
- 长期股权投资	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	84,349	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	541,374
资产总计	<u>2,707,943</u>	<u>1,432,157</u>	<u>1,659,514</u>	<u>1,104,211</u>	<u>3,908,577</u>	<u>6,231,898</u>	<u>8,391,961</u>	<u>25,436,261</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	-	-	106,571	4,540	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	-	10,607,372	839,045	1,026,419	2,467,053	3,414,049	12,355	18,366,293
已发行债务证券	-	-	98,943	220,082	454,317	301,859	1,374	1,076,575
其他	7,921	224,194	53,369	46,777	186,296	21,952	77,818	618,327
负债合计	<u>7,921</u>	<u>12,001,090</u>	<u>1,621,887</u>	<u>1,587,776</u>	<u>4,091,916</u>	<u>3,785,914</u>	<u>104,630</u>	<u>23,201,134</u>
各期限缺口	<u>2,700,022</u>	<u>(10,568,933)</u>	<u>37,627</u>	<u>(483,565)</u>	<u>(183,339)</u>	<u>2,445,984</u>	<u>8,287,331</u>	<u>2,235,127</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
- 汇率合约	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
- 其他合约	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合计	-	-	<u>974,770</u>	<u>812,089</u>	<u>2,240,836</u>	<u>299,995</u>	<u>20,845</u>	<u>4,348,535</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)

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2020年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,152,028	299,736	144	949	2,254	-	-	2,455,111
存放同业款项和拆出资金	-	99,456	412,449	408,311	317,697	81,633	1,310	1,320,856
买入返售金融资产	-	-	344,584	30,799	48,784	-	-	424,167
发放贷款和垫款	86,121	774,549	416,163	638,977	3,430,637	3,560,898	6,515,332	15,422,677
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,819	14,750	41,611	60,499	110,046	70,337	100,917	428,979
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	67,405	128,727	430,977	1,527,719	1,906,400	4,061,228
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	19,568	-	40,569	58,434	162,372	1,006,221	539,471	1,826,635
- 长期股权投资	72,290	-	-	-	-	-	-	72,290
- 纳入合并范围的结构化主体投资	3,913	23,896	12,600	13,176	20,289	27,823	5,886	107,583
其他	286,643	142,991	13,958	62,844	81,074	11,817	69,303	668,630
资产总计	<u>2,651,382</u>	<u>1,355,378</u>	<u>1,349,483</u>	<u>1,402,716</u>	<u>4,604,130</u>	<u>6,286,448</u>	<u>9,138,619</u>	<u>26,788,156</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	103,968	67,953	419,767	1,269	-	592,957
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,424,190	206,487	98,600	309,516	93,597	-	2,132,390
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	15,471	138,484	129,212	127,568	-	-	410,735
卖出回购金融资产款	-	-	94,586	3,451	3,383	-	-	101,420
吸收存款	-	11,257,360	1,124,449	833,625	2,797,337	4,012,680	12,158	20,037,609
已发行债务证券	-	-	86,423	207,462	293,051	254,228	-	841,164
其他	5,330	240,502	27,683	25,380	42,828	17,928	79,087	438,738
负债合计	<u>5,330</u>	<u>12,937,523</u>	<u>1,782,080</u>	<u>1,365,683</u>	<u>3,993,450</u>	<u>4,379,702</u>	<u>91,245</u>	<u>24,555,013</u>
各期限缺口	<u>2,646,052</u>	<u>(11,582,145)</u>	<u>(432,597)</u>	<u>37,033</u>	<u>610,680</u>	<u>1,906,746</u>	<u>9,047,374</u>	<u>2,233,143</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	52,663	111,793	286,271	206,162	19,181	676,070
- 汇率合约	-	-	388,335	2,685,401	589,700	50,622	2,894	3,716,952
- 其他合约	-	-	26,245	35,206	72,776	700	-	134,927
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>467,243</u>	<u>2,832,400</u>	<u>948,747</u>	<u>257,484</u>	<u>22,075</u>	<u>4,527,949</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)

	2019年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,158,402	450,278	-	917	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	-	72,974	466,238	166,137	167,621	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	-	-	550,495	1,490	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款	61,596	734,679	407,585	620,206	2,864,935	3,256,342	6,107,157	14,052,500
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,567	33,184	33,141	33,882	111,839	67,044	82,693	388,350
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	36,098	84,121	388,037	1,645,695	1,492,529	3,646,480
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,773	-	36,511	55,066	172,570	912,680	518,824	1,710,424
- 长期股权投资	69,290	-	-	-	-	-	-	69,290
- 纳入合并范围的结构化主体投资	3,296	1,030	7,465	20,820	39,744	29,644	9,114	111,113
其他	282,685	74,736	9,463	32,139	30,610	9,579	65,638	504,850
资产总计	<u>2,616,609</u>	<u>1,366,881</u>	<u>1,546,996</u>	<u>1,014,778</u>	<u>3,775,356</u>	<u>6,001,484</u>	<u>8,277,225</u>	<u>24,599,329</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,010	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,167,658	322,083	166,182	382,371	38,170	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	14,902	110,859	63,111	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	-	-	87,254	5,015	925	-	-	93,194
吸收存款	-	10,531,329	757,196	898,509	2,419,160	3,406,903	11,464	18,024,561
已发行债务证券	-	-	93,690	212,085	447,806	247,723	-	1,001,304
其他	5,272	212,384	37,381	14,803	46,479	16,922	73,856	407,097
负债合计	<u>5,272</u>	<u>11,926,273</u>	<u>1,486,152</u>	<u>1,380,715</u>	<u>3,837,595</u>	<u>3,710,332</u>	<u>85,320</u>	<u>22,431,659</u>
各期限缺口	<u>2,611,337</u>	<u>(10,559,392)</u>	<u>60,844</u>	<u>(365,937)</u>	<u>(62,239)</u>	<u>2,291,152</u>	<u>8,191,905</u>	<u>2,167,670</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	45,481	62,607	203,224	168,837	16,823	496,972
- 汇率合约	-	-	866,364	707,363	1,983,038	106,252	2,748	3,665,765
- 其他合约	-	-	17,196	19,219	14,011	625	-	51,051
合计	-	-	<u>929,041</u>	<u>789,189</u>	<u>2,200,273</u>	<u>275,714</u>	<u>19,571</u>	<u>4,213,788</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2020年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	592,967	599,999	-	104,338	68,701	425,691	1,269	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,227,452	2,243,571	1,404,284	227,465	129,291	354,440	112,119	15,972
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	412,578	413,893	17,278	138,802	129,594	128,219	-	-
卖出回购金融资产款	124,898	125,177	-	114,893	4,766	4,032	1,486	-
吸收存款	20,402,162	21,013,558	11,376,039	1,250,817	944,630	2,967,453	4,460,929	13,690
已发行债务证券	913,863	1,069,873	-	155,212	213,848	325,379	373,844	1,590
其他非衍生金融负债	391,827	395,663	68,081	42,589	34,977	160,534	14,266	75,216
非衍生金融负债合计	<u>25,065,747</u>	<u>25,861,734</u>	<u>12,865,682</u>	<u>2,034,116</u>	<u>1,525,807</u>	<u>4,365,748</u>	<u>4,963,913</u>	<u>106,468</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,700,674</u>	<u>1,161,777</u>	<u>10,084</u>	<u>16,411</u>	<u>160,151</u>	<u>168,322</u>	<u>183,929</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,635,066</u>	<u>-</u>	<u>290,301</u>	<u>217,378</u>	<u>656,482</u>	<u>455,141</u>	<u>15,764</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)

本集团(续)

	2019年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	114,658	114,988	-	106,595	4,558	1,612	2,223	-
吸收存款	18,366,293	18,892,932	10,608,196	854,625	1,057,288	2,573,077	3,785,830	13,916
已发行债务证券	1,076,575	1,120,060	-	99,282	221,502	465,592	332,067	1,617
其他非衍生金融负债	371,367	374,864	73,448	40,290	31,445	144,112	15,339	70,230
非衍生金融负债合计	<u>22,954,174</u>	<u>23,568,768</u>	<u>11,851,168</u>	<u>1,631,619</u>	<u>1,611,929</u>	<u>4,187,845</u>	<u>4,186,012</u>	<u>100,195</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,531,436</u>	<u>1,071,444</u>	<u>17,382</u>	<u>18,278</u>	<u>116,854</u>	<u>133,533</u>	<u>173,945</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,554,371</u>	<u>-</u>	<u>266,135</u>	<u>199,086</u>	<u>624,246</u>	<u>433,275</u>	<u>31,629</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

	2020年6月30日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	592,957	599,989	-	104,328	68,701	425,691	1,269	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,132,390	2,143,922	1,424,190	206,619	98,818	313,505	100,790	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	410,735	412,050	15,471	138,766	129,594	128,219	-	-
卖出回购金融资产款	101,420	101,451	-	94,608	3,453	3,390	-	-
吸收存款	20,037,609	20,648,015	11,259,279	1,138,144	857,645	2,925,169	4,454,864	12,914
已发行债务证券	841,164	988,843	-	149,181	212,280	310,264	317,118	-
其他非衍生金融负债	171,451	173,746	61,437	20,518	1,159	9,802	9,850	70,980
非衍生金融负债合计	<u>24,287,726</u>	<u>25,068,016</u>	<u>12,760,377</u>	<u>1,852,164</u>	<u>1,371,650</u>	<u>4,116,040</u>	<u>4,883,891</u>	<u>83,894</u>
表外贷款承诺和信 用卡承诺(注释)		<u>1,607,145</u>	<u>1,119,516</u>	<u>9,952</u>	<u>13,921</u>	<u>141,840</u>	<u>140,006</u>	<u>181,910</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,647,810</u>	<u>-</u>	<u>289,254</u>	<u>216,413</u>	<u>661,499</u>	<u>464,421</u>	<u>16,223</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)

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)

	2019年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	549,339	560,288	-	77,946	21,149	460,579	614	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,076,464	2,087,179	1,167,658	322,362	167,073	389,522	40,564	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	279,700	293,225	14,902	117,121	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	93,194	93,233	-	87,270	5,035	928	-	-
吸收存款	18,024,561	18,548,901	10,531,799	772,676	929,015	2,524,605	3,778,078	12,728
已发行债务证券	1,001,304	1,039,314	-	93,976	213,467	457,769	274,102	-
其他非衍生金融负债	<u>181,560</u>	<u>183,632</u>	<u>71,095</u>	<u>25,288</u>	<u>1,036</u>	<u>9,294</u>	<u>9,849</u>	<u>67,070</u>
非衍生金融负债合计	<u>22,206,122</u>	<u>22,805,772</u>	<u>11,785,454</u>	<u>1,496,639</u>	<u>1,405,603</u>	<u>3,935,071</u>	<u>4,103,207</u>	<u>79,798</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,429,455</u>	<u>1,025,366</u>	<u>15,315</u>	<u>14,203</u>	<u>99,716</u>	<u>102,760</u>	<u>172,095</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,572,034</u>	<u>-</u>	<u>268,405</u>	<u>202,741</u>	<u>648,298</u>	<u>420,514</u>	<u>32,076</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。

2020 年上半年，本集团持续推进操作风险管理工具应用，强化操作风险管理手段，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。

- 持续推进操作风险管理工具应用，强化新产品操作风险评估。
- 加强违规损失事件的统计、分析和报告。
- 修订不相容岗位管理制度、岗位轮换和强制休假重要岗位目录。
- 加强内部控制建设，制定业务回避制度。
- 针对新冠疫情完善应急预案，开展应急演练，规范境外机构业务连续性应急处置工作。

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

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 2019 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

	2020年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	25,104	53	25,157
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	-	12,965	-	12,965
- 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	-	413,419	-	413,419
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	1,941	196,192	-	198,133
- 权益工具和基金	768	-	-	768
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	194	57	7,985	8,236
- 其他债务工具	-	150,152	45,210	195,362
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	-	3,882	3,882
- 债券	-	81,203	263	81,466
- 基金及其他	26,208	53,884	113,611	193,703
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	138,996	1,765,592	-	1,904,588
- 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	2,027	-	4,454	6,481
合计	<u>170,134</u>	<u>2,698,568</u>	<u>175,458</u>	<u>3,044,160</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	410,771	1,807	412,578
衍生金融负债	-	38,683	53	38,736
合计	<u>-</u>	<u>449,454</u>	<u>1,860</u>	<u>451,314</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)

	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	34,583	58	34,641
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	-	15,282	-	15,282
- 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	-	492,693	-	492,693
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	2,059	227,887	-	229,946
- 权益工具和基金	940	-	-	940
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	774	33	8,449	9,256
- 其他债务工具	-	131,814	50,555	182,369
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	-	1,519	4,642	6,161
- 债券	-	68,811	110	68,921
- 基金及其他	30,695	45,027	102,046	177,768
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	182,323	1,609,230	-	1,791,553
- 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	2,446	-	3,585	6,031
合计	<u>219,237</u>	<u>2,626,879</u>	<u>169,445</u>	<u>3,015,561</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	279,749	1,848	281,597
衍生金融负债	-	33,724	58	33,782
合计	<u>-</u>	<u>313,473</u>	<u>1,906</u>	<u>315,379</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

	2020年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	22,981	53	23,034
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	-	5,047	-	5,047
- 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	-	413,419	-	413,419
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	211	120,465	-	120,676
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	-	150,152	45,210	195,362
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	-	-	139	139
- 债券	-	81,957	152	82,109
- 基金及其他	1,024	22,054	7,615	30,693
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	90,039	1,717,028	-	1,807,067
- 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	1,720	15,167	2,681	19,568
合计	<u>92,994</u>	<u>2,548,270</u>	<u>55,850</u>	<u>2,697,114</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	410,735	-	410,735
衍生金融负债	-	36,746	53	36,799
合计	<u>-</u>	<u>447,481</u>	<u>53</u>	<u>447,534</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)

	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	32,033	58	32,091
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	-	6,298	-	6,298
- 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	-	492,693	-	492,693
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	-	109,851	-	109,851
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	-	131,814	50,555	182,369
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	-	-	194	194
- 债券	-	69,385	110	69,495
- 基金及其他	1,183	18,976	6,282	26,441
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	114,587	1,581,064	-	1,695,651
- 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	2,016	10,830	1,927	14,773
合计	<u>117,786</u>	<u>2,452,944</u>	<u>59,126</u>	<u>2,629,856</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	279,700	-	279,700
衍生金融负债	-	32,652	58	32,710
合计	<u>-</u>	<u>312,352</u>	<u>58</u>	<u>312,410</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及结构性存款募集的资金，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和非上市权益工具投资，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

截至2020年6月30日止六个月及2019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 2020 年 6 月 30 日止六个月										
	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	指定以公允价 值计量且其 变动计入当 期损益的金 融负债	衍生金融负债	负债合计
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类 投资	债券	基金及 其他					
2020年1月1日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(5)	(512)	(25)	(189)	-	(537)	-	(1,268)	(10)	5	(5)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	36	36	-	-	-
购买	-	550	427	-	159	18,720	833	20,689	-	-	-
出售及结算	-	(502)	(5,747)	(571)	(6)	(6,618)	-	(13,444)	51	-	51
2020年6月30日	53	7,985	45,210	3,882	263	113,611	4,454	175,458	(1,807)	(53)	(1,860)

中国建设银行股份有限公司
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)

	2019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	指定以公允价 值计量且其 变动计入当 期损益的金 融负债		
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类 投资	债券	基金及 其他			衍生金融负债	负债合计	
2019年1月1日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(1,628)	(35)	(1,663)
利得或损失总额：											
于损益中确认	23	(1,821)	(119)	53	(27)	261	-	(1,630)	(44)	(23)	(67)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	144	144	-	-	-
购买	-	60	313	3,929	67	65,393	2,042	71,804	(359)	-	(359)
出售及结算	-	(4,104)	(34,279)	(593)	(117)	(7,569)	(3)	(46,665)	183	-	183
2019年12月31日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)

中国建设银行股份有限公司
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2020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
		债权类 投资	债券	基金及 其他					
2020年1月1日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(58)	(58)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(5)	(25)	(55)	-	(617)	-	(702)	5	5
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	4	4	-	-
购买	-	427	-	48	2,016	750	3,241	-	-
出售及结算	-	(5,747)	-	(6)	(66)	-	(5,819)	-	-
2020年6月30日	<u>53</u>	<u>45,210</u>	<u>139</u>	<u>152</u>	<u>7,615</u>	<u>2,681</u>	<u>55,850</u>	<u>(53)</u>	<u>(53)</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)

(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)

	2019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
		债权类 投资	债券	基金及 其他					
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	(119)	-	(1,706)	224	-	(1,578)	(23)	(23)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	37	37	-	-
购买	-	313	194	67	1,079	755	2,408	-	-
出售及结算	-	(34,279)	-	(47,454)	(78)	-	(81,811)	-	-
2019年12月31日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(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)

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 2020 年 6 月 30 日止六个月			截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/						
收益	122	(1,395)	(1,273)	1,091	389	1,480

本行

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/						
收益	76	(773)	(697)	35	808	843

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于 2020 年 6 月 30 日及 2019 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

	2020年6月30日					2019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	4,145,782	4,243,424	26,829	4,082,543	134,052	3,740,296	3,815,857	51,585	3,619,569	144,703
合计	4,145,782	4,243,424	26,829	4,082,543	134,052	3,740,296	3,815,857	51,585	3,619,569	144,703

中国建设银行股份有限公司
 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

	2020年6月30日					2019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	4,061,228	4,158,694	23,399	4,069,654	65,641	3,646,480	3,721,847	36,199	3,623,725	61,923
合计	4,061,228	4,158,694	23,399	4,069,654	65,641	3,646,480	3,721,847	36,199	3,623,725	61,923

中国建设银行股份有限公司
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 2020 年 6 月 30 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券合计的公允价值为人民币 2,439.18 亿元及 2,439.18 亿元(2019 年 12 月 31 日：本集团及本行人民币 2,460.83 亿元及 2,443.43 亿元)，账面价值为人民币 2,413.55 亿元及 2,413.55 亿元(2019 年 12 月 31 日：本集团及本行人民币 2,375.93 亿元及 2,358.41 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 2020 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。

在 2014 年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上, 2020 年 4 月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量, 零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量, 市场风险资本要求采用内部模型法计量, 操作风险资本要求采用标准法计量。

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

56 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2020 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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.15%	13.88%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.88%	14.68%
资本充足率	(a)(b)(c)	16.62%	17.52%
核心一级资本			
- 实收资本		250,011	250,011
- 资本公积		134,511	134,511
- 盈余公积		249,178	249,178
- 一般风险准备		314,272	314,152
- 未分配利润		1,173,172	1,116,273
- 少数股东资本可计入部分		3,741	3,535
- 其他	(d)	40,144	32,573
核心一级资本扣除项目			
- 商誉	(e)	2,534	2,615
- 其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	3,770	3,971
- 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		(193)	(239)
- 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		3,910	3,910
其他一级资本			
- 其他一级资本工具及其溢价		119,627	119,627
- 少数股东资本可计入部分		89	89
二级资本			
- 二级资本工具及其溢价		186,063	201,653
- 超额贷款损失准备可计入部分	(f)	261,423	226,102
- 少数股东资本可计入部分		143	141
核心一级资本净额	(g)	2,155,008	2,089,976
一级资本净额	(g)	2,274,724	2,209,692
资本净额	(g)	2,722,353	2,637,588
风险加权资产	(h)	16,383,555	15,053,291

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

56 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 自 2014 年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (d) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 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

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

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2020年6月30日止六个月的净利润和于2020年6月30日的股东权益并无差异。

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2020 年第二季度流动性覆盖率日均值为 142.66%，6 月 30 日净稳定资金比例为 126.40%。

下表列出本集团 2020 年第二季度流动性覆盖率情况。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,581,133
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	9,043,664	770,657
3	稳定存款	2,673,472	133,638
4	欠稳定存款	6,370,192	637,019
5	无抵(质)押批发融资，其中：	10,585,850	3,462,581
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	7,196,003	1,788,524
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,239,511	1,523,721
8	无抵(质)押债务	150,336	150,336
9	抵(质)押融资		1,753
10	其他项目，其中：	1,782,749	200,674
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	40,781	40,781
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	11,028	11,028
13	信用便利和流动性便利	1,730,940	148,865
14	其他契约性融资义务	111	-
15	或有融资义务	3,609,174	416,974
16	预期现金流出总量		4,852,639
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	501,137	498,067
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,683,562	1,101,490
19	其他现金流入	40,610	34,896
20	预期现金流入总量	2,225,309	1,634,453
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,581,133
22	现金净流出量		3,218,186
23	流动性覆盖率 (%)¹		142.66

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度 91 个自然日数值的简单算术平均值。

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日					2020年3月31日				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金											
1	资本：	-	-	-	2,470,952	2,470,952	-	-	-	2,507,117	2,507,117
2	监管资本	-	-	-	2,470,952	2,470,952	-	-	-	2,507,117	2,507,117
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户 的存款：	6,346,653	3,584,186	226,155	899,669	10,180,897	6,366,287	3,281,711	221,555	915,831	9,940,383
5	稳定存款	2,782,266	13,293	3,101	4,190	2,662,917	2,824,847	11,924	2,307	3,064	2,700,187
6	欠稳定存款	3,564,387	3,570,893	223,054	895,479	7,517,980	3,541,440	3,269,787	219,248	912,767	7,240,196
7	批发融资：	6,998,841	5,127,371	670,806	600,689	6,278,123	6,576,970	5,012,146	956,066	619,121	6,077,040
8	业务关系存款	5,658,086	1,458,803	10,328	457	3,564,065	5,217,557	1,406,275	13,543	460	3,319,147
9	其他批发融资	1,340,755	3,668,568	660,478	600,232	2,714,058	1,359,413	3,605,871	942,523	618,661	2,757,893
10	相互依存的负债	-	7	-	-	-	-	7	-	-	-
11	其他负债：	-	451,335	108,568	170,015	183,255	-	283,055	69,674	300,625	291,799
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	41,044	-	-	-	-	43,662	-
13	以上未包括的所有其 它负债和权益	-	451,335	108,568	128,971	183,255	-	283,055	69,674	256,963	291,799
14	可用的稳定资金合计					19,113,227					18,816,339

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日					2020年3月31日				
		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	
所需的稳定资金											
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,326,715					1,378,379
16	存放在金融机构的业务关系存款	90,972	84,944	15,474	10,293	106,183	42,819	64,307	13,934	6,869	67,490
17	贷款和证券:	869,778	3,927,723	2,500,935	11,226,873	12,687,913	810,661	4,212,025	2,375,243	11,117,915	12,678,224
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	278,216	13,834	-	48,650	-	657,269	6,620	-	101,900
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,345,084	207,253	325,265	651,456	-	1,145,054	199,788	536,246	853,297
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	782,335	2,058,435	2,079,830	5,426,989	7,066,696	726,561	2,092,953	1,975,133	5,242,421	6,886,897
21	其中: 风险权重不高于35%	-	87,041	24,163	35,409	78,618	-	28,256	-	-	14,128
22	住房抵押贷款	-	164,601	166,027	5,289,193	4,661,448	-	168,271	165,912	5,176,395	4,567,306
23	其中: 风险权重不高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日					2020年3月31日				
		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	
所需的稳定资金(续)											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	87,443	81,387	33,991	185,426	259,663	84,100	148,478	27,790	162,853	268,824
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产：	140,467	275,362	125,066	237,445	831,175	94,355	232,812	92,545	170,155	634,290
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	140,467				119,397	94,355				80,201
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				1,715	1,458				1,588	1,350
29	净稳定资金比例衍生产品资产				19,069	-				28,753	-
30	衍生产品附加要求 ¹				8,239	8,239				8,760	8,760
31	以上未包括的所有其它资产	-	275,362	125,066	216,662	614,640	-	232,812	92,545	139,814	459,879
32	表外项目				4,880,118	169,192				4,639,564	165,491
33	所需的稳定资金合计					15,121,178					14,923,874
34	净稳定资金比例 (%)					126.40					126.08

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 2020 年第二季度末净稳定资金比例为 126.40%，其中可用的稳定资金为 191,132.27 亿元，所需的稳定资金为 151,211.78 亿元。

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

3 杠杆率

自 2015 年一季度起，本集团依据银监会 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 2020 年 6 月 30 日，本集团杠杆率 7.84%，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)	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
杠杆率	7.84%	8.14%	8.28%	8.27%
一级资本净额	2,274,724	2,311,145	2,209,692	2,126,153
调整后表内外资产余额	29,023,947	28,404,807	26,694,733	25,720,002

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)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
并表总资产 ¹	27,655,247	25,436,261
并表调整项 ²	(195,968)	(171,735)
衍生产品调整项	74,935	58,591
证券融资交易调整项	1,275	899
表外项目调整项 ³	1,498,479	1,380,975
其他调整项 ⁴	(10,021)	(10,258)
调整后的表内外资产余额	29,023,947	26,694,733

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)	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹	26,983,963	24,675,900
减：一级资本扣减项	(10,021)	(10,258)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	26,973,942	24,665,642
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	40,598	40,064
各类衍生产品的潜在风险暴露	59,228	52,930
卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
衍生产品资产余额	99,826	92,994
证券融资交易的会计资产余额	450,425	554,223
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	1,275	899
证券融资交易资产余额	451,700	555,122
表外项目余额 ²	4,190,983	3,735,906
减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,692,504)	(2,354,931)
调整后的表外项目余额	1,498,479	1,380,975
一级资本净额	2,274,724	2,209,692
调整后的表内外资产余额	29,023,947	26,694,733
杠杆率³	7.84%	8.28%

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.表外项目余额包含可随时无条件撤销贷款承诺。

3.杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

附录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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 ¹	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 ¹
表内外资产风险暴露	17,793,536	12,029,472	13,468,584	13,849,167
公司风险暴露	8,519,006	1,904,803	7,105,037	2,153,528
主权风险暴露	-	5,131,777	-	4,636,660
金融机构风险暴露	2,625,135	1,191,018	-	3,293,694
零售风险暴露	6,649,395	785,917	6,363,547	649,317
股权风险暴露	-	101,197	-	94,578
资产证券化风险暴露	-	74,418	-	70,203
其他风险暴露	-	2,840,342	-	2,951,187
交易对手信用风险暴露	-	135,781	-	139,859
合计	17,793,536	12,165,253	13,468,584	13,989,026

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2020年6月30日各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	2020年6月30日	2019年12月31日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	5,745	5,961
内部模型法未覆盖部分	4,320	3,935
利率风险	1,467	1,187
股票风险	204	187
外汇风险	2,478	2,561
商品风险	171	-
期权风险	-	-
总计	10,065	9,896

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 2020 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 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	729	923	598	859
压力风险价值 (压力 VaR)	992	1264	741	1012

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)	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现 潜在 风险损益 ²	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现 潜在 风险损益 ²
被投资机构类型						
金融机构	2,733	4,447	896	2,659	4,234	1,330
非金融机构	5,339	88,656	(38)	3,563	84,095	(65)
总计	8,072	93,103	858	6,222	88,329	1,265

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2020年 6月30日	于2019年 12月31日
核心一级资本：				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,736,622	1,679,603
2a	盈余公积	t	249,178	249,178
2b	一般风险准备	u	314,272	314,152
2c	未分配利润	v	1,173,172	1,116,273
3	累计其他综合收益和公开储备		174,655	167,084
3a	资本公积	q	134,511	134,511
3b	其他	r	40,144	32,573
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	3,741	3,535
6	监管调整前的核心一级资本		2,165,029	2,100,233
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	l	2,534	2,615
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	k	3,770	3,971
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	(193)	(239)
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	3,910	3,910
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一级资本监管调整总和		10,021	10,257
29	核心一级资本净额		2,155,008	2,089,976
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	p+z	119,627	119,627
31	其中：权益部分	p+z	119,627	119,627
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	89	89
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	监管调整前的其他一级资本		119,716	119,716
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一级资本监管调整总和		-	-
44	其他一级资本净额		119,716	119,716

45	一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）		2,274,724	2,209,692
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	n	186,063	201,653
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		31,966	47,950
48	少数股东资本可计入部分	y	143	141
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)	261,423	226,102
51	监管调整前的二级资本		447,629	427,896
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	二级资本监管调整总和		-	-
58	二级资本净额		447,629	427,896
59	总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）		2,722,353	2,637,588
60	总风险加权资产		16,383,555	15,053,291
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率		13.15%	13.88%
62	一级资本充足率		13.88%	14.68%
63	资本充足率		16.62%	17.52%
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		8.15%	8.88%
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	e+f+g+i	87,903	75,316
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	-	-

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	82,527	70,945
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-a	17,642	26,613
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-b	17,642	26,613
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-c	287,515	242,334
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	243,781	199,489
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		31,966	47,950
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		48,013	32,024

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 2020 年 6 月 30 日	
	财务并表	监管并表
资产		
现金及存放中央银行款项	2,465,389	2,465,202
存放同业款项	834,777	802,746
贵金属	140,441	140,441
拆出资金	509,581	510,093
衍生金融资产	25,157	24,891
买入返售金融资产	452,258	450,425
发放贷款和垫款	15,927,785	15,962,583
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	681,550	600,621
以摊余成本计量的金融资产	4,145,782	4,049,593
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,911,069	1,892,508
长期股权投资	11,844	12,149
固定资产	167,014	165,271
土地使用权	14,472	13,583
无形资产	4,373	3,770
商誉	2,729	2,534
递延所得税资产	83,400	82,527
其他资产	277,626	280,342
资产总计	27,655,247	27,459,279
负债		
向中央银行借款	592,967	592,967
同业及其他金融机构存放款项	1,757,711	1,771,441
拆入资金	469,741	473,958
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	412,578	412,578
衍生金融负债	38,736	38,448
卖出回购金融资产款	124,898	109,713
吸收存款	20,402,162	20,406,854
应付职工薪酬	35,248	33,043
应交税费	48,953	48,708
预计负债	44,216	44,214
已发行债务证券	913,863	896,134
递延所得税负债	549	198
其他负债	512,308	339,084
负债总计	25,353,930	25,167,340
股东权益		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	79,636	79,636
其他权益工具-永续债	39,991	39,991

资本公积	134,537	134,511
其他综合收益	39,173	40,144
盈余公积	249,178	249,178
一般风险准备	314,521	314,272
未分配利润	1,174,019	1,173,172
归属于本行股东权益合计	2,281,066	2,280,915
少数股东权益	20,251	11,024
股东权益总计	2,301,317	2,291,939

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 2020 年 6 月 30 日	
	监管并表	代码
资产		
现金及存放中央银行款项	2,465,202	
存放同业款项	802,746	
贵金属	140,441	
拆出资金	510,093	
衍生金融资产	24,891	
买入返售金融资产	450,425	
发放贷款和垫款	15,962,583	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(17,642)	a
其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(17,642)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(287,515)	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	(243,781)	d
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	600,621	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	81,738	e
以摊余成本计量的金融资产	4,049,593	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	796	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	1,892,508	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	4,977	g
长期股权投资	12,149	
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	3,910	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资	392	i
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	-	j
固定资产	165,271	
土地使用权	13,583	
无形资产	3,770	k
商誉	2,534	l
递延所得税资产	82,527	m
其他资产	280,342	
资产总计	27,459,279	
负债		
向中央银行借款	592,967	
同业及其他金融机构存放款项	1,771,441	
拆入资金	473,958	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	412,578	
衍生金融负债	38,448	
卖出回购金融资产款	109,713	

吸收存款	20,406,854	
应付职工薪酬	33,043	
应交税费	48,708	
预计负债	44,214	
已发行债务证券	896,134	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 ¹	186,063	n
递延所得税负债	198	
其他负债	339,084	
负债总计	25,167,340	
股东权益		
股本	250,011	o
其他权益工具-优先股	79,636	p
其他权益工具-永续债	39,991	z
资本公积	134,511	q
其他综合收益	40,144	r
其中：对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(193)	s
盈余公积	249,178	t
一般风险准备	314,272	u
未分配利润	1,173,172	v
归属于本行股东权益合计	2,280,915	
少数股东权益	11,024	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	3,741	w
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	89	x
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 ¹	143	y
股东权益总计	2,291,939	

1. 根据监管要求，对于不符合国内监管规定的全资子公司所发行的二级资本工具，不计入集团二级资本工具及其溢价。该部分与会计处理上存在差异。

合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H股发行	A股发行	配股	二级资本工具	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	4606.HK	ISIN: CND1000099M8
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	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
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面

7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,990	19,659	23,998
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	30.5 亿美元	240 亿元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	其他权益工具	已发行债务证券
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日，2010 年 12 月 16 日	2014 年 8 月 18 日	2015 年 12 月 16 日	2015 年 12 月 21 日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029 年 8 月 18 日	无到期日	2025 年 12 月 21 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	第一个赎回日 2020 年 12 月 16 日，全部或部分赎回	2020 年 12 月 21 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	第一个赎回日后的每年 12 月 16 日	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	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
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前5年股息率4.65%，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%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	是	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	是	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用

25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行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。	不适用

27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	是	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	核心一级资本	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	中国建设银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	部分或全部减记	不适用	部分或全部减记

33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	不适用	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时不合格特征	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	二级资本工具	二级资本工具	无固定期限资本债券	二级资本工具
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	360030.SH	ISIN: CND10001PYK4	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN: XS1936784161	ISIN: CND10002HVV6	ISIN: XS2140531950
3	适用法律	中国法律	中国法律	中国法律	英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖）	中国法律	英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖）
	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	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	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	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	59,977	42,996	39,996	13,026	39,991	14,091
9	工具面值	600 亿元	430 亿元	400 亿元	18.5 亿美元	400 亿元	20 亿美元

10	会计处理	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	其他权益工具	已发行债务证券
11	初始发行日	2017年12月26日	2018年9月25日	2018年10月29日	2019年2月27日	2019年11月15日	2020年6月24日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	存在期限	存在期限	存在期限	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	2028年9月25日	2028年10月29日	2029年2月27日	无到期日	2030年6月24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（或有时赎回日期）及额度	自发行结束之日（即2017年12月27日）至少5年后，全部或部分赎回	2023年9月25日，全部赎回	2023年10月29日，全部赎回	2024年2月27日，全部赎回	第一个赎回日2024年11月15日，全部或部分赎回	2025年6月24日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	自赎回期起始之日起至本次优先股全部被赎回或转股之日	不适用	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年11月15日	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初始息差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。	固定	固定	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。	采用分阶段调整的票面利率，票面利率为基准利率加固定初始利差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内票面利率保持不变。	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。
18	其中：票面利率及相关指标	前5年股息率4.75%，此后每5年的股息重置	4.86%	4.7%	前5年固定利率4.25%，后5年	前5年票面利率4.22%，此后每5年	前5年固定利率2.45%，后5年以

		日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始息差0.89%进行重设,每个重置期内股息率保持不变(第一个股息重置日为2022年12月21日,后续重置日为其后每5年的12月21日)。			以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差(1.88%)进行重设。	的票面利率重置日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始利差1.16%进行重设,每个重置期内票面利率保持不变(第一个票面利率重置日为2024年11月15日,后续重置日为其后每5年的11月15日)。	票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差(2.15%)进行重设。
19	其中:是否存在股息制动机制	是	否	否	否	是	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	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中:累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	否	否	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	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	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	不适用	不适用

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	<p>初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价，即每股人民币5.20元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护及平</p>	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
----	---------------------	--	-----	-----	-----	-----	-----

		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	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	核心一级资本	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	中国建设银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	是	是	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）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	1.其他一级资本工具触发事件，指核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）。 2.二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

						券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。	
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	1. 当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分减记。 2. 当二级资本工具触发事件发生时，全部减记。	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、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。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
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