



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## 二零一九年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939 (H股普通股)  
4606 (境外優先股)

# 目 錄

釋義	4
重要提示	6
1 財務摘要	7
2 公司基本情況	8
3 經營情況討論與分析	10
3.1 財務回顧	10
3.1.1 綜合收益表分析	10
3.1.2 財務狀況表分析	18
3.1.3 國際財務報告準則與中國會計準則編制的財務報表差異	25
3.1.4 會計政策變更	25
3.2 業務回顧	26
3.2.1 三大戰略推進情況	26
3.2.2 公司銀行業務	27
3.2.3 個人銀行業務	28
3.2.4 資金業務	30
3.2.5 海外商業銀行業務	31
3.2.6 綜合化經營子公司	33
3.2.7 地區分部分析	36
3.2.8 機構與渠道建設	38
3.2.9 產品創新	39
3.2.10 人力資源	40

3.3	風險管理	41
3.3.1	信用風險管理	41
3.3.2	流動性風險管理	45
3.3.3	市場風險管理	47
3.3.4	操作風險管理	50
3.3.5	聲譽風險管理	50
3.3.6	國別風險管理	50
3.3.7	併表管理	50
3.3.8	內部審計	50
3.4	資本管理	51
3.4.1	資本充足率	51
3.4.2	槓桿率	52
3.5	展望	53
4	股份變動及股東情況	54
4.1	普通股股份變動情況表	54
4.2	普通股股東數量和持股情況	54
4.3	控股股東及實際控制人變更情況	55
4.4	重大權益和淡倉	55
4.5	優先股相關情況	55

5	董事、監事、高級管理人員情況	57
5.1	董事、監事及高級管理人員基本情況	57
5.2	董事、監事及高級管理人員變動情況	57
5.3	董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況	57
5.4	董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況	57
5.5	董事及監事的證券交易	57
6	重要事項	58
7	中期財務資料的審閱報告	62
8	半年度財務報表	63
9	未經審核補充財務資料	162
附錄	資本充足率補充信息	168

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

本集團面臨的主要風險包括信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀「經營情況討論與分析－風險管理」部分。

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

# 釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
大資管家	本行推出的全流程、全市場、全客戶、全模式的資產管理業務平臺
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
國家電網	國家電網有限公司
惠懂你	本行運用互聯網、大數據、生物識別等技術，為小微企業客群打造的一站式服務平臺
慧兜圈	本行推出「全支付受理+場景建設」的創新收單產品
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
惠市寶	本行為滿足專業市場、供應鏈核心企業等客群的資金管理需求，創新推出的專業結算綜合服務平臺
基點	利率或匯率變動的度量單位，為1個百分點的1%
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司

建信財險	建信財產保險有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
龍財富	本行運用金融科技為客戶提供資產配置、智能投顧、零售信貸、流動性管理、智能保顧等一系列服務的財富管理服務平臺
龍支付	本行以客戶為中心、基於移動互聯網而打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
上交所	上海證券交易所
新金融工具準則	國際會計準則理事會於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》
央行	中國人民銀行
銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
銀監會	原中國銀行業監督管理委員會
裕農通	本行針對縣域鄉村地區金融服務不足等社會痛點問題，依託新一代金融科技搭建的縣域普惠金融綜合服務平臺
元	人民幣元
雲寵物	本行在手機銀行上部署信息採集作業社會化眾包遊戲化應用，將集中業務中簡單信息採集作業包裝成遊戲化營銷活動任務，支持社會公眾隨時隨地採集任務處理並獲得相應報酬
雲客服	本行基於電話、網絡、移動在線等多渠道、多媒體向客戶提供的「綜合化、集約化、智能化、多語言、全天候」企業級遠程金融客戶服務的統稱
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
中國公司法	中華人民共和國公司法
中國會計準則	財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
中國證監會	中國證券監督管理委員會

# 重要提示

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

本行於2019年8月28日召開董事會會議，審議通過了本行2019年半年度報告、摘要及業績公告。本行12名董事親自出席董事會會議。因工作安排，朱海林先生委託馮冰女士出席並表決；因事務安排，馮婉眉女士委託莫里•洪恩先生出席並表決。

經2018年度股東大會批准，2019年7月10日，本行向2019年7月9日收市後在冊的A股股東派發2018年度現金股息每股人民幣0.306元（含稅），合計約29.36億元；2019年7月30日，本行向2019年7月9日收市後在冊的H股股東派發2018年度現金股息每股人民幣0.306元（含稅），合計約735.68億元。本行不宣派2019年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編制的2019年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）審閱，按照國際財務報告準則編制的2019年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

中國建設銀行股份有限公司董事會  
2019年8月28日

本行法定代表人田國立、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

# 1 財務摘要

本半年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月
<b>當期</b>			
利息淨收入	250,436	239,486	217,854
手續費及佣金淨收入	76,695	69,004	68,080
經營收入	344,387	322,729	303,133
稅前利潤	191,180	181,420	172,093
淨利潤	155,708	147,465	139,009
歸屬於本行股東的淨利潤	154,190	147,027	138,339
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本和稀釋每股盈利	0.62	0.59	0.55
<b>盈利能力指標(%)</b>			
年化平均資產回報率 <sup>1</sup>	1.31	1.31	1.30
年化平均股東權益回報率	15.62	16.66	17.09
淨利差	2.12	2.20	2.03
淨利息收益率	2.27	2.34	2.14
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	22.27	21.38	22.46
成本收入比 <sup>2</sup>	21.93	22.15	22.31

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。

2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2019年6月30日	於2018年12月31日	於2017年12月31日
<b>於期末</b>			
發放貸款和墊款淨額	14,087,296	13,365,430	12,574,473
資產總額	24,383,151	23,222,693	22,124,383
吸收存款	18,214,072	17,108,678	16,363,754
負債總額	22,311,113	21,231,099	20,328,556
股東權益	2,072,038	1,991,594	1,795,827
歸屬於本行股東權益	2,055,756	1,976,463	1,779,760
股本	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	1,965,465	1,889,390	1,691,332
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	79,721	79,720	79,788
二級資本淨額 <sup>1</sup>	403,102	379,536	231,952
資本淨額 <sup>1</sup>	2,448,288	2,348,646	2,003,072
風險加權資產 <sup>1</sup>	14,348,040	13,659,497	12,919,980
<b>每股計(人民幣元)</b>			
每股淨資產	7.97	7.65	6.86
<b>資本充足指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	13.70	13.83	13.09
一級資本充足率 <sup>1</sup>	14.25	14.42	13.71
資本充足率 <sup>1</sup>	17.06	17.19	15.50
總權益對資產總額比率	8.50	8.58	8.12
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率	1.43	1.46	1.49
撥備覆蓋率 <sup>2</sup>	218.03	208.37	171.08
損失準備對貸款總額比率 <sup>3</sup>	3.13	3.04	2.55

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算。

2. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，不良貸款餘額不含應計利息，2019年銀保監會設定的監管目標值為150%。

3. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額不含應計利息，2019年銀保監會設定的監管目標值為2%。

## 2 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(簡稱「CCB」)
法定代表人	田國立
授權代表	劉桂平 馬陳志
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
公司秘書	馬陳志
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
網址	www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編制的半年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編制的半年度報告的 香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939  H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939  境外優先股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：CCB 15USD PREF 股份代號：4606  境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030

會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓16層 簽字會計師：王鵬程、田志勇、馮所騰 安永會計師事務所 地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓
中國內地法律顧問	海問律師事務所 地址：北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號 中國保險大廈3樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716號舖

## 3 經營情況討論與分析

### 3.1 財務回顧

2019年上半年，全球經濟增長動能減弱，面臨下行風險。主要發達經濟體在增速放緩中出現分化。美國經濟相對穩健，但出現放緩跡象；歐元區經濟表現有所改善，但下行風險猶存；日本經濟波動性增大。新興市場經濟體相對疲弱。受貿易摩擦和經濟下行壓力影響，主要發達經濟體貨幣政策立場有所轉向，部分新興市場經濟體選擇降息。

國內經濟運行總體平穩，但下行壓力加大。經濟結構繼續優化，消費價格漲勢溫和，貨幣政策穩健，流動性合理充裕。國內生產總值同比增長6.3%，居民消費價格指數和工業生產者出廠價格指數同比分別上漲2.2%和0.3%；廣義貨幣M2同比增長8.5%，社會融資規模同比增長10.9%。

監管機構陸續出臺了服務鄉村振興和助力脫貧攻堅、服務民營企業等政策，引導商業銀行支持實體經濟發展。鼓勵和支持商業銀行多渠道補充資本金，並加強反洗錢及反恐怖融資、境外機構合規運營監管措施。銀行業繼續保持良好發展態勢。

本集團堅持穩健經營創新發展，上半年經營業績穩中向好，服務實體經濟質效提升。資產負債實現較快增長，盈利增長穩中有升，風險防控紮實有效，發展基礎不斷夯實。

#### 3.1.1 綜合收益表分析

上半年，本集團盈利水平實現平穩增長，稅前利潤1,911.80億元，較上年同期增長5.38%；淨利潤1,557.08億元，較上年同期增長5.59%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動淨利息收入實現平穩增長，利息淨收入較上年同期增加109.50億元，增幅4.57%；(2)手續費及佣金淨收入較上年同期增加76.91億元，增幅11.15%，信用卡、代理保險和銀團貸款收入增長較快，資產託管和理財產品收入穩健增長；(3)持續加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用較上年同期增長5.18%，與效益增長保持匹配；成本收入比21.93%，較上年同期下降0.22個百分點，繼續保持良好水平。本集團基於審慎原則，足額計提貸款和墊款損失準備，減值損失747.86億元，較上年同期增長11.99%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	250,436	239,486	4.57
非利息淨收入	93,951	83,243	12.86
其中：手續費及佣金淨收入	76,695	69,004	11.15
<b>經營收入</b>	<b>344,387</b>	322,729	6.71
經營費用	(78,549)	(74,681)	5.18
信用減值損失	(74,638)	(67,029)	11.35
其他資產減值損失	(148)	249	(159.44)
對聯營和合營企業的投資收益	128	152	(15.79)
<b>稅前利潤</b>	<b>191,180</b>	181,420	5.38
所得稅費用	(35,472)	(33,955)	4.47
<b>淨利潤</b>	<b>155,708</b>	147,465	5.59

**利息淨收入**

上半年，本集團實現利息淨收入2,504.36億元，較上年同期增加109.50億元，增幅為4.57%；在經營收入中佔比為72.72%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
<b>資產</b>						
發放貸款和墊款總額	13,745,297	306,266	4.49	12,842,398	274,773	4.31
金融投資	5,115,038	92,498	3.65	4,477,357	84,312	3.80
存放中央銀行款項	2,364,732	17,606	1.50	2,625,361	19,878	1.53
存放同業款項及拆出資金	898,279	11,473	2.58	684,299	11,701	3.45
買入返售金融資產	377,396	4,603	2.46	298,658	4,656	3.14
總生息資產	22,500,742	432,446	3.88	20,928,073	395,320	3.81
總減值準備	(437,688)			(366,351)		
非生息資產	2,089,345			2,578,129		
資產總額	24,152,399	432,446		23,139,851	395,320	
<b>負債</b>						
吸收存款	17,672,434	135,768	1.55	16,558,239	109,852	1.34
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,955,709	24,469	2.52	1,765,494	24,466	2.79
已發行債務證券	774,694	13,932	3.63	612,892	13,091	4.31
向中央銀行借款	439,849	7,222	3.31	477,656	7,606	3.21
賣出回購金融資產款	41,522	619	3.01	58,013	819	2.85
總計息負債	20,884,208	182,010	1.76	19,472,294	155,834	1.61
非計息負債	1,193,480			1,848,641		
負債總額	22,077,688	182,010		21,320,935	155,834	
<b>利息淨收入</b>		250,436			239,486	
<b>淨利差</b>			2.12			2.20
<b>淨利息收益率</b>			2.27			2.34

上半年，受市場利率整體下行、市場競爭加劇等影響，本集團生息資產收益率上升幅度低於付息負債付息率上升幅度，淨利差為2.12%，同比下降8個基點；淨利息收益率為2.27%，同比下降7個基點。

### 3 經營情況討論與分析

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

(人民幣百萬元)	規模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支變動
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款總額	19,757	11,736	31,493
金融投資	11,625	(3,439)	8,186
存放中央銀行款項	(1,897)	(375)	(2,272)
存放同業款項及拆出資金	3,142	(3,370)	(228)
買入返售金融資產	1,077	(1,130)	(53)
	<u>33,704</u>	<u>3,422</u>	<u>37,126</u>
<b>負債</b>			
吸收存款	7,785	18,131	25,916
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,492	(2,489)	3
已發行債務證券	3,114	(2,273)	841
向中央銀行借款	(615)	231	(384)
賣出回購金融資產款	(244)	44	(200)
	<u>12,532</u>	<u>13,644</u>	<u>26,176</u>
<b>利息淨收入變化</b>	<u>21,172</u>	<u>(10,222)</u>	<u>10,950</u>

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

利息淨收入較上年同期增加109.50億元，主要是由於各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加211.72億元，受平均收益率和成本率變動影響利息淨收入減少102.22億元。

## 利息收入

上半年，本集團實現利息收入4,324.46億元，較上年同期增長371.26億元，增幅為9.39%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為70.82%、21.39%、4.07%、2.66%、1.06%。

### 發放貸款和墊款利息收入

下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>6,721,133</b>	<b>146,403</b>	<b>4.39</b>	6,500,127	138,819	4.31
短期貸款	2,119,244	44,608	4.24	2,419,128	50,674	4.22
中長期貸款	4,601,889	101,795	4.46	4,080,999	88,145	4.36
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>5,595,148</b>	<b>131,364</b>	<b>4.73</b>	4,994,257	113,176	4.57
短期貸款	472,096	10,518	4.49	450,196	9,894	4.43
中長期貸款	5,123,052	120,846	4.76	4,544,061	103,282	4.58
<b>票據貼現</b>	<b>363,568</b>	<b>6,100</b>	<b>3.38</b>	99,993	1,920	3.87
<b>海外和子公司</b>	<b>1,065,448</b>	<b>22,399</b>	<b>4.24</b>	1,248,021	20,858	3.37
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>13,745,297</b>	<b>306,266</b>	<b>4.49</b>	12,842,398	274,773	4.31

發放貸款和墊款利息收入3,062.66億元，較上年同期增加314.93億元，增幅11.46%，主要是公司類貸款和墊款以及個人貸款和墊款的平均餘額和收益率均有所提升，帶動發放貸款和墊款利息收入實現增長。

### 金融投資利息收入

金融投資利息收入924.98億元，較上年同期增加81.86億元，主要由於金融投資平均餘額較上年同期增長14.24%，抵銷了平均收益率下降帶來的影響。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入176.06億元，較上年同期減少22.72億元，降幅11.43%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降9.93%，平均收益率亦較上年同期下降3個基點。

### 存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入114.73億元，較上年同期減少2.28億元，降幅1.95%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年同期下降87個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

### 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入46.03億元，較上年同期減少0.53億元，降幅1.14%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年同期下降68個基點，抵銷了平均餘額增長帶來的影響。

### 3 經營情況討論與分析

#### 利息支出

上半年，本集團利息支出1,820.10億元，較上年同期增加261.76億元，增幅為16.80%。利息支出中，吸收存款利息支出佔74.59%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔13.44%，已發行債務證券利息支出佔7.65%。

##### 吸收存款利息支出

下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>	<b>8,862,132</b>	<b>57,886</b>	<b>1.32</b>	8,683,541	53,833	1.25
活期存款	5,842,292	21,729	0.75	5,570,800	18,577	0.67
定期存款	3,019,840	36,157	2.41	3,112,741	35,256	2.28
<b>個人存款</b>	<b>8,330,099</b>	<b>72,624</b>	<b>1.76</b>	7,345,746	50,953	1.40
活期存款	3,353,838	5,062	0.30	3,201,453	4,824	0.30
定期存款	4,976,261	67,562	2.74	4,144,293	46,129	2.24
<b>海外和子公司</b>	<b>480,203</b>	<b>5,258</b>	<b>2.21</b>	528,952	5,066	1.93
<b>吸收存款總額</b>	<b>17,672,434</b>	<b>135,768</b>	<b>1.55</b>	16,558,239	109,852	1.34

吸收存款利息支出1,357.68億元，較上年同期增加259.16億元，增幅23.59%，主要是吸收存款平均成本率較上年同期上升21個基點，平均餘額亦較上年同期增長6.73%。境內公司存款平均成本率上升7個基點；個人存款平均成本率上升36個基點，主要是由於市場競爭激烈，個人定期存款成本上升較多。

##### 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出244.69億元，與上年同期基本持平，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年同期上升10.77%，抵銷了平均成本率下降帶來的影響。

##### 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出139.32億元，較上年同期增加8.41億元，增幅6.42%，主要是合格二級資本債券、存款證等已發行債務證券平均餘額較上年同期增長26.40%，抵銷了平均成本率下降帶來的影響。

##### 向中央銀行借款利息支出

向中央銀行借款利息支出72.22億元，較上年同期減少3.84億元，降幅5.05%，主要是由於流動性充裕，向中央銀行借款平均餘額較上年同期下降7.92%。

##### 賣出回購金融資產款利息支出

賣出回購金融資產款利息支出6.19億元，較上年同期減少2.00億元，降幅24.42%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年同期下降28.43%，抵銷了平均成本率上升帶來的影響。

**非利息淨收入**

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	84,167	75,371	11.67
手續費及佣金支出	(7,472)	(6,367)	17.36
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>76,695</b>	<b>69,004</b>	<b>11.15</b>
<b>其他非利息淨收入</b>	<b>17,256</b>	<b>14,239</b>	<b>21.19</b>
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>93,951</b>	<b>83,243</b>	<b>12.86</b>

2019年上半年，本集團非利息淨收入939.51億元，較上年同期增加107.08億元，增幅為12.86%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為27.28%，較上年同期增加1.49個百分點。

**手續費及佣金淨收入**

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	變動(%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>84,167</b>	<b>75,371</b>	<b>11.67</b>
銀行卡手續費	26,184	22,743	15.13
電子銀行業務收入	12,263	10,364	18.32
代理業務手續費	10,863	9,214	17.90
託管及其他受託業務佣金	8,617	7,344	17.33
理財產品業務收入	7,450	6,552	13.71
結算與清算手續費	6,998	7,176	(2.48)
顧問和諮詢費	6,584	6,552	0.49
擔保手續費	1,818	1,765	3.00
信用承諾手續費	883	836	5.62
其他	2,507	2,825	(11.26)
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(7,472)</b>	<b>(6,367)</b>	<b>17.36</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>76,695</b>	<b>69,004</b>	<b>11.15</b>

### 3 經營情況討論與分析

上半年，本集團持續夯實服務能力、提升客戶體驗，加強業務拓展營銷，手續費及佣金淨收入766.95億元，較上年同期上升11.15%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年同期上升0.89個百分點至22.27%。

銀行卡手續費收入261.84億元，增幅15.13%，主要是信用卡收入實現較快增長。

電子銀行業務收入122.63億元，增幅18.32%，主要是本集團從服務全量客戶全方位的金融需求出發，加大網絡金融的服務和應用推廣力度，用戶規模和交易規模穩步提升，帶動相關收入增長。

代理業務手續費收入108.63億元，增幅17.90%，主要是代理保險業務收入較快增長帶動。

託管及其他受託業務佣金收入86.17億元，增幅17.33%，主要是銀團貸款收入實現較快增長，資產託管業務收入也穩健增長。

理財產品業務收入74.50億元，增幅13.71%，主要是本集團加大產品創新，提升淨值型產品銷售能力和銷售規模。

結算與清算手續費收入69.98億元，降幅2.48%，主要受外部環境等因素影響，個人結算和國際結算收入同比下滑。

顧問和諮詢費收入65.84億元，與上年同期基本持平。

#### 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	變動(%)
投資性證券淨收益	6,541	3,119	109.71
交易淨收益	4,858	7,912	(38.60)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)	1,435	(2,365)	(160.68)
股利收入	414	412	0.49
其他經營淨收益	4,008	5,161	(22.34)
<b>其他非利息淨收入總額</b>	<b>17,256</b>	<b>14,239</b>	<b>21.19</b>

其他非利息淨收入172.56億元，較上年同期增加30.17億元，增幅21.19%。其中，投資性證券淨收益65.41億元，較上年同期增加34.22億元，主要是受資本市場回暖影響，子公司投資的公允價值變動收益同比增加較多；交易淨收益較上年同期減少30.54億元，主要是受債券市場波動影響，債券投資的公允價值變動損益同比下降較多，以及貴金屬租賃規模下降，租賃收入減少；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益14.35億元，較上年同期增加38.00億元，主要受上年同期發行證券化產品終止確認相應貸款產生淨損失的基數影響；其他經營淨收益40.08億元，較上年同期減少11.53億元，主要是受自營換幣業務以及與貴金屬租賃相關的掉期業務規模下降影響，匯兌損益同比減少較多。

**經營費用**

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月
員工成本	46,392	44,044
物業及設備支出	15,287	14,648
稅金及附加	3,031	3,190
其他	13,839	12,799
<b>經營費用總額</b>	<b>78,549</b>	74,681
<b>成本收入比(%)</b>	<b>21.93</b>	22.15

上半年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比21.93%，較上年同期下降0.22個百分點。經營費用785.49億元，較上年同期增加38.68億元，增幅5.18%。其中，員工成本463.92億元，較上年同期增加23.48億元，增幅5.33%；物業及設備支出152.87億元，較上年同期增加6.39億元，增幅4.36%；稅金及附加30.31億元，較上年同期減少1.59億元，降幅4.98%；其他經營費用138.39億元，較上年同期增加10.40億元，增幅8.13%，主要是加大了對客戶拓展和積分兌換等投入。

**減值損失**

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>69,787</b>	63,164
<b>金融投資</b>	<b>2,972</b>	477
以攤餘成本計量的金融資產	1,311	864
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,661	(387)
<b>其他</b>	<b>2,027</b>	3,139
<b>減值損失總額</b>	<b>74,786</b>	66,780

上半年，本集團減值損失747.86億元，較上年同期增加80.06億元，增幅11.99%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年同期增加66.23億元；金融投資減值損失增加24.95億元；由於表外業務信用減值損失減少，其他減值損失較上年同期減少11.12億元。

**所得稅費用**

上半年，所得稅費用354.72億元，較上年同期增加15.17億元。所得稅實際稅率為18.55%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

### 3 經營情況討論與分析

#### 3.1.2 財務狀況表分析

##### 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>14,087,296</b>	<b>57.77</b>	13,365,430	57.55
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	14,035,449	57.56	13,405,030	57.72
貸款損失準備	(452,543)	(1.86)	(417,623)	(1.80)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	454,457	1.86	308,368	1.33
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 發放貸款和墊款賬面價值	12,029	0.05	32,857	0.14
應計利息	37,904	0.16	36,798	0.16
<b>金融投資</b>	<b>6,051,051</b>	<b>24.82</b>	5,714,909	24.61
以攤餘成本計量的金融資產	3,575,473	14.67	3,272,514	14.09
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	1,797,431	7.37	1,711,178	7.37
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	678,147	2.78	731,217	3.15
<b>現金及存放中央銀行款項</b>	<b>2,466,167</b>	<b>10.11</b>	2,632,863	11.34
<b>存放同業款項及拆出資金</b>	<b>813,500</b>	<b>3.34</b>	836,676	3.60
<b>買入返售金融資產</b>	<b>450,226</b>	<b>1.85</b>	201,845	0.87
<b>其他<sup>1</sup></b>	<b>514,911</b>	<b>2.11</b>	470,970	2.03
<b>資產總額</b>	<b>24,383,151</b>	<b>100.00</b>	23,222,693	100.00

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

於6月末，本集團資產總額24.38萬億元，較上年末增加11,604.58億元，增幅為5.00%。積極支持實體經濟發展，發放貸款和墊款較上年末增加7,218.66億元，增幅為5.40%。金融投資較上年末增加3,361.42億元，增幅為5.88%，主要是增持了地方政府債券。受央行降準影響，現金及存放中央銀行款項較上年末減少1,666.96億元，降幅6.33%。為支持貸款及債券等核心資產增長，適度控制存放同業款項，存放同業款項及拆出資金較上年末減少231.76億元，降幅2.77%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升0.22個百分點，為57.77%；金融投資佔比上升0.21個百分點，為24.82%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.23個百分點，為10.11%；存放同業款項及拆出資金佔比下降0.26個百分點，為3.34%。

**發放貸款和墊款**

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>6,846,169</b>	<b>47.08</b>	6,497,678	47.14
短期貸款	2,089,610	14.37	2,000,945	14.52
中長期貸款	4,756,559	32.71	4,496,733	32.62
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>6,132,851</b>	<b>42.18</b>	5,839,803	42.37
個人住房貸款	5,055,429	34.77	4,753,595	34.49
信用卡貸款	672,148	4.62	651,389	4.73
個人消費貸款	168,270	1.16	210,125	1.52
個人助業貸款	40,112	0.28	37,287	0.27
其他貸款 <sup>1</sup>	196,892	1.35	187,407	1.36
<b>票據貼現</b>	<b>454,457</b>	<b>3.13</b>	308,368	2.24
<b>海外和子公司</b>	<b>1,068,458</b>	<b>7.35</b>	1,100,406	7.98
<b>應計利息</b>	<b>37,904</b>	<b>0.26</b>	36,798	0.27
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>14,539,839</b>	<b>100.00</b>	13,783,053	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於6月末，本集團發放貸款和墊款總額145,398.39億元，較上年末增加7,567.86億元，增幅為5.49%，新增以本行境內貸款增長為主。

公司類貸款和墊款68,461.69億元，較上年末增加3,484.91億元，增幅為5.36%，主要投向基礎設施行業以及小微、民營企業等領域。其中，短期貸款增加886.65億元；中長期貸款增加2,598.26億元。

個人貸款和墊款61,328.51億元，較上年末增加2,930.48億元，增幅5.02%。其中，個人住房貸款50,554.29億元，較上年末增加3,018.34億元，增幅6.35%；信用卡貸款6,721.48億元，較上年末增加207.59億元，增幅3.19%；個人消費貸款1,682.70億元，較上年末減少418.55億元，降幅19.92%。

票據貼現4,544.57億元，較上年末增加1,460.89億元，增幅47.37%，主要是支持企業短期資金周轉需要。

海外和子公司貸款和墊款10,684.58億元，較上年末減少319.48億元，降幅2.90%。

### 3 經營情況討論與分析

#### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	4,658,932	32.04	4,301,972	31.21
保證貸款	2,024,654	13.92	2,024,072	14.69
抵押貸款	6,578,736	45.25	6,218,435	45.12
質押貸款	1,239,613	8.53	1,201,776	8.72
應計利息	37,904	0.26	36,798	0.26
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>14,539,839</b>	<b>100.00</b>	<b>13,783,053</b>	<b>100.00</b>

#### 發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2019年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
1月1日	183,615	93,624	140,384	417,623
轉移：				
轉移至階段一	4,498	(4,203)	(295)	-
轉移至階段二	(3,888)	5,220	(1,332)	-
轉移至階段三	(754)	(13,121)	13,875	-
新增源生或購入的金融資產	58,484	-	-	58,484
本期轉出／歸還	(41,706)	(6,189)	(17,026)	(64,921)
重新計量	11,663	21,154	30,177	62,994
本期核銷	-	-	(25,341)	(25,341)
收回以前年度核銷	-	-	3,704	3,704
<b>6月30日</b>	<b>211,912</b>	<b>96,485</b>	<b>144,146</b>	<b>452,543</b>

本集團根據新金融工具準則要求，結合信貸資產質量的變化計提損失準備。於6月末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為4,525.43億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為11.13億元。

貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款－貸款損失準備變動情況」。

**金融投資**

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	5,705,844	94.30	5,260,061	92.04
權益工具和基金	121,903	2.01	104,270	1.82
其他債務工具	223,304	3.69	350,578	6.14
<b>金融投資總額</b>	<b>6,051,051</b>	<b>100.00</b>	<b>5,714,909</b>	<b>100.00</b>

於6月末，本集團金融投資總額60,510.51億元，較上年末增加3,361.42億元，增幅5.88%。其中，債券投資較上年末增加4,457.83億元，增幅8.47%，在金融投資總額中的佔比為94.30%，較上年末上升2.26個百分點；權益工具和基金較上年末增加176.33億元，佔比為2.01%，較上年末上升0.19個百分點；本行發行表內保本理財產品投資的存放同業款項及信貸類資產等其他債務工具較上年末減少1,272.74億元，佔比下降至3.69%。

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

**債券投資**

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	5,442,065	95.38	5,008,914	95.22
美元	164,848	2.89	147,218	2.80
港幣	49,230	0.86	53,664	1.02
其他外幣	49,701	0.87	50,265	0.96
<b>債券投資總額</b>	<b>5,705,844</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

於6月末，人民幣債券投資總額54,420.65億元，較上年末增加4,331.51億元，增幅為8.65%。外幣債券投資總額達2,637.79億元，較上年末增加126.32億元，增幅為5.03%。

### 3 經營情況討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	4,019,037	70.44	3,753,874	71.36
中央銀行	42,145	0.74	38,852	0.74
政策性銀行	811,074	14.21	791,660	15.05
銀行及非銀行金融機構	382,759	6.71	227,713	4.33
其他	450,829	7.90	447,962	8.52
<b>債券投資總額</b>	<b>5,705,844</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

#### 金融債

於6月末，本集團持有金融機構發行的金融債券11,938.33億元，包括政策性銀行債券8,110.74億元，銀行及非銀行金融機構3,827.59億元，分別佔67.94%和32.06%。本集團按照謹慎合理原則，根據新金融工具準則，對信用風險無顯著增加的以攤餘成本計量的金融債券計提了減值準備。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2019年政策性銀行金融債券	17,370	3.75	2029-01-25	8
2019年政策性銀行金融債券	14,340	3.48	2029-01-08	1
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	6
2018年政策性銀行金融債券	12,110	3.76	2023-08-14	1
2014年政策性銀行金融債券	11,560	5.79	2021-01-14	1
2014年政策性銀行金融債券	11,540	5.67	2024-04-08	1
2018年政策性銀行金融債券	11,150	4.15	2025-10-26	1
2014年政策性銀行金融債券	10,630	5.61	2021-04-08	1
2018年政策性銀行金融債券	10,620	4.89	2028-03-26	5
2018年政策性銀行金融債券	10,610	4.65	2028-05-11	5

1. 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、銀行及非銀行金融機構發行的債券。

#### 應收利息

根據財政部發佈的《2018年度金融企業財務報表格式》規定，基於實際利率法計提的金融工具的利息包含在相應的金融工具賬面餘額中，並反映在相關主表項目中，不再單獨列示「應收利息」項目。

#### 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。於6月末，本集團的抵債資產為29.68億元，抵債資產減值準備餘額為11.40億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

**負債**

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	18,214,072	81.64	17,108,678	80.58
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,894,358	8.49	1,847,697	8.70
已發行債務證券	789,358	3.54	775,785	3.66
向中央銀行借款	446,769	2.00	554,392	2.61
賣出回購金融資產款	35,164	0.16	30,765	0.15
其他 <sup>1</sup>	931,392	4.17	913,782	4.30
<b>負債總額</b>	<b>22,311,113</b>	<b>100.00</b>	<b>21,231,099</b>	<b>100.00</b>

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

於6月末，本集團負債總額22.31萬億元，較上年末增加10,800.14億元，增幅5.09%。加大客戶存款拓展力度，吸收存款餘額達18.21萬億元，較上年末增加11,053.94億元，增幅6.46%。同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年末增加466.61億元，增幅2.53%。已發行債務證券較上年末增加135.73億元，增幅1.75%。受央行定向降準置換中期借貸便利影響，向中央銀行借款餘額大幅下降19.41%。相應地，在負債總額中，吸收存款佔比為81.64%，較上年末上升1.06個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為8.49%，較上年末下降0.21個百分點；已發行債務證券佔比為3.54%，較上年末下降0.12個百分點；向中央銀行借款佔比為2.00%，較上年末下降0.61個百分點。

**吸收存款**

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>	<b>9,063,882</b>	<b>49.76</b>	<b>8,667,322</b>	<b>50.66</b>
活期存款	6,129,707	33.65	5,854,542	34.22
定期存款	2,934,175	16.11	2,812,780	16.44
<b>個人存款</b>	<b>8,494,856</b>	<b>46.64</b>	<b>7,771,165</b>	<b>45.42</b>
活期存款	3,433,625	18.85	3,271,246	19.12
定期存款	5,061,231	27.79	4,499,919	26.30
<b>海外和子公司</b>	<b>463,562</b>	<b>2.55</b>	<b>492,942</b>	<b>2.88</b>
<b>應計利息</b>	<b>191,772</b>	<b>1.05</b>	<b>177,249</b>	<b>1.04</b>
<b>吸收存款總額</b>	<b>18,214,072</b>	<b>100.00</b>	<b>17,108,678</b>	<b>100.00</b>

### 3 經營情況討論與分析

於6月末，本行境內公司存款90,638.82億元，較上年末增長4.58%，在境內存款中的佔比為51.62%；本行境內個人存款84,948.56億元，較上年末增加7,236.91億元，增幅9.31%，在境內存款中的佔比上升1.11個百分點至48.38%。境內活期存款95,633.32億元，較上年末增加4,375.44億元，增幅4.79%，在境內存款中的佔比為54.46%；定期存款79,954.06億元，較上年末增加6,827.07億元，增幅9.34%，在境內存款中的佔比較上年末上升1.05個百分點至45.54%。海外和子公司存款4,635.62億元，較上年末減少293.80億元，在吸收存款總額中的佔比為2.55%。

#### 已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2017年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

#### 股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日	2018年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具—優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	20,057	18,451
盈餘公積	223,231	223,231
一般風險準備	280,045	279,725
未分配利潤	1,068,239	990,872
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>2,055,756</b>	1,976,463
非控制性權益	16,282	15,131
<b>股東權益總額</b>	<b>2,072,038</b>	1,991,594

於6月末，本集團股東權益20,720.38億元，較上年末增加804.44億元，增幅4.04%，主要是未分配利潤增加773.67億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率下降0.08個百分點，為8.50%。

### 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。於6月末，信貸承諾餘額29,536.65億元，較上年末增加1,049.41億元，增幅3.68%。承諾及或有負債詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

### 3.1.3 國際財務報告準則與中國會計準則編制的財務報表差異

本集團按照國際財務報告準則編制的合併財務報表及按照中國會計準則編制的合併財務報表中列示的截至2019年6月30日止六個月淨利潤和於2019年6月30日的股東權益並無差異。

### 3.1.4 會計政策變更

本集團採用了國際會計準則理事會於2016年1月頒佈的《國際財務報告準則第16號－租賃》，該準則的首次執行日為2019年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。根據該準則的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。

本集團於2019年1月1日採用該準則，與2018年12月31日的財務報表相比，本集團2019年1月1日的總資產及總負債分別增加199.44億元。

### 3.2 業務回顧

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年6月30日止六個月		截至2018年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	43,876	22.95	49,143	27.09
個人銀行業務	85,889	44.93	80,725	44.50
資金業務	47,738	24.97	38,687	21.32
其他業務	13,677	7.15	12,865	7.09
<b>稅前利潤</b>	<b>191,180</b>	<b>100.00</b>	181,420	100.00

上半年，本集團公司銀行業務實現稅前利潤438.76億元，同比下降10.72%，佔本集團稅前利潤的22.95%；個人銀行業務實現稅前利潤858.89億元，同比增長6.40%，佔本集團稅前利潤的44.93%；資金業務實現稅前利潤477.38億元，同比增長23.40%，佔本集團稅前利潤的24.97%，較上年同期上升3.65個百分點。

#### 3.2.1 三大戰略推進情況

##### 住房租賃戰略

本行積極發揮在住房金融領域的傳統優勢，探索住房租賃綜合解決方案，落實「房子是用來住的，不是用來炒的」定位，助力百姓實現「安居夢」。圍繞住房租賃綜合服務平臺、住房租賃指數、住房租賃配套金融服務等方面深入推進住房租賃戰略。打造全國性綜合服務平臺，助力政府監管監測，服務各市場主體；以旗下的建信住房服務有限責任公司為載體積極參與住房租賃市場建設，創新住房租賃業務產品，盤活社會存量閑置房源，加大社會租賃房源供給。截至6月末，住房租賃綜合服務平臺已在300多個地級及以上行政區運行，平臺累計上線房源超過1,600萬套，平臺註冊用戶超千萬。住房租賃指數上線城市52個，基本覆蓋全國主要城市及住房租賃試點城市。

##### 普惠金融戰略

本行不斷加強對普惠金融業務的支持力度，完善普惠金融服務模式，構建普惠金融經營生態。圍繞緩解小微企業「融資難、融資貴」問題，豐富產品供給，拓展服務內涵，完善服務模式。持續探索小微、雙創、涉農、扶貧領域創新，運用大數據、互聯網等技術，豐富「小微快貸」產品體系；優化「惠懂你」平臺功能，並積極與政府進行連接，將金融服務嵌入小微企業經營場景；推動「裕農通」服務點建設，推廣「民工惠」，化解農民工工資拖欠的社會難題。完善「一分鐘」融資、「一站式」服務、「一價式」收費的普惠金融「三一」模式，實現「批量化獲客、精準化畫像、自動化審批、智能化風控、綜合化服務」的普惠金融「五化」方式。加大政策和資源保障力度，完善專項規模、費用激勵政策和考核指標體系。推廣線上業務風險排查系統，強化業務風險監測分析，確保穩健經營。舉辦小微企業家培訓班，持續做好勞動者港灣建設和維護，塑造普惠服務文化。於6月末，普惠金融貸款餘額8,311.22億元，較上年末新增2,210.47億元；普惠金融貸款客戶數122.59萬戶，較上年末新增20.79萬戶。

### 金融科技戰略

本行持續加大金融科技創新投入的力度，統籌兼顧研發、建設和運維，重點支持智慧金融技術能力應用研發，夯實災備和雲基礎設施環境建設，確保系統安全穩定運行。加快構築高效協同、支持創新的金融科技治理體系，完善金融科技創新激勵體系，加強專利保護力度，促進自主創新。搭建金融科技創新服務雲平臺，通過人工智能建模、金融數據挖掘等功能為創新提供全方位保障。構建全景客戶畫像，優化數據資產管理，提升數據價值創造力。建設一體化協同研發平臺，實現靈活、高效、數字化、自動化的協同研發管理。需求承接能力顯著提升，上半年共受理需求3,257項，同比增長164%；需求投產速度加快，審批時間縮短53%，投產版本3,116個，同比增長48%。

對內打造協同進化型智慧金融。實現供應鏈服務的集中管控，形成集團層面統一的供應鏈關係視圖以及供應鏈金融業務視圖，推進「交易性業務與新興業務無縫融合」的新對公。推進全集團智能運營體系建設，構造「多觸點、一體化」智慧渠道。打通對公條線和對私條線之間的信息壁壘，建立「全面智能、精準及時、主動前瞻」的風控體系。對外拓展開放共享型智慧生態。推進住建部公積金數據集中平臺建設和農村土地經營權流轉平臺建設，繼續深耕安居領域。初步搭建起同業金融科技產品體系，輸出範圍從銀行業拓展至非銀行業服務能力。推進銀行業協會聯合授信等項目建設，助力銀行業融資信息共享。推動智慧城市政務服務項目在陝西安康落地，推動數字天津項目，助力國家治理現代化。推出區塊鏈服務平臺，目前已上線5個應用場景、9大領域及61個應用，雲生態效果初現；積極探索5G前沿技術應用，為網點構建「互聯網+生產網」的雙5G服務網絡，開展物聯網技術佈局。

### 3.2.2 公司銀行業務

#### 公司存款業務

本行不斷夯實客戶和賬戶基礎，圍繞資金流向，拓展上下游關聯客戶賬戶，公司存款穩定增長。於6月末，本行境內公司客戶存款90,638.82億元，較上年末新增3,965.60億元，增幅4.58%。其中，活期存款增幅4.70%，定期存款增幅4.32%。

#### 公司貸款業務

本行持續優化信貸結構，公司貸款穩步增長，有力支持實體經濟發展。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額68,461.69億元，較上年末新增3,484.91億元，增幅5.36%；公司類貸款和墊款不良率為2.50%，較上年末下降0.10個百分點。

基礎設施行業領域貸款餘額36,088.67億元，較上年末增加1,492.49億元，增幅4.31%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為52.71%；不良率保持在較低的1.02%。民營企業貸款餘額2.32萬億元，較上年末增加2,025.01億元，增幅9.58%。戰略性新興產業貸款餘額5,304.65億元，較上年末增加1,448.92億元，增幅37.58%。涉農貸款餘額1.80萬億元，較上年末增加390.91億元。截至6月末，累計向4.65萬家企業發放6,794.21億元網絡供應鏈融資，網絡供應鏈合作平臺達1,939家。房地產開發類貸款餘額3,910.93億元，較上年末增加254.39億元，重點支持優質房地產客戶和普通商品住房項目。嚴格實施名單制管理，產能嚴重過剩行業貸款餘額1,167.31億元，較上年末減少33.78億元。

#### 機構業務

本行順利推進機構業務平臺化、數字化經營模式。與雲南省政府共同建設「一部手機辦事通」，聯通從省到村五級政府機構，建行的網點、智慧櫃員機成為百姓身邊的政務便民中心。為國家政務服務平臺打造的公共支付系統上線。與人力資源和社會保障部獨家簽署聯合建設社銀融合大數據創新應用實驗室合作協議，着手打造「人社大數據應用平臺」。與新華社簽署戰略合作協議，共同建設「新華財經國家金融信息平臺」。宗教、養老等平臺推廣覆蓋率和上線數不斷增加。「慧繳費」簽約徵收機構數1,213個。金融社保卡累計發放1.32億張，縣域社保財政賬戶拓展1.2萬戶。

#### 國際業務

本行持續創新貿易融資產品和模式。在同業中率先與海關總署簽署合作對接試點協議，在國際貿易「單一窗口」上線金融服務功能。在「退稅貸」的基礎上，創新「出口貸」「信保貸」等「跨境快貸」系列產品，為中小出口企業提供便捷融資服務。區塊鏈貿易金融平臺應用在行業內的影響力逐步凸現，成功簽約34家境內外金融機構；截至6月末，區塊鏈貿易金融平臺交易量突破3,000億元。上半年，國際結算量5,455.28億美元，跨境人民幣結算量8,382.21億元。倫敦機構人民幣累計清算量突破36萬億元，繼續保持亞洲以外規模最大的人民幣清算行。

#### 資產託管業務

本行以創新為引領，託管業務取得良好經營業績。首批、第二批科創板基金託管隻數居市場第一位，中標多單國企改革ETF基金託管。成功獲批存託人資質，成為首批中日ETF互通基金託管銀行和市場首家滬倫通跨境轉換機構唯一指定託管銀行，積極打造全球一體化的新型託管服務體系。助力民企紓困，成為市場首批證券行業支持民企發展資管計劃託管行。於6月末，全行託管規模達到12.36萬億元，較上年末增加1,455.86億元；實現託管費收入25.73億元，同比增長1.28億元，增速5.24%。

#### 結算與現金管理業務

本行結算與現金管理業務持續穩健發展。配合央行取消企業賬戶開戶許可工作，打造「賬易行」品牌，開戶服務更加便捷高效，單位人民幣賬戶數保持較快增長。加強單位結算賬戶和支付結算管理，嚴防電信網絡新型違法犯罪。「惠市寶」專注對公專業市場結算服務，積極拓展旅遊服務、批發連鎖等領域場景應用。「禹道通達」、代收及繳費等業務加快移動端部署，全球現金管理產品體系迭代升級，不斷提升現金管理對全行業務價值貢獻。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶1,022萬戶，較上年末新增77萬戶；本行現金管理活躍客戶195萬戶，較上年同期增長58萬戶。

### 3.2.3 個人銀行業務

#### 個人金融業務

本行聚焦「開放共享、價值共贏、數字互聯和以客戶為中心」，推進新零售紮實落地。積極應對利率市場化趨勢，持續加強個人存款創新力度，加強表內表外資金統籌。運用金融科技工具，大力推進「龍財富」智能投顧服務創新，不斷豐富個人投資理財產品線，讓投資理財服務惠及普羅大眾。持續加大移動支付領域創新，服務百姓衣食住行民生領域，打造「龍支付」企業級數字支付品牌。服務國家鄉村振興戰略，拓展裕農通服務點22.4萬個，圍繞「存貸匯繳投」為縣域鄉村客戶提供特色助農取款、專享聚財、裕農保險等便捷實惠的村口金融服務。

### 個人存款業務

本行加強金融科技應用，創新優質高效的產品和服務，滿足不同客群差異化資金配置需求，個人存款保持穩定增長。於6月末，本行境內個人存款餘額84,948.56億元，較上年末新增7,236.91億元，增幅9.31%。其中，活期存款增幅4.96%，定期存款增幅12.47%。

### 個人貸款業務

個人貸款業務保持穩健發展。個人住房貸款業務落實國家房地產宏觀調控政策和房地產長效機制政策要求，嚴格執行差別化住房信貸政策，支持居民家庭合理住房消費需求。個人消費貸款業務保持創新領先性，支持消費升級，以電子渠道個人自助貸款「建行快貸」帶動業務發展。於6月末，本行境內個人貸款餘額61,328.51億元，較上年末新增2,930.48億元，增幅5.02%，餘額居同業首位。其中，個人住房貸款餘額50,554.29億元，較上年末新增3,018.34億元。「快貸」餘額1,518.70億元，累計服務客戶超過千萬；個人助業貸款餘額401.12億元，個人支農貸款餘額34.98億元。

### 借記卡業務

本行加大移動支付和場景佈局力度，打造支付結算新優勢，借記卡客戶基礎進一步夯實。於6月末，借記卡在用卡量10.85億張，其中，金融IC卡在用卡量5.91億張。上半年，借記卡消費交易額11.20萬億元，同比增長15.55%。「龍支付」業務不斷優化升級，客戶數達到1.04億戶，上半年累計交易量1.80億筆，同比增長21.94%，業務規模同業領先。

### 信用卡業務

本行加大信用卡客戶細分與重點客群拓展經營力度，打造種類豐富、權益特色明顯、全客群覆蓋的信用卡產品體系，創新推出QQ音樂卡、變形金剛卡大黃蜂版、飛馳暢行龍卡等產品。大力發展消費信貸業務，推進精準營銷和創新支付，提升「龍卡星期六」與「玩轉世界，熱購全球」促銷品牌影響力。著力打造「慧兜圈」綜合化經營與服務平臺。鞏固汽車金融領先優勢，平臺化推進安居金融，數據化場景化推進分期通。截至6月末，信用卡累計發卡量1.28億張，累計客戶9,460萬戶；上半年實現消費交易額1.50萬億元；貸款餘額達6,721.48億元，不良率1.21%。客戶總量、貸款餘額、資產質量等核心指標繼續領先同業。

### 私人銀行業務

本行加大私人銀行業務產品服務供應，家族信託保持行業領先。加快提升資產配置專業能力，持續發佈大類資產配置策略。提供差異化投資品類選擇，推動私享品投資、金融市場業務開展。推廣「建行e私行」手機銀行私人銀行專版，推進標桿私人銀行中心建設。於6月末，私人銀行客戶金融資產達14,961.23億元，較上年末增長10.95%。私人銀行客戶數量139,995人，較上年末增長10.05%。

### 委託性住房金融業務

本行運用「科技+互聯網」思維，積極提升委託性住房金融業務科技系統服務水平。穩步推進保障性住房貸款業務，支持中低收入居民購買自住房需求。於6月末，住房資金存款餘額8,509.38億元，公積金個人住房貸款餘額22,993.64億元。累計為近60萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款1,147.63億元。

#### 3.2.4 資金業務

##### 金融市場業務

本行推動金融市場業務高質量發展，在提升交易能力、優化產品結構、夯實客戶基礎、搭建渠道平臺、強化風控合規方面持續發力，關鍵業務指標繼續保持同業領先，市場競爭力穩步提升。

##### 貨幣市場業務

本行積極應對全球市場變動，加強市場走勢分析，堅持穩健審慎與主動經營相結合，統籌管理本外幣頭寸，保障全行流動性安全。人民幣方面，密切跟蹤央行貨幣政策，把握市場資金波動規律，積極拓寬交易渠道，嚴控交易對手風險，確保頭寸平穩運行。外幣方面，密切關注全球市場流動性情況，特別是中美貿易摩擦、歐美經濟形勢變化引起的市場變動，合理擺佈資金融入融出期限，確保關鍵時點流動性安全。

##### 債券投資業務

本行合理平衡債券投資的流動性、安全性、收益性。人民幣方面，堅持價值投資導向，積極服務實體經濟，合理把控投資節奏，不斷優化組合結構，加強總分行業務聯動，實現全行收益最大化。外幣方面，密切關注全球金融市場走勢，調整組合結構，在保證外幣組合流動性安全前提下，提升組合收益率。

##### 代客資金交易業務

本行積極應對市場變化，認真落實監管政策，保證業務合規穩健運行。加強產品創新及客戶營銷，完善交易渠道建設，滿足客戶資金交易需求，交易活躍度和市場影響力不斷提升。上半年本行代客資金交易業務量1,914.95億美元，銀行間外匯交易綜合排名繼續位居市場前列。

##### 貴金屬及大宗商品業務

貴金屬及大宗商品業務合規穩健發展。推出黃金定期積存，新增蘋果、石腦油、PX等交易品種，大宗商品套保種類增至35個。上半年貴金屬交易總量26,661噸；個人交易類貴金屬及大宗商品客戶達4,521萬戶。

##### 資產管理業務

本行成立資產管理業務委員會，統籌集團資產管理業務板塊高質量發展。「大資管家」系統一期順利上線，建信理財成為國內首家開業的銀行理財子公司。本行嚴格遵循監管導向，持續優化產品結構和資產結構，加快資產管理模式轉型。淨值型產品增長迅速，對私產品佔比大幅提升。上半年發行淨值型產品215隻，6月末餘額3,430.00億元，較上年末新增433.76億元。對私理財餘額15,998.33億元，佔比78.53%。上半年，本行自主發行各類理財產品39,729.89億元，有效滿足客戶投資需求。其中，當期保本理財產品發行193隻，發行金額2,068.83億元，非保本理財產品發行4,442隻，發行金額37,621.70億元；當期保本理財產品到期257隻，到期金額2,420.78億元，非保本理財產品到期4,462隻，到期金額38,362.85億元。6月末，理財產品餘額20,372.94億元，其中存續保本理財產品280隻，存續金額2,264.81億元，較上年末減少1,152.98億元，存續非保本理財產品4,578隻，存續金額18,108.13億元，較上年末減少357.11億元。資產結構更趨優化，期限錯配情況明顯改善。標準資產配置大幅提升，標準資產餘額9,056.54億元，佔總資產的43.26%，較上年末增加918.44億元，增幅11.29%。理財業務直接和間接投資資產餘額總計20,936.79億元，其中：現金、存款及同業存單3,080.10億元，佔比14.71%；債券3,693.93億元，佔比17.64%；非標準化債權類資產5,325.11億元，佔比25.44%；其他類資產8,837.65億元，佔比42.21%。

### 投資銀行業務

本行圍繞深化金融供給側結構性改革要求，運用投行手段主動對接直接融資和間接融資市場，為企業提供「融資+融智」全面金融解決方案。債券承銷業務保持市場領先，財務顧問業務保持快速增長。承銷346期非金融企業債務融資工具2,410.39億元；運用信用風險緩釋憑證(CRMW)等手段，為民營企業承銷債務融資工具118.78億元，承辦民企資產證券化項目31.47億元。發行境外二級資本債券18.5億美元，普惠金融信貸資產支持證券10.99億元。深化跨境綠色金融領域合作，為企業註冊綠色債項目58億元。累計承銷發行境外債359.77億美元。實現債轉股等綜合化降槓桿相關業務落地金額907億元。積極服務科創板潛力客戶，為其量身打造專屬金融服務方案。

### 同業業務

本行全力推動金融科技戰略在同業領域落地，上線同業合作平臺運營系統，推出人臉識別、雙錄雲、代理保險雲平臺、財務公司雲、金融租賃雲等產品，以科技力量積極踐行金融普惠。於6月末，本行境內同業資產餘額7,078.52億元，較上年末減少578.19億元；同業負債(含保險公司存款)餘額13,123.55億元，較上年末增加331.02億元。

### 3.2.5 海外商業銀行業務

本集團穩步推動海外業務發展和機構網絡建設，拓寬服務渠道，豐富金融產品，提升全球化客戶服務能力和國際競爭力。2019年3月，本行阿斯塔納分行獲頒牌照；6月，本行納閩分行獲頒牌照。截至6月末，本集團海外機構覆蓋香港、新加坡、德國、南非、日本、韓國、美國、英國、越南、澳大利亞、俄羅斯、阿聯酋、臺灣、盧森堡、澳門、紐西蘭、加拿大、法國、荷蘭、西班牙、意大利、瑞士、巴西、開曼、愛爾蘭、智利、印尼、馬來西亞、波蘭、哈薩克斯坦等30個國家和地區；本集團全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行巴西、建行馬來西亞等經營性子公司，並擁有建行印尼60%的股權。上半年，本集團商業銀行類海外分支機構實現淨利潤43.37億元。

#### 建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。

建行亞洲不僅是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，而且在境外銀團貸款、結構性融資等批發金融領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等綜合性服務方面實現了快速發展。於6月末，建行亞洲資產總額3,987.28億元，淨資產568.48億元；上半年淨利潤15.65億元。

#### 建行倫敦

中國建設銀行(倫敦)有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本2億美元及15億元人民幣。

建行倫敦致力於服務中資在英機構、在華投資的英國公司以及中英雙邊貿易企業，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務以及資金類金融產品業務等。於6月末，建行倫敦資產總額44.06億元，淨資產36.14億元；上半年淨利潤0.06億元。

### 3 經營情況討論與分析

#### **建行俄羅斯**

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照。

建行俄羅斯致力於服務在俄中資企業、俄大型企業以及從事中俄貿易的跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務、清算業務等。於6月末，建行俄羅斯資產總額30.86億元，淨資產6.93億元；上半年淨利潤0.11億元。

#### **建行歐洲**

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本2億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙分行。

建行歐洲重點服務於在歐大中小型中資企業和在華歐洲跨國企業，主營業務範圍包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。於6月末，建行歐洲資產總額109.39億元，淨資產13.78億元；上半年淨利潤負0.33億元。

#### **建行紐西蘭**

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。

建行紐西蘭為國內「走出去」客戶以及紐西蘭當地客戶提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位、優質的金融服務。於6月末，建行紐西蘭資產總額71.04億元，淨資產10.12億元；上半年淨利潤0.16億元。

#### **建行巴西**

中國建設銀行(巴西)股份有限公司是本行2014年在巴西收購的全資子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行2015年退市並更為現名。

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行。擁有5家全資子公司和1家合資公司，子公司提供個人貸款、信用卡和設備租賃等服務，合資公司主營保理和福費廷業務。於6月末，建行巴西資產總額327.44億元，淨資產26.54億元；上半年淨利潤負2.04億元。

#### **建行馬來西亞**

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年註冊成立、2017年正式開業的馬來西亞全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為「一帶一路」重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資，多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。於6月末，建行馬來西亞資產總額69.28億元，淨資產14.00億元；上半年淨利潤0.17億元。

### 建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，註冊資本為1.66萬億印尼盾，本行持有其60%股份。

建行印尼總部位於雅加達，在印尼擁有93家分支機構，網點覆蓋印尼各大島嶼，經營範圍涵蓋存貸款、結算、外匯等商業銀行業務。重點支持「一帶一路」項目建設，深耕當地業務，服務本地藍籌企業，重點發展公司、中小企業、貿易融資、基建融資等業務。於6月末，建行印尼資產總額78.60億元，淨資產12.28億元；上半年淨利潤0.10億元。

### 3.2.6 綜合化經營子公司

本集團在境內外擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家子公司。上半年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。於6月末，綜合化經營子公司資產總額5,167.12億元，實現淨利潤31.80億元。

#### 建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金各項業務指標保持行業領先。於6月末，建信基金管理資產總規模達到1.61萬億元，其中公募基金規模為5,725.25億元；專戶業務規模為4,525.65億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模達5,850.34億元。於6月末，建信基金資產總額64.52億元，淨資產53.27億元；上半年淨利潤6.85億元。

#### 建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本80億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保等。

建信租賃扎根實體經濟，聚焦交通基礎設施、綠色能源、先進製造業、民生服務等領域，加大飛機租賃、航運租賃的拓展力度，積極穩妥發展海外業務，夯實風險管控基礎，不良率保持行業較低水平，實現了發展質量和效益的雙提升。於6月末，建信租賃資產總額1,416.82億元，淨資產153.63億元；上半年淨利潤8.87億元。

#### 建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，註冊資本15.27億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。信託業務主要是單一資金信託、集合資金信託、財產信託、股權信託和家族信託，信託財產的運用方式主要是貸款和投資。投資銀行業務主要是財務顧問、股權信託、債券承銷。固有業務主要是自有資金的貸款、股權投資、證券投資。

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得了較好的經營業績。於6月末，建信信託受託管理資產規模14,421.97億元，資產總額175.99億元，淨資產145.20億元；上半年淨利潤10.35億元。

### 3 經營情況討論與分析

#### 建信人壽

建信人壽保險股份有限公司成立於1998年，註冊資本44.96億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(臺灣)、全國社會保障基金理事會、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司持股比例分別為51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和4.85%。建信人壽主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽業務結構進一步優化，財務效益持續向好。於6月末，建信人壽資產總額1,595.18億元，淨資產119.89億元；上半年淨利潤3.82億元。

#### 中德住房儲蓄銀行

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

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，上半年住房儲蓄產品銷售167.29億元。於6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額223.01億元，淨資產29.29億元；上半年淨利潤0.26億元。

#### 建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本5.61億元，建信信託有限責任公司和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨下設全資風險管理子公司—建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨增強服務實體經濟能力，各項業務穩步發展。於6月末，建信期貨資產總額50.78億元，淨資產6.81億元；上半年淨利潤0.03億元。

#### 建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行和全國社會保障基金理事會持股比例分別為85%和15%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老加快推進「存房+養老」模式，推動首單「存房養老」業務成功簽約落地，持續優化安心養老綜合服務平臺，發揮養老金融優勢，助力解決社會養老等痛點難點問題；投資管理能力持續提升，投資業績保持市場前列；職業年金市場拓展成效顯著，在已公開招標的統籌區職業年金計劃中全部成功中標。於6月末，建信養老管理資產規模4,245.05億元，資產總額29.62億元，淨資產23.61億元；上半年淨利潤0.86億元。

### 建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營有限公司持股比例分別為90.2%、4.9%和4.9%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險，以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。於6月末，建信財險資產總額12.08億元，淨資產6.29億元；上半年淨利潤負0.09億元。

### 建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本120億元，為本行全資子公司。主要業務包括開展債轉股及配套支持業務、面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股、發行金融債券專項用於債轉股等。

建信投資堅持市場化、法治化原則，積極探索，勇於創新。截至6月末，累計框架協議簽約金額7,365億元，落地金額1,805億元，均處於同業領先地位。於6月末，建信投資資產總額484.14億元，淨資產122.83億元；上半年淨利潤1.67億元。

### 建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括面向不特定社會公眾公開發行理財產品；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。

2019年6月3日，建信理財正式開業運營，是全國首家開業的商業銀行理財子公司。建信理財的成立將進一步提升本行理財資管業務的主動管理能力和專業化程度，助力實體經濟及資本市場的穩定發展。

### 建銀國際

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

建銀國際持續關注科創板發展機遇，支持國家戰略發展，創新服務實體經濟，各項業務平穩發展，證券保薦承銷業務、併購財務顧問業務同業排名均居前列。於6月末，建銀國際資產總額754.53億元，淨資產96.80億元；上半年淨利潤0.04億元。

### 3 經營情況討論與分析

#### 3.2.7 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2019年6月30日止六個月		截至2018年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	29,218	15.28	29,600	16.32
珠江三角洲	25,510	13.34	29,680	16.36
環渤海地區	19,989	10.46	19,793	10.91
中部地區	25,093	13.13	27,731	15.29
西部地區	22,140	11.58	26,827	14.79
東北地區	6,488	3.39	333	0.18
總行	56,824	29.72	40,253	22.19
海外	5,918	3.10	7,203	3.96
<b>稅前利潤</b>	<b>191,180</b>	<b>100.00</b>	<b>181,420</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集團按地區分佈劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,703,296	13.75	4,552,908	13.78
珠江三角洲	3,680,999	10.76	3,568,920	10.80
環渤海地區	5,596,593	16.36	5,294,864	16.03
中部地區	4,380,953	12.80	4,207,180	12.73
西部地區	3,654,045	10.68	3,448,750	10.44
東北地區	1,263,005	3.69	1,179,534	3.57
總行	9,282,829	27.13	9,090,812	27.52
海外	1,651,735	4.83	1,694,519	5.13
<b>資產總額<sup>1</sup></b>	<b>34,213,455</b>	<b>100.00</b>	<b>33,037,487</b>	<b>100.00</b>

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款和墊款 金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	2,525,441	17.41	25,860	1.02	2,386,931	17.36	26,234	1.10
珠江三角洲	2,236,185	15.42	25,680	1.15	2,085,684	15.17	24,077	1.15
環渤海地區	2,436,143	16.80	44,885	1.84	2,292,606	16.68	42,331	1.85
中部地區	2,577,847	17.78	37,048	1.44	2,418,013	17.59	34,087	1.41
西部地區	2,394,835	16.51	39,316	1.64	2,277,666	16.57	36,092	1.58
東北地區	737,768	5.09	23,094	3.13	712,310	5.18	25,850	3.63
總行	686,247	4.73	9,774	1.42	685,733	4.99	8,123	1.18
海外	907,469	6.26	2,412	0.27	887,312	6.46	4,087	0.46
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,501,935</b>	<b>100.00</b>	<b>208,069</b>	<b>1.43</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	3,145,453	17.27	2,933,998	17.15
珠江三角洲	2,800,080	15.37	2,514,306	14.70
環渤海地區	3,281,801	18.02	3,106,230	18.16
中部地區	3,734,950	20.51	3,498,480	20.44
西部地區	3,414,425	18.75	3,262,605	19.07
東北地區	1,171,665	6.43	1,115,627	6.52
總行	10,364	0.06	7,241	0.04
海外	463,562	2.54	492,942	2.88
應計利息	191,772	1.05	177,249	1.04
<b>吸收存款</b>	<b>18,214,072</b>	<b>100.00</b>	<b>17,108,678</b>	<b>100.00</b>

#### 3.2.8 機構與渠道建設

本集團通過廣泛的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。於2019年6月末，本行營業機構共計14,941個，其中境內機構14,908個，包括總行、37個一級分行、352個二級分行、14,126個支行、391個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構33個。本行擁有主要附屬公司19家，機構總計547個，其中境內機構365個，境外機構182個。境內外一級分行及子公司地址請參見本行2018年年度報告。

##### 物理渠道

本行網點渠道佈局持續優化、覆蓋範圍不斷拓展、服務實體經濟能力顯著提升。積極落實國家普惠金融發展要求，新設網點持續向縣域傾斜，上半年新開業普惠型網點30個，進駐以往無網點覆蓋的空白縣域4個。進一步發揮旗艦網點的輻射帶動作用，累計打造綜合性網點旗艦店220個。自助渠道服務網絡持續優化，在運行自助櫃員機89,358台，自助銀行27,778家，其中縣域自助櫃員機27,574台；在運行智慧櫃員機49,872台，服務功能向社保、公積金、交通罰款、辦稅等政務服務拓展。截至6月末，本行累計開業私人銀行中心320家，配備人員1,924人；累計組建小企業經營中心288家；累計建成個貸中心超1,500家。

持續推進渠道智能化轉型。運用5G等新技術，打造新概念銀行網點「新技術智能銀行」，將自助服務與遠程「一對一」專家服務相融合。加快推進門店數字化，在21家分行投產31個集成數字化智慧銀行網點和8個數字化展廳。在「新一代」系統中新增及優化電子印章、一鍵查庫等262個功能點，提升業務辦理效率，改善客戶體驗。運用物聯網、人工智能及大數據，打造3座智能化金庫，提高作業自動化水平。

加快智能運營體系建設。推進智能運營管控平臺建設，引入智能信息採集、機器人流程自動化技術，實現業務辦理全流程數字化管控，打造建行數字化「勞動力」。複雜審核事項及海外機構業務運營更集約化，實現網點櫃面、線上、中台機構、子公司及海外178類業務總行集中處理，較上年末新增9類業務，業務量日均94萬筆，峰值139萬筆。「雲生產平臺」應用範圍向對公外匯業務拓展，提升網點外幣服務能力；手機銀行「雲寵物」向微信銀行拓展，累計用戶達768萬人，生產營銷效果持續增強；在陝西安康試點實施雲生產精準扶貧，幫助400名貧困戶增收。

深化「勞動者港灣」運營管理，為廣大社會公眾提供貼心、便捷的惠民服務。截至6月末，打造「勞動者港灣」14,349個，其中10,654個開放了衛生間，「勞動者港灣」APP註冊用戶數超750萬個。與工會、環衛、運輸、交管、城建、醫療等機構合作，組織「勞動者港灣號春節返鄉車」「高考加油助力站」「服務到工地」「金融知識下鄉」「愛心公益助殘」等主題活動，打造綜合政務、生活便民、扶貧助貧、科技智能、黨建文化、教育培訓、特殊群體服務等特色港灣261個。

##### 電子渠道

本行努力打造「人人可用、開放共享，功能完備、業務齊全、場景豐富、觸手可達」的數字銀行，電子渠道價值貢獻穩步提升。

##### 移動金融

手機銀行進一步創新，開展線上直營，功能日益豐富，體驗更加智慧、流暢。推出「ETC智行」服務，方便ETC用戶在線申請、簽約、激活和查詢；掃描銀行卡面後自動識別收款賬號信息，簡化客戶操作步驟；引入社保、公積金等政務服務，讓客戶生活更便捷。於6月末，本行個人手機銀行用戶數3.29億戶，較上年末新增1,990萬戶，增速6.43%。微信銀行成為重要的業務辦理、諮詢、營銷平臺。於6月末，微信銀行關注用戶數9,409萬戶，較上年末新增508萬戶，增速5.71%，其中綁定賬戶的用戶數7,029萬戶，較上年末新增586萬戶，增速9.10%。短信金融業務客戶數4.46億戶，較上年末新增0.21億戶，增速4.94%。

### 網上銀行

個人網銀推出簽到有禮活動模塊，培養客戶登錄習慣；首頁進行營銷式改版，新增手機號碼綁定與支付、個性化轉賬限額等。企業網上銀行實現廣告精準推送，新增ETC服務、即期外匯交易、匯率掉期交易等功能。於6月末，本行個人網銀用戶3.22億戶，較上年末新增1,729萬戶，增速5.67%；企業網銀用戶838萬戶，較上年末新增82萬戶，增速10.81%。

### 國際互聯網網站

國際互聯網網站訪問量大幅提升，獲客能力創歷史新高。國際互聯網網站日均頁面瀏覽量達到1.16億個，同比增長56.35%；日均訪客達732萬，同比增長42.10%。

### 網絡支付

「龍e付」是本行創新推出的一款聚合多種支付品牌，為商戶提供一點接入、一站式資金結算和對賬服務的收單產品，覆蓋餐飲商超、交通出行、物流、醫療等多種行業場景。於6月末，本行聚合支付有交易商戶數246萬戶，同比增長41.24%。上半年，通過銀聯雲、支付寶、微信通道的聚合支付交易總額4,691.23億元，同比增長871.20%；總交易筆數17.78億筆，同比增長835.84%。本行網絡支付(含退款、提現業務)交易金額14.58萬億元，同比增長17.20%；交易筆數210.38億筆，同比增長12.23%，網絡支付交易規模同業領先。

### 善融商務

加快金融科技應用，個人商城上線員工差旅模塊，企業商城部署龍集採功能。加強商戶管理，優化手機客戶端功能，持續提升客戶體驗。於6月末，註冊會員3,075.51萬名。

本行履行大行擔當，創新扶貧模式。加強與各級政府的扶貧合作，積極支持精準脫貧。截至6月末，善融商務當年新入駐扶貧商戶230戶，共有扶貧商戶4,108戶，扶助範圍覆蓋872個貧困縣。上半年扶貧交易額51.56億元，同比增長44.88%。

### 雲客服

本行以客戶需求和金融科技為驅動，大力推進「人工+智能，線上+線下，服務+營銷」的遠程智能銀行建設，電話、網絡、移動在線多渠道協同，滿足客戶多樣化金融服務需求。上半年，全渠道累計服務客戶8.20億人次，人工服務接通率92.97%。其中，智能渠道服務客戶5.97億人次，智能機器人服務佔比達99.60%，「建行客服」微信公眾號影響力迅速擴大，累計服務客戶1,549萬人次。

### 3.2.9 產品創新

本行完善創新體系，提升創新能力，開展創新馬拉松活動，統籌管理創新創意，產品創新工作取得積極進展。上半年，共完成產品創新399項、產品移植262項；其中，重點產品移植166項。推出小微企業「交易快貸」業務，圍繞供應鏈為小微企業提供高效、優質的全流程信貸服務。推出「櫃檯債券」項目，促進構建多層次債券市場體系，為社會公眾穩健投資開闢新渠道。推出機器人智能場景交互應用，「小微」具備深度語義理解能力，可與客戶開展多輪對話，服務能力顯著提升，日均服務量超300萬。推出「步步盈」個人客戶資產配置類產品，通過自動配置活期存款、定期存款及理財產品的智能化組合方式，提升客戶粘性。

### 3 經營情況討論與分析

#### 3.2.10 人力資源

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	2019年6月30日			
	機構數量(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,338	15.65	50,623	14.87
珠江三角洲	1,913	12.80	42,838	12.58
環渤海地區	2,483	16.62	56,645	16.64
中部地區	3,582	23.98	76,811	22.57
西部地區	3,039	20.34	64,704	19.01
東北地區	1,550	10.37	34,516	10.14
總行	3	0.02	13,270	3.90
海外	33	0.22	997	0.29
<b>合計</b>	<b>14,941</b>	<b>100.00</b>	<b>340,404</b>	<b>100.00</b>

於2019年6月末，本行共有員工340,404人(另有勞務派遣用工3,821人)，其中，大學本科以上學歷232,905人，佔68.42%；境外機構當地僱員773人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為75,477人。

#### 員工培訓

建行大學以專業化、共享化、科技化、國際化為辦學理念，既是面向內部員工的職業教育平臺，也是推進產教融合、賦能社會的教育培訓平臺。2019年上半年，本行圍繞全行改革發展重點領域和各項重點工作，舉辦現場培訓4,614期，培訓29.2萬人次；網絡培訓17.8萬人，網絡課程學習176萬人次，在線直播學習6.9萬人次。作為新時代、新金融、新生態的企業大學，建行大學將致力於在開放辦學、共建共享中用金融力量服務大眾安居樂業，建設現代美好生活。

#### 附屬公司人員情況

本行附屬公司共有員工21,667人(另有勞務派遣用工377人)，其中境內員工16,337人，境外員工5,330人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為44人。

### 3.3 風險管理

上半年，本集團持續完善全面主動風險管理體系，構建線上業務風控模式，探索智慧風控，推進數字化、精細化風險管理，集團資產質量保持平穩，各類風險總體穩定，全面風險管理能力進一步提升。

#### 3.3.1 信用風險管理

本集團圍繞建設全面主動的風險預防、監測、管理體系，更加智能、嚴密地防控風險，重點提升信貸客戶選擇、提升全流程精細化管理水平，實現資產質量總體穩定。

推進信貸結構調整。強化客戶選擇，加強區域、行業、產品風險防控。堅持零售優先，支持普惠金融、住房租賃、綠色金融業務，支持基礎設施補短板和新型建設項目，支持製造業轉型升級。應用金融科技，促進線上業務健康發展，提升貸前風險識別、貸中審批放款、貸後管理水平，完善集團統一信用風險監控體系。

加強授信風險管控。統一風險偏好，強化對境內分行、境外機構、直營中心和子公司四個板塊授信業務的嚴格把關，推進一級分行授信集中審批，提升授信審批工作集約化和專業化水平。加大審批授權動態差別化調整力度，支持重點業務發展，強化關鍵領域風險管控。持續推進授信審批智能化建設，加強數據信息挖掘及分析應用，加大對授信審批決策支持力度。

提升智能風控水平。研究升級風險計量模型研發平臺和模型風險管理平臺，推進計量模型的智能化迭代；研發對公客戶智能評級；開發風險排查系統，實現普惠金融等線上業務准入階段風險底線的統一。優化經濟資本計量和監測，推動將風險調整後資本回報率嵌入業務流程。持續優化集團全面風險監控預警平臺，建立移動風控體系，實現客戶全量資產業務和主要風險類別統一監測預警，支持經營管理人員移動處理預警信息。

強化資產保全經營職能。堅持圍繞價值創造和風險管控，全面主動做好不良資產經營處置工作，增強經營處置能力，提升經營處置質效。

### 3 經營情況討論與分析

#### 按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	13,887,786	95.77	13,157,944	95.72
關注	406,080	2.80	387,430	2.82
次級	91,207	0.63	81,432	0.59
可疑	96,597	0.66	93,270	0.68
損失	20,265	0.14	26,179	0.19
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,501,935</b>	<b>100.00</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>208,069</b>		<b>200,881</b>	
<b>不良貸款率</b>		<b>1.43</b>		<b>1.46</b>

上半年，本集團持續開展全面主動風險管理，推進信貸結構調整，加強信貸基礎管理，提升全流程精細化管理水平，資產質量總體穩定。於6月末，不良貸款餘額2,080.69億元，較上年末增加71.88億元；不良貸款率1.43%，較上年末下降0.03個百分點；關注類貸款佔比2.80%，較上年末下降0.02個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日			2018年12月31日		
	貸款和墊款 金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>6,846,169</b>	<b>171,017</b>	<b>2.50</b>	<b>6,497,678</b>	<b>169,248</b>	<b>2.60</b>
短期貸款	2,089,610	74,381	3.56	2,000,945	73,974	3.70
中長期貸款	4,756,559	96,636	2.03	4,496,733	95,274	2.12
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>6,132,851</b>	<b>28,269</b>	<b>0.46</b>	<b>5,839,803</b>	<b>24,076</b>	<b>0.41</b>
個人住房貸款	5,055,429	13,619	0.27	4,753,595	11,414	0.24
信用卡貸款	672,148	8,158	1.21	651,389	6,387	0.98
個人消費貸款	168,270	2,435	1.45	210,125	2,302	1.10
個人助業貸款	40,112	1,392	3.47	37,287	1,391	3.73
其他貸款	196,892	2,665	1.35	187,407	2,582	1.38
<b>票據貼現</b>	<b>454,457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308,368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>海外和子公司</b>	<b>1,068,458</b>	<b>8,783</b>	<b>0.82</b>	<b>1,100,406</b>	<b>7,557</b>	<b>0.69</b>
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,501,935</b>	<b>208,069</b>	<b>1.43</b>	<b>13,746,255</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款和墊款 金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款 金額	佔比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>6,846,169</b>	<b>47.21</b>	<b>171,017</b>	<b>2.50</b>	6,497,678	47.27	169,248	2.60
交通運輸、倉儲和郵政業	1,345,599	9.28	18,690	1.39	1,307,712	9.51	16,033	1.23
製造業	1,096,338	7.56	78,906	7.20	1,092,369	7.95	79,422	7.27
租賃及商業服務業	1,039,501	7.17	6,816	0.66	962,465	7.00	4,647	0.48
其中：商務服務業	1,017,135	7.01	6,533	0.64	928,327	6.75	4,338	0.47
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	802,413	5.53	8,328	1.04	803,746	5.85	9,075	1.13
房地產業	551,920	3.81	6,876	1.25	510,045	3.71	8,505	1.67
批發和零售業	450,511	3.11	25,468	5.65	373,246	2.72	26,064	6.98
水利、環境和公共設施管理業	417,004	2.88	3,216	0.77	390,220	2.84	2,390	0.61
建築業	325,224	2.24	5,253	1.62	281,932	2.05	5,907	2.10
採礦業	222,027	1.53	10,697	4.82	222,771	1.62	11,281	5.06
其中：石油和天然氣開採業	2,885	0.02	90	3.12	3,231	0.02	90	2.79
教育	66,258	0.46	256	0.39	64,212	0.47	397	0.62
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	63,892	0.44	331	0.52	53,230	0.39	410	0.77
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	23,831	0.16	40	0.17	26,382	0.19	38	0.14
其他	465,482	3.20	6,180	1.33	435,730	3.16	5,117	1.17
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>6,132,851</b>	<b>42.29</b>	<b>28,269</b>	<b>0.46</b>	5,839,803	42.48	24,076	0.41
<b>票據貼現</b>	<b>454,457</b>	<b>3.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	308,368	2.24	-	-
<b>海外和子公司</b>	<b>1,068,458</b>	<b>7.37</b>	<b>8,783</b>	<b>0.82</b>	1,100,406	8.01	7,557	0.69
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,501,935</b>	<b>100.00</b>	<b>208,069</b>	<b>1.43</b>	13,746,255	100.00	200,881	1.46

上半年，本集團通過完善信貸政策制度、細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，持續優化信貸結構，積極支持製造業轉型升級，切實服務實體經濟。基礎設施相關行業不良貸款率保持在較低水平；製造業、批發零售業不良貸款額、不良貸款率下降；個人貸款不良貸款率上升5個基點。

### 3 經營情況討論與分析

#### 已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	4,846	0.03	5,818	0.04

於6月末，已重組貸款和墊款餘額48.46億元，較上年末減少9.72億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比下降0.01個百分點。

#### 逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	67,990	0.47	55,045	0.40
逾期3個月至6個月以內	34,149	0.23	27,131	0.20
逾期6個月至1年以內	46,062	0.32	38,132	0.28
逾期1年以上3年以內	49,336	0.34	45,970	0.33
逾期3年以上	10,233	0.07	9,443	0.07
<b>已逾期貸款和墊款總額</b>	<b>207,770</b>	<b>1.43</b>	<b>175,721</b>	<b>1.28</b>

於6月末，已逾期貸款和墊款餘額2,077.70億元，較上年末增加320.49億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比上升0.15個百分點。

#### 貸款遷徙率

(%)	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.01	2.26	2.31
關注類貸款遷徙率	11.08	20.19	24.26
次級類貸款遷徙率	36.55	66.44	71.14
可疑類貸款遷徙率	7.29	16.39	14.12

1. 貸款遷徙率依據銀保監會的相關規定計算，為集團口徑數據。

**信用風險集中程度**

於6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.84%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的10.93%。

**貸款集中度**

(%)	於2019年6月30日	於2018年12月31日	於2017年12月31日
單一最大客戶貸款比例	2.84	2.95	4.27
最大十家客戶貸款比例	10.93	13.05	13.90

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2019年6月30日	
		金額	佔貸款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	69,641	0.48
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	34,600	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	28,020	0.19
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	24,453	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	21,620	0.15
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	19,809	0.14
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	19,208	0.13
客戶H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	17,840	0.12
客戶I	採礦業	17,500	0.12
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	14,892	0.10
<b>總額</b>		<b>267,583</b>	<b>1.84</b>

**3.3.2 流動性風險管理**

本集團堅持穩健審慎流動性管理原則，統籌兼顧內外部資金形勢變化，加強流動性分析預判，優化資產負債期限結構，合理擺佈資金回流，有效防控流動性風險；積極配合央行做好貨幣政策傳導；借助金融科技進一步提升精細化管理水平。流動性指標保持穩健，確保了集團支付結算安全。

### 3 經營情況討論與分析

#### 流動性風險壓力測試

本集團不斷改進流動性風險壓力測試方法，每季度在集團範圍內開展壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

#### 流動性風險管理指標及簡要分析

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

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性比率指標及人民幣存貸比率指標。

(%)		標準值	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
流動性比率 <sup>1</sup>	人民幣	≥25	<b>46.36</b>	47.69	43.53
	外幣	≥25	<b>56.70</b>	84.88	74.52
存貸比率 <sup>2</sup>	人民幣		<b>74.11</b>	73.71	70.73

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀保監會要求計算。

2. 根據銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2019年第二季度流動性覆蓋率日均值為143.88%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率比上季度下降3.24個百分點，主要是抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)減少所致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年第二季度	2019年第一季度	2018年第四季度
合格優質流動性資產	<b>4,309,848</b>	4,317,948	4,209,453
現金淨流出量	<b>2,996,749</b>	2,938,487	2,991,869
<b>流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>	<b>143.88</b>	147.12	140.78

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據均為季度內所有自然日數值的簡單算術平均值。

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年6月末淨穩定資金比例為128.41%，滿足監管要求。6月末淨穩定資金比例比3月末、上年末分別上升0.30和1.93個百分點，主要是來自零售和小企業客戶的存款帶來的可用的穩定資金增加所致。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
可用的穩定資金	16,991,797	16,914,591	15,994,683
所需的穩定資金	13,232,894	13,202,701	12,645,878
<b>淨穩定資金比例(%)</b>	<b>128.41</b>	128.11	126.48

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2019年6月30日</b>								
各期限缺口	2,556,958	(11,085,216)	(52,926)	(335,961)	331,347	2,871,866	7,785,970	2,072,038
2018年12月31日								
各期限缺口	2,596,087	(10,147,155)	(144,391)	(585,977)	(106,509)	3,181,995	7,197,544	1,991,594

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於6月末，本集團各期限累計缺口20,720.38億元，較上年末增加804.44億元。實時償還的負缺口為110,852.16億元，主要是因為本集團的客戶基礎廣泛，活期存款餘額較高；同時活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

### 3.3.3 市場風險管理

本集團積極應對債市、匯市、商品、股市波動，市場風險管理進一步加強。對金融市場進行深入分析研判，對突發事件和重大市場波動做出快速反應。完善交易投資業務關鍵風險監測指標體系，加強限額管理，細化明確不同業務領域的政策導向和風險承擔邊界。加強新產品風險評估，突出事前風險管控。加強信用債風險管控，妥善推進風險化解。加強債券承銷業務、資產管理業務風險管理，強化關鍵業務環節管控，促進協同防控。加快交易投資業務全流程智能風控平臺建設，提升集約化、自動化風控水平。

### 3 經營情況討論與分析

#### 風險價值分析

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

下表列出於資產負債表日以及相關期間本行交易賬簿的風險價值情況：

(人民幣百萬元)	截至2019年6月30日止六個月				截至2018年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	321	320	341	288	158	120	158	92
其中：利率風險	103	99	117	75	44	43	58	32
匯率風險	306	298	335	251	151	113	151	77
商品風險	14	14	31	-	-	11	39	-

#### 利率風險管理

本集團綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬簿利率風險。根據內外部管理需要採取措施，靈活運用資產負債數量工具、價格工具、限額工具、風險緩釋工具等對風險水平進行管理調控，確保整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內。

上半年，本集團密切關注外部利率環境變化，加強動態監測與風險預判，通過提高資產配置效率、增強負債經營能力、優化資產負債產品組合和期限結構等措施，提高淨利息收入水平，保持淨利息收益率的穩定。持續優化集團利率風險管理體系，強化海外分行和子公司利率風險管理要求。按照巴塞爾委員會和銀保監會對利率風險的最新監管要求，進一步完善全行利率風險管理體制，修定相關管理制度，從利率風險計量、監測、控制和系統建設等方面提升精細化程度。報告期內，本集團銀行賬簿利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在目標範圍內。

#### 利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團的利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2019年6月30日利率敏感性缺口	(150,800)	(6,727,408)	7,133,665	(190,318)	2,006,899	2,072,038
2019年6月30日累計利率敏感性缺口		(6,727,408)	406,257	215,939	2,222,838	
2018年12月31日利率敏感性缺口	52,746	(1,019,800)	1,308,199	(9,511)	1,659,960	1,991,594
2018年12月31日累計利率敏感性缺口		(1,019,800)	288,399	278,888	1,938,848	

於6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為4,062.57億元，較上年末增加1,178.58億元，主要是貸款及墊款較快增長所致。一年以上正缺口為18,165.81億元，較上年末增加1,661.32億元，主要是長期限債券投資增加所致。

### 利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100%個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100%個基點。

下表列出於所示日期本集團利息淨收入利率敏感性狀況。

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點 (存放央行款項 利率不變)	下降100個基點 (存放央行款項 利率不變)	上升100個基點 (存放央行款項利率 和活期利率不變)	下降100個基點 (存放央行款項利率 和活期利率不變)
<b>2019年6月30日</b>	<b>(59,460)</b>	<b>59,460</b>	<b>48,059</b>	<b>(48,059)</b>
2018年12月31日	(32,453)	32,453	69,138	(69,138)

### 匯率風險管理

本集團綜合運用匯率風險敞口、匯率風險壓力測試等方法計量、分析本集團的匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額控制、對沖等手段控制和規避匯率風險。

本集團堅持審慎的匯率風險管理策略，密切關注國際經濟金融市場變動、國內宏觀經濟指標和中美貿易摩擦等匯率風險影響因素，持續推進匯率風險管理體制建設，有效提升敞口計量精準度和自動化水平。上半年人民幣逐步升值又快速貶值，6月末匯率與上年末匯率基本持平，匯率風險對集團整體影響較小；本集團匯率風險敞口整體穩定，匯率風險壓力測試結果顯示整體風險可控，持續符合銀保監會監管要求。

### 貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日				2018年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,045,934	328,517	457,203	1,831,654	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期負債	(1,108,266)	(383,652)	(347,757)	(1,839,675)	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
遠期購入	2,551,091	263,543	303,594	3,118,228	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
遠期出售	(2,453,057)	(166,540)	(388,566)	(3,008,163)	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
淨期權頭寸	(18,045)	-	-	(18,045)	(13,216)	16	-	(13,200)
<b>淨長頭寸</b>	<b>17,657</b>	<b>41,868</b>	<b>24,474</b>	<b>83,999</b>	<b>15,951</b>	<b>39,715</b>	<b>20,072</b>	<b>75,738</b>

於6月末，本集團匯率風險淨敞口為839.99億元，較上年末增加82.61億元，主要受到外幣利潤增長及做市力度加大的影響。

### 3 經營情況討論與分析

#### 3.3.4 操作風險管理

本集團持續推進操作風險管理工具應用，重點加強對監管處罰等數據的統計、分析、監測和報告。開展不相容崗位的重檢和制度修訂，制定崗位輪換和強制休假重要崗位目錄；加強員工行為管理，倡導員工誠信履職、勤勉盡責，增強操作風險防範能力。開展業務連續性管理相關制度修訂，成功上線業務連續性管理系統。

#### 反洗錢

本集團持續推進反洗錢、反恐怖融資、反逃稅相關體制機制建設，制定集團層面的反洗錢管理政策。加強客戶信息識別工作，在確保客戶信息完整性的基礎上，提升準確性和有效性。順利完成央行反洗錢數據報送平臺切換配套改造工作，實現反洗錢數據的連續、準確報送。切實履行金融制裁合規職責，守牢制裁合規底線。

#### 3.3.5 聲譽風險管理

本集團持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化集團聲譽風險管理，提高聲譽風險管理水平。多措並舉提升各級機構聲譽風險意識，壓實聲譽風險管理責任。重視對潛在聲譽風險因素的排查預警，加強日常輿情監測，提升輿情應對能力。積極接受輿論監督，改進完善產品，加強內部管理，不斷提升服務。主動融入新媒體，通過「中國建設銀行」微博賬號、「今日建行」微信公眾號、「中國建設銀行」抖音號等新媒體平臺做好官方信息的及時發佈，展示企業形象。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

#### 3.3.6 國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系，運用評級評估、風險限額核定、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。上半年，本集團著手研發國別風險敞口統計系統，定期監測、分析、報告國別風險敞口，持續提升國別風險管理水平。

#### 3.3.7 併表管理

本行持續加強併表管理，提高集團業務協同、公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平。強化子公司董事會戰略決策職責，優化子公司公司治理機制，提高子公司資本管理意識。制定年度市場風險政策限額，加強併表綜合授信前端管控。開展子公司全面風險管理季度自評估和年度評價，有效監控子公司風險狀況和風險管理情況。

#### 3.3.8 內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。

上半年，本行結合當前經濟金融形勢及監管要求，突出重點領域風險防控，組織實施了信貸業務動態審計調查、大中型信貸客戶綜合融資風險情況審計調查、交叉性金融業務動態審計調查、10家海外機構主要業務經營管理審計、資本管理監管審計、財務顧問業務審計、貿易融資業務審計等系統性審計項目。深入研究分析問題產生的深層次原因，不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

### 3.4 資本管理

本集團實施全面的資本管理，內容涵蓋資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測、報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體策略是：堅持穩健審慎管理原則，以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，有效平衡資本供給與需求，強化資本對業務的約束和引導作用，保持資本充足水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間，不斷提升資本使用效率。

上半年，本集團保持資本與業務、盈利、風險的平衡發展，完善集團全覆蓋的資本管理體系，強化監管資本壓力傳導，資本計劃管理與激勵約束機制持續優化；實施差異化資產業務配置策略，推動資產結構優化，風險加權資產增速保持穩健，資本使用效率進一步提升；推動系統開發和新科技運用，資本管理的自動化和大數據應用能力不斷增強。

#### 3.4.1 資本充足率

##### 資本充足率計算範圍

根據監管要求，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量和披露資本充足率，資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

##### 資本充足率

於6月末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率17.06%，一級資本充足率14.25%，核心一級資本充足率13.70%，均滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,965,465	1,821,576	1,889,390	1,766,840
一級資本淨額	2,045,186	1,893,391	1,969,110	1,838,956
資本淨額	2,448,288	2,293,225	2,348,646	2,215,308
核心一級資本充足率	13.70%	13.47%	13.83%	13.74%
一級資本充足率	14.25%	14.00%	14.42%	14.30%
資本充足率	17.06%	16.95%	17.19%	17.22%

具體資本構成請參見「財務報表」附註「風險管理－資本管理」。

### 3 經營情況討論與分析

#### 風險加權資產

本集團採用高級方法計量資本充足率。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>信用風險加權資產</b>	<b>13,154,651</b>	12,473,529
內部評級法覆蓋部分	<b>8,635,989</b>	8,369,011
內部評級法未覆蓋部分	<b>4,518,662</b>	4,104,518
<b>市場風險加權資產</b>	<b>127,945</b>	120,524
內部模型法覆蓋部分	<b>76,341</b>	72,578
內部模型法未覆蓋部分	<b>51,604</b>	47,946
<b>操作風險加權資產</b>	<b>1,065,444</b>	1,065,444
<b>因應用資本底線導致的額外風險加權資產</b>	<b>-</b>	-
<b>風險加權資產合計</b>	<b>14,348,040</b>	13,659,497

#### 3.4.2 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。於2019年6月30日，本集團槓桿率為7.98%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
<b>槓桿率</b>	<b>7.98%</b>	8.05%	8.05%	7.78%
一級資本淨額	<b>2,045,186</b>	2,042,655	1,969,110	1,914,471
調整後表內外資產餘額	<b>25,616,737</b>	25,383,975	24,460,149	24,610,588

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

### 3.5 展望

2019年下半年，世界經濟形勢仍然錯綜複雜，全球經濟增長前景不容樂觀，貿易摩擦等多種不確定性交織。中國經濟保持平穩發展的有利因素較多，但發展的風險挑戰增多，下行壓力加大。中國將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，落實落細減稅降費政策，保持流動性合理充裕。

中國銀行業機遇與挑戰並存。一方面，中美貿易摩擦對部分行業發展產生不利影響，增加經濟運行變數；經濟下行壓力下部分企業經營困難，導致銀行資產質量承壓；金融市場波動加大，增加銀行穩健經營難度。另一方面，雄安新區、粵港澳大灣區建設及新型城鎮化建設等國家戰略的實施為銀行業帶來廣闊業務發展空間；隨著供給側結構性改革不斷深入，產業結構升級、農村消費升級、新一輪網絡建設等新型基礎設施建設蘊含巨大金融服務需求，直接融資發展將為投資銀行等業務帶來新的發展機遇。

本集團將堅持穩中求進經營策略，圍繞價值創造和風險管控，穩健經營、創新發展，進一步增強服務國家建設能力、防範金融風險能力、參與國際競爭能力。重點推進以下工作：一是發揮大行擔當，加大對實體經濟支持力度。二是以客戶為中心，加強對內協同和對外合作，紮實推進住房租賃、普惠金融、金融科技三大戰略實施。三是堅持穩健經營均衡發展，提升量價平衡能力、資產經營能力和負債拓展能力。四是堅持創新驅動，加快提升新興領域的綜合金融服務能力，著力打造新的增長引擎。五是培育精細化管理文化，推動精細化管理，向管理要質量要效益。六是強化風險防控和合規管理，加強風險的前瞻性管理，做好重點業務和區域的風險防控。

## 4 股份變動及股東情況

### 4.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	2019年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2019年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無限售條件股份									
人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
境外上市的外資股	93,350,242,249	37.34	-	-	-	-	-	93,350,242,249	37.34
其他 <sup>1</sup>	147,067,077,631	58.82	-	-	-	-	-	147,067,077,631	58.82
股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

### 4.2 普通股股東數量和持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數352,083戶，其中H股股東42,834戶，A股股東309,249戶。

單位：股

普通股股東總數 **352,083 (2019年6月30日的A股和H股在冊股東總數)**

#### 前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
匯金公司 <sup>1</sup>	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A股)	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>1、2</sup>	境外法人	36.79	-5,411,669	91,966,676,199 (H股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A股)	無
寶武鋼鐵集團 <sup>2</sup>	國有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H股)	無
國家電網 <sup>2、3</sup>	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	無
長江電力 <sup>2</sup>	國有法人	0.35	-	865,613,000 (H股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)	無
香港中央結算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.20	+22,869,264	511,701,670 (A股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>1</sup>	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
全國社保基金一零六組合	國家	0.06	+40,274,800	143,009,048 (A股)	無

1. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

2. 截至2019年6月30日，國家電網、長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和865,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下；寶武鋼鐵集團持有本行H股1,999,556,250股，其中599,556,250股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力持有的上述股份以及寶武鋼鐵集團持有的599,556,250股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為91,966,676,199股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的H股。

3. 截至2019年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司54,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司230,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。

4. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

### 4.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

### 4.4 重大權益和淡倉

於2019年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	股份類別	股數	性質	佔相關股份已發行股本百分比(%)	佔全部已發行普通股股份總數百分比(%)
匯金公司 <sup>1</sup>	A股	692,581,776	好倉	7.22	0.28
匯金公司 <sup>2</sup>	H股	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2019年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2019年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

### 4.5 優先股相關情況

#### 4.5.1 優先股發行與上市情況

本行2015年12月非公開發行境外優先股，並在港交所掛牌上市，募集資金淨額為196.59億元；2017年12月非公開發行境內優先股，並在上交所綜合業務平臺掛牌轉讓，募集資金淨額為599.77億元。募集資金淨額全部用於補充本行其他一級資本。

優先股代碼	優先股簡稱	發行日期	發行價格	票面股息率(%)	發行數量(股)	上市日期	獲准上市交易數量(股)
4606	CCB 15USDPREF	2015/12/16	20美元/股	4.65	152,500,000	2015/12/17	152,500,000
360030	建行優1	2017/12/21	100元/股	4.75	600,000,000	2018/01/15	600,000,000

## 4 股份變動及股東情況

### 4.5.2 優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為19戶，其中境外優先股股東（或代持人）1戶，境內優先股股東18戶。

本行境外優先股股東（或代持人）持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於此次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V.和Clearstream Banking S.A.的獲配售人持有優先股的信息。
3. 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

本行前10名（含並列）境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	無
泰達宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	90,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	無
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國人保資產管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
易方達基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

### 4.5.3 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息派發事項。

### 4.5.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

### 4.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### 4.5.6 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號：金融工具》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 5 董事、監事、高級管理人員情況

### 5.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

#### 本行董事

本行董事會成員包括執行董事田國立先生、劉桂平先生和章更生先生；非執行董事馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生；獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生和鍾嘉年先生。

#### 本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事吳建杭先生、方秋月先生；職工代表監事魯可貴先生、程遠國先生和王毅先生；外部監事趙錫軍先生。

#### 本行高級管理人員

本行高級管理人員包括劉桂平先生、章更生先生、黃毅先生、廖林先生、紀志宏先生、許一鳴先生、靳彥民先生和胡昌苗先生。

### 5.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，田博先生和夏陽先生自2019年8月起擔任本行非執行董事。經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，劉桂平先生自2019年7月起擔任本行副董事長、執行董事。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，劉桂平先生自2019年5月起擔任本行行長。經本行2018年度股東大會審議通過，格雷姆·惠勒先生被選舉為本行獨立非執行董事，任職資格尚待銀保監會核准。經2019年6月20日本行董事會審議通過，米歇爾·馬德蘭先生被提名為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待本行股東大會審議。因工作變動，莫里·洪恩先生自2019年9月起不再擔任本行獨立非執行董事。因任期屆滿，鍾瑞明先生自2019年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。因退休，李軍先生自2019年5月起不再擔任本行非執行董事。因年齡原因，王祖繼先生自2019年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。

經2019年8月28日本行監事會審議通過，王永慶先生被提名為本行股東代表監事，其任職資格尚待本行股東大會審議。根據2018年度股東大會決議，趙錫軍先生自2019年6月起出任本行外部監事。因任期屆滿，白建軍先生自2019年6月起不再擔任本行外部監事。

經本行董事會聘任並經銀保監會核准，紀志宏先生自2019年8月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，自2019年5月起，靳彥民先生擔任本行首席風險官，胡昌苗先生擔任本行董事會秘書。因工作調動，自2019年8月起，張立林先生不再擔任本行副行長。根據工作安排，自2019年5月起，廖林先生不再擔任本行首席風險官，黃志凌先生不再擔任本行董事會秘書。

### 5.3 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行非執行董事田博先生自2019年9月起不再擔任中國銀行股份有限公司交易銀行部副總經理。

本行獨立非執行董事馮婉眉女士自2019年5月起不再在香港機場管理局擔任職務。

本行首席風險官靳彥民先生自2015年12月起兼任建信租賃監事，自2017年11月起兼任建信投資非執行董事。

### 5.4 董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況沒有發生變化。部分董事、監事、高級管理人員擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中章更生先生19,304股、吳建杭先生20,966股、方秋月先生21,927股、魯可貴先生18,989股、程遠國先生15,863股、王毅先生13,023股、廖林先生14,456股、許一鳴先生17,925股、靳彥民先生15,739股、胡昌苗先生17,709股；已離任董事會秘書黃志凌先生18,751股。除此之外，本行的其他董事、監事及高級管理人員未持有本行任何股份。

### 5.5 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2019年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

## 6 重要事項

### 公司治理

本行致力於高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規、監管機構的規定和要求以及上市地交易所上市規則的規定，結合本行的公司治理實踐，不斷優化公司治理，完善公司治理制度。

報告期內，本行董事會審議通過了2018年年度報告、2019年度固定資產投資預算、發行減記型無固定期限資本債券和減記型合格二級資本工具、設立建行歐洲匈牙利分行、提名副董事長及行長、提名董事、聘任高級管理人員、修訂會計基本政策、制定反洗錢管理政策、修訂合規管理政策等議案。

報告期內，本行公司治理的實際狀況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數最佳常規。

### 股東大會召開情況

2019年6月21日，本行於北京、香港兩地同時召開2018年度股東大會，會議審議通過了2018年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2019年度固定資產投資預算，2017年度董事、監事薪酬分配清算方案，選舉董事、監事，聘用2019年度外部審計師，發行減記型無固定期限資本債券，發行減記型合格二級資本工具等議案。

執行董事田國立先生，非執行董事馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生和張奇先生，獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生和莫里•洪恩先生出席會議。本行外聘審計師、內地及香港法律顧問出席了會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2019年6月21日登載於上交所、港交所和本行網站，於2019年6月22日登載於本行指定的信息披露報紙。

### 現金分紅政策的制定和執行情況

經2018年度股東大會批准，2019年7月10日，本行向2019年7月9日收市後在冊的A股股東派發2018年度現金股息每股人民幣0.306元（含稅），合計約29.36億元；2019年7月30日，本行向2019年7月9日收市後在冊的H股股東派發2018年度現金股息每股人民幣0.306元（含稅），合計約735.68億元。本行不宣派2019年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據本行公司章程規定，本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，且每年分配的現金股利不低於該會計年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%；調整利潤分配政策應由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責。中小股東可充分表達意見和要求，合法權益得到充分維護。

## 承諾事項履行情況

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

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

截至2019年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

## 會計師事務所

根據中國財政部對金融企業連續聘用同一會計師事務所年限的規定，經董事會2018年第五次會議審議通過及2018年度股東大會審議批准，本行聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內子公司2019年度國內會計師事務所，聘用安永會計師事務所為本行及境外子公司2019年度國際會計師事務所。

## 重大訴訟、仲裁事項

本報告期內本行無重大訴訟、仲裁事項。

## 股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司未購買、出售或贖回本行的任何股份。

## 受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員、控股股東不存在被有權機構調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

## 誠信狀況

報告期內，本行及控股股東不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

## 股權激勵計劃執行進展情況

自2007年7月本行實施首期員工持股計劃後，本行未實施新一期股權激勵計劃。

### 關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。關聯交易具體情況請參見財務報告附註「關聯方關係及其交易」。

### 重大合同及其履行情況

2019年5月24日，央行、銀保監會聯合發佈公告，銀保監會決定對包商銀行股份有限公司實行接管，接管期限一年。接管組委託本行託管包商銀行股份有限公司業務。本行在接管組指導下，按照託管協議開展工作。該事項對本行的經營管理和盈利狀況無重大影響。詳情請參見本行2019年5月24日發佈的公告。除此之外，報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

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

### 其他持股與參股情況

2019年1月銀保監會批覆同意本行向建信人壽增資30.6億元，2019年4月建信人壽增資完成，目前正在辦理與增資相關的後續程序性事宜。詳情請參見本行2019年4月29日發佈的公告。

2018年11月，經董事會審議通過，本行擬投資設立全資子公司建信理財有限責任公司。詳情請參見本行2018年11月16日發佈的公告。2019年5月，本行取得銀保監會關於建信理財開業的批覆。2019年6月，建信理財開業運營，註冊資本150億元。

2018年7月，本行簽署發起人協議，擬向國家融資擔保基金有限責任公司出資30億元，資金分四年到位。詳情請參見本行2018年7月31日發佈的公告。2019年6月，本行完成第二期出資款7.5億元的出資繳付工作。

### 環境保護

本行董事會制定了綠色信貸發展戰略，並致力於打造完善的綠色金融發展長效機制。明確了董事會和董事會社會責任與關聯交易委員會綠色信貸戰略職責；在高管層設立綠色金融委員會，作為綠色金融協調推進機構。

本行積極促進綠色發展。一是積極參與綠色金融合作。本行自2018年起擔任中國銀行業協會綠色信貸專業委員會主任單位，協助推動國內銀行業綠色信貸業務發展，首批簽約加入「一帶一路綠色投資原則」。二是努力推進綠色金融發展，在減少溫室氣體排放方面做出積極貢獻。加大綠色信貸投放力度，繼續推進綠色交通、綠色能源等傳統綠色優勢領域業務發展，積極拓展新興綠色領域。積極拓展能效信貸業務，加快「節能貸」「碳金融」「海綿城市建設貸款」「綜合管廊建設貸款」等綠色信貸產品推廣。積極參與協助多家銀行和客戶推進綠色企業債發行。三是加強環境和社會風險管理，提升風險應對能力。授信審批實行「環保一票否決」，嚴控高環境和社會風險客戶信貸新增。

## 消費者權益保護

本行奉行「以客戶為中心」的經營理念，持續推進消費者權益保護工作，積極主動維護消費者權益。持續完善消費者權益保護體制機制建設，夯實管理基礎；強化產品和服務的審核准入管理，從消費者的視角嚴格審核新產品、新服務、規章制度、合同條款、信息發佈等內容，從源頭上保障客戶安心使用金融服務，減少了消費糾紛的發生；加強消費者權益保護宣傳教育，開展一系列活動普及金融知識，形成了積極、廣泛的社會影響；加強投訴管理與投訴信息應用，密切關注客戶反映的熱點問題，優化產品、改進服務，提升客戶體驗。2019年上半年，本行個人客戶總體滿意度為80.7%。

本行從制度流程、系統機控和員工培訓等多方面著力，有效保護客戶信息安全。制定一系列客戶信息安全管理制度規定，客戶信息的採集嚴格遵循相關監管要求。在數據生成、存儲、使用、傳輸等各環節採取防控、監控、跟蹤等措施，形成多層次的生產數據安全保護機制，有效防範內部信息泄露風險。高度重視信息系統安全，定期開展全量系統的安全技術檢測，並在每次新系統投產前進行增量檢測。建成具備敏捷風險感知能力、智能風險分析能力和快速風險決策控制的網絡金融風險監控體系，上半年通過智能風控手段，避免客戶經濟損失1.11億元。定期組織客戶信息安全使用方面的培訓，開展相關安全檢查，不斷強化員工合規使用信息系統的安全意識和技能。

## 履行精準扶貧社會責任情況

本行高度重視扶貧工作。加強扶貧工作組織推動，召開全行扶貧工作會議，制定「跨越2020」金融精準扶貧行動方案，對深度貧困地區和總分行定點幫扶地區給予政策和資源傾斜。拓展服務渠道，延伸服務網絡，創新服務模式，借力金融科技，力促產業扶貧。發揮集團優勢，堅持公益幫扶，加大資金投入力度，並強化扶貧捐贈資金的後續管理及檢查。根據央行統計口徑，6月末本行精準扶貧貸款餘額1,955.06億元，較年初增長47.45億元。

## 重大事件

報告期內其他重大事件請參見本行在上交所、港交所及本行網站披露的公告。

## 審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編制的2019年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編制的2019年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2019年半年度報告已經本行審計委員會審核。

# 7 中期財務資料的審閱報告

## 致中國建設銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第64頁至第161頁的中國建設銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2019年6月30日的合併財務狀況表、截至2019年6月30日止六個月期間的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及簡要財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求編制中期財務資料。

按照《國際會計準則》第34號的要求編制和列報上述簡要中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡要中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照香港審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡要中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號編制。

## 安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一九年八月二十八日

財務報表：	28	遞延所得稅
合併綜合收益表	29	其他資產
合併財務狀況表	30	資產減值準備變動表
合併股東權益變動表	31	向中央銀行借款
合併現金流量表	32	同業及其他金融機構存放款項
財務報表附註：	33	拆入資金
1 基本情況	34	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債
2 編制基礎及重要會計政策	35	賣出回購金融資產款
3 利息淨收入	36	吸收存款
4 手續費及佣金淨收入	37	應付職工薪酬
5 交易淨收益	38	應交稅費
6 股利收入	39	預計負債
7 投資性證券淨收益	40	已發行債務證券
8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)	41	其他負債
9 其他經營淨收益	42	股本
10 經營費用	43	其他權益工具
11 信用減值損失	44	資本公積
12 其他資產減值損失	45	其他綜合收益
13 所得稅費用	46	盈餘公積
14 每股收益	47	一般風險準備
15 現金及存放中央銀行款項	48	利潤分配
16 存放同業款項	49	現金流量表補充資料
17 拆出資金	50	金融資產的轉讓
18 衍生金融工具及套期會計	51	經營分部
19 買入返售金融資產	52	委託貸款業務
20 發放貸款和墊款	53	擔保物信息
21 金融投資	54	承諾及或有事項
22 長期股權投資	55	關聯方關係及其交易
23 結構化主體	56	風險管理
24 固定資產	57	本行財務狀況表和股東權益變動表
25 土地使用權	58	報告期後事項
26 無形資產	59	上期比較數字
27 商譽	60	最終母公司
	61	已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

# 合併綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

# 8 半年度財務報表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審核)	2018年 (未經審核)
利息收入		432,446	395,320
利息支出		(182,010)	(155,834)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>250,436</b>	239,486
手續費及佣金收入		84,167	75,371
手續費及佣金支出		(7,472)	(6,367)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>76,695</b>	69,004
交易淨收益	5	4,858	7,912
股利收入	6	414	412
投資性證券淨收益	7	6,541	3,119
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	8	1,435	(2,365)
其他經營淨收益：			
- 其他經營收入		21,505	23,503
- 其他經營支出		(17,497)	(18,342)
<b>其他經營淨收益</b>	9	<b>4,008</b>	5,161
<b>經營收入</b>		<b>344,387</b>	322,729
<b>經營費用</b>	10	<b>(78,549)</b>	(74,681)
		<b>265,838</b>	248,048
信用減值損失	11	(74,638)	(67,029)
其他資產減值損失	12	(148)	249
<b>對聯營企業和合營企業的投資收益</b>		<b>128</b>	152
<b>稅前利潤</b>		<b>191,180</b>	181,420
所得稅費用	13	(35,472)	(33,955)
<b>淨利潤</b>		<b>155,708</b>	147,465
<b>其他綜合收益：</b>			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		110	(178)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		318	(33)
其他		(3)	(5)
小計		425	(216)
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		(168)	14,974
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		1,359	(161)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(93)	(102)
現金流量套期儲備		(174)	(342)
外幣報表折算差額		(76)	(550)
小計		848	13,819
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>1,273</b>	13,603
<b>本期綜合收益合計</b>		<b>156,981</b>	161,068

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審核)	2018年 (未經審核)
淨利潤歸屬於：			
本行股東		154,190	147,027
非控制性權益		1,518	438
		<b>155,708</b>	147,465
綜合收益歸屬於：			
本行股東		155,796	160,572
非控制性權益		1,185	496
		<b>156,981</b>	161,068
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	14	<b>0.62</b>	0.59

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2019年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年6月30日 (未經審核)	2018年12月31日 (經審核)
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	2,466,167	2,632,863
存放同業款項	16	365,628	486,949
貴金屬		36,911	33,928
拆出資金	17	447,872	349,727
衍生金融資產	18	28,962	50,601
買入返售金融資產	19	450,226	201,845
發放貸款和墊款	20	14,087,296	13,365,430
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產		678,147	731,217
以攤餘成本計量的金融資產		3,575,473	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,797,431	1,711,178
長期股權投資	22	10,424	8,002
固定資產	24	165,561	169,574
土地使用權	25	14,123	14,373
無形資產	26	3,632	3,622
商譽	27	2,780	2,766
遞延所得稅資產	28	63,730	58,730
其他資產	29	188,788	129,374
<b>資產總計</b>		<b>24,383,151</b>	<b>23,222,693</b>
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款	31	446,769	554,392
同業及其他金融機構存放款項	32	1,452,410	1,427,476
拆入資金	33	441,948	420,221
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	34	301,500	431,334
衍生金融負債	18	28,017	48,525
賣出回購金融資產款	35	35,164	30,765
吸收存款	36	18,214,072	17,108,678
應付職工薪酬	37	31,581	36,213
應交稅費	38	54,422	77,883
預計負債	39	39,652	37,928
已發行債務證券	40	789,358	775,785
遞延所得稅負債	28	390	485
其他負債	41	475,830	281,414
<b>負債合計</b>		<b>22,311,113</b>	<b>21,231,099</b>
<b>股東權益：</b>			
股本	42	250,011	250,011
其他權益工具			
優先股	43	79,636	79,636
資本公積	44	134,537	134,537
其他綜合收益	45	20,057	18,451
盈餘公積	46	223,231	223,231
一般風險準備	47	280,045	279,725
未分配利潤	48	1,068,239	990,872
歸屬於本行股東權益合計		2,055,756	1,976,463
非控制性權益		16,282	15,131
<b>股東權益合計</b>		<b>2,072,038</b>	<b>1,991,594</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>24,383,151</b>	<b>23,222,693</b>

董事會於2019年8月28日核准並許可發出。

劉桂平

副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年

獨立非執行董事

莫里·洪恩

獨立非執行董事

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)								
	歸屬於本行股東權益								
	股本	其他權益 工具— 優先股	資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
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
本期增減變動金額	-	-	-	1,606	-	320	77,367	1,151	80,444
(一) 本期綜合收益	-	-	-	1,606	-	-	154,190	1,185	156,981
(二) 股東投入和減少資本									
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
(三) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	320	(320)	-	-
2. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
3. 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
2019年6月30日	250,011	79,636	134,537	20,057	223,231	280,045	1,068,239	16,282	2,072,038

	(未經審核)								
	歸屬於本行股東權益								
	股本	其他權益 工具— 優先股	資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
2018年1月1日	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
本期增減變動金額	-	-	-	13,545	-	518	73,756	382	88,201
(一) 本期綜合收益	-	-	-	13,545	-	-	147,027	496	161,068
(二) 股東投入和減少資本									
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)
(三) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	518	(518)	-	-
2. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(29)	(72,782)
2018年6月30日	250,011	79,636	134,537	(6,054)	198,613	260,198	931,325	16,311	1,864,577

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)								
	歸屬於本行股東權益								
	股本	其他權益 工具— 優先股	資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
<b>2018年1月1日</b>	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
<b>本年增減變動金額</b>	-	-	-	38,050	24,618	20,045	133,303	(798)	215,218
<b>(一) 本年綜合收益</b>	-	-	-	38,050	-	-	254,655	1,135	293,840
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>									
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	(1,667)	(1,667)
<b>(三) 利潤分配</b>									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	20,045	(20,045)	-	-
3. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(72,753)
4. 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	-	(3,936)
5. 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
<b>2018年12月31日</b>	250,011	79,636	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審核)	2018年 (未經審核)
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		191,180	181,420
<i>調整項目：</i>			
— 信用減值損失	11	74,638	67,029
— 其他資產減值損失	11	148	(249)
— 折舊及攤銷	10	11,334	8,323
— 已減值金融資產利息收入		(1,558)	(1,495)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益		(2,758)	(1,281)
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(128)	(152)
— 股利收入		(414)	(412)
— 未實現匯兌(收益)/損失	6	(1,377)	39
— 已發行債券利息支出		8,450	5,820
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益	7	(99,039)	(3,119)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨損失/(收益)		14	(69)
		<b>180,490</b>	255,854
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨減少額		116,955	361,908
拆出資金淨增加額		(46,175)	(64,252)
發放貸款和墊款淨增加額		(789,557)	(548,492)
買入返售金融資產淨增加額		(248,393)	(186,488)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額		(29,049)	(11,643)
其他經營資產淨(增加)/減少額		(48,474)	35,190
		<b>(1,044,693)</b>	(413,777)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨減少額		(106,020)	(101,386)
拆入資金淨增加額		21,599	46,725
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,114,318	516,109
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額		4,513	(26,011)
已發行存款證淨增加額		22,312	67,489
支付所得稅		(64,183)	(47,651)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨減少額		(128,525)	(9,124)
其他經營負債淨增加/(減少)額		114,367	(14,148)
		<b>978,381</b>	432,003
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>114,178</b>	274,080

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審核)	2018年 (未經審核)
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資及收益收到的現金		944,055	1,030,301
收取的現金股利		514	725
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		533	626
投資支付的現金		(1,150,565)	(1,035,904)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(5,402)	(4,739)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(2,604)	(745)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(213,469)</b>	<b>(9,736)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		18,762	18,585
子公司購買非控制性股東股權支付的現金		-	(85)
分配股利支付的現金		-	(11)
償還債務支付的現金		(32,003)	(3,261)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,340)	(2,718)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,311)	-
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(19,892)</b>	<b>12,510</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(293)</b>	<b>4,801</b>
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>		<b>(119,476)</b>	<b>281,655</b>
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	49	<b>860,702</b>	<b>571,339</b>
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	49	<b>741,226</b>	<b>852,994</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		333,719	387,289
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(159,796)	(165,427)

刊載於第71頁至第161頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，隨著國家開發銀行的成立，承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2019年6月30日，本公司的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)(2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務範圍包括公司和個人銀行業務、資金業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、投資銀行、保險及其他金融服務。本集團於中國內地經營並在海外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及臺灣，「海外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)授權的銀行業管理機構監管，海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權力和履行出資人的義務。

## 2 編制基礎及重要會計政策

### (1) 編制基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編制。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2018年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編制一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2018年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

### (2) 使用估計和假設

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

### (3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。

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

本集團享有的聯營企業或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營企業和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業和合營企業的權益份額抵銷。

## 2 編制基礎及重要會計政策(續)

### (4) 重要會計政策變更

本集團採用了國際會計準則理事會於2016年1月頒佈的《國際財務報告準則》第16號「租賃」(「新租賃準則」)，該準則的首次執行日為2019年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。根據新租賃準則的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。

對於新租賃準則轉換，本集團承租人對於首次執行日之前已存在的租賃合同不進行重新評估並採用多項簡化處理，包括對具有相似特征的租賃採用同一折現率，對首次執行日後12個月內完成的租賃作為短期租賃處理，在首次執行日計量使用權資產時不包括初始直接費用，以及根據首次執行日前續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使及其他最新情況確定租賃期，不對首次執行日前各期間是否合理確定行使續租選擇權或終止租賃選擇權進行估計等。

本集團在計量使用權資產時，採用與租賃負債相等的金額，並根據預付租金等進行必要調整。與截至2018年12月31日止年度財務報表相比，本集團2019年1月1日的總資產及總負債分別增加人民幣199.44億元。除土地使用權外，其他使用權資產和租賃負債金額分別為人民幣217.52億元和人民幣199.14億元。對於截至2018年12月31日止年度財務報表中披露的經營租賃尚未支付的最低租賃付款額，與2019年1月1日計入資產負債表的租賃負債的差異調整過程如下：

2018年12月31日經營租賃承諾	22,351
減：採用簡化處理的最低租賃付款額	(790)
加：合理確定將行使續租選擇權導致的最低租賃付款額增加	467
減：2019年1月1日增量借款利率折現的影響	(2,114)
	19,914
2019年1月1日租賃負債	19,914

除上述事項外，本中期財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2018年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

### (5) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

#### 增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

#### 城建稅

按增值稅的1%—7%計繳。

#### 教育費附加

按增值稅的3%計繳。

#### 地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

#### 所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。

### (6) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2019年8月28日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師安永會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2018年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該年度的法定財務報表，而是摘錄自該財務報表。本行前任審計師已就該財務報表於2019年3月27日發表無保留意見。

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	17,606	19,878
存放同業款項	5,962	6,391
拆出資金	5,511	5,310
買入返售金融資產	4,603	4,656
投資性證券	92,498	84,312
發放貸款和墊款		
— 公司類	167,373	157,782
— 個人類	132,792	115,063
— 票據貼現	6,101	1,928
合計	432,446	395,320
<b>利息支出來自：</b>		
向中央銀行借款	(7,222)	(7,606)
同業及其他金融機構存放款項	(17,081)	(17,233)
拆入資金	(7,388)	(7,233)
賣出回購金融資產款	(619)	(819)
已發行債務證券	(13,932)	(13,091)
吸收存款		
— 公司類	(61,160)	(57,384)
— 個人類	(74,608)	(52,468)
合計	(182,010)	(155,834)
利息淨收入	250,436	239,486

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
已減值貸款	1,438	1,488
其他已減值金融資產	120	7
合計	1,558	1,495

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

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
<b>手續費及佣金收入</b>		
銀行卡手續費	26,184	22,743
電子銀行業務收入	12,263	10,364
代理業務手續費	10,863	9,214
託管及其他受託業務佣金	8,617	7,344
理財產品業務收入	7,450	6,552
結算與清算手續費	6,998	7,176
顧問和諮詢費	6,584	6,552
擔保手續費	1,818	1,765
信用承諾手續費	883	836
其他	2,507	2,825
合計	84,167	75,371
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易費	(3,477)	(3,457)
銀行間交易費	(559)	(636)
其他	(3,436)	(2,274)
合計	(7,472)	(6,367)
手續費及佣金淨收入	76,695	69,004

### 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
債券	4,035	5,613
權益工具	497	(42)
衍生金融工具	45	1,097
其他	281	1,244
合計	4,858	7,912

### 6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	406	226
來自指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	8	186
合計	414	412

## 7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	5,431	8,368
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(5,406)	(7,582)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	5,649	1,961
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	660	227
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	124	136
其他	83	9
合計	6,541	3,119

## 8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)

2019年上半年，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要為本集團因發行資產支持證券化產品，終止確認的發放貸款和墊款產生的淨收益為人民幣13.40億元(2018年上半年：淨損失人民幣24.52億元)。

## 9 其他經營淨收益

其他經營收入	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
保險業務收入	14,013	16,125
匯兌收益	2,836	3,820
租賃收入	1,344	1,330
其他	3,312	2,228
合計	21,505	23,503

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

其他經營支出	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
保險業務支出	13,317	15,918
其他	4,180	2,424
合計	17,497	18,342

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	31,660	30,269
— 其他社會保險及員工福利	4,234	3,482
— 住房公積金	3,024	3,071
— 工會經費和職工教育經費	1,163	928
— 設定提存計劃	6,299	6,287
— 內部退養福利	10	6
— 因解除勞動關係給予的補償	2	1
	<b>46,392</b>	44,044
物業及設備支出		
— 折舊費	10,114	7,165
— 租金和物業管理費	2,250	4,679
— 維護費	1,181	1,048
— 水電費	826	869
— 其他	916	887
	<b>15,287</b>	14,648
稅金及附加	3,031	3,190
攤銷費	1,220	1,158
審計費	73	74
其他一般及行政費用	12,546	11,567
合計	<b>78,549</b>	74,681

### 11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款	69,787	63,164
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,311	864
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,661	(387)
表外業務	1,317	3,092
其他	562	296
合計	<b>74,638</b>	67,029

### 12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
其他資產減值損失	148	(249)

## 13 所得稅費用

### (1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
當期所得稅	40,887	42,148
— 中國內地	39,621	40,785
— 香港	721	805
— 其他國家及地區	545	558
以前年度所得稅調整	33	—
當期確認遞延所得稅	(5,448)	(8,193)
合計	35,472	33,955

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

### (2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
稅前利潤		191,180	181,420
按法定稅率25%計算的所得稅		47,795	45,355
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(380)	(442)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	4,972	3,375
免稅收入	(ii)	(16,948)	(14,333)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		33	—
所得稅費用		35,472	33,955

(i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

## 14 每股收益

截至2019年及2018年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2019年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2019年及2018年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2019年半年度及2018年半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
歸屬於本行股東的淨利潤	154,190	147,027
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	154,190	147,027
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	0.62	0.59
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.62	0.59

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
現金		59,906	65,215
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,055,184	2,130,958
— 超額存款準備金	(2)	301,981	389,425
— 財政性存款及其他		48,090	46,095
應計利息		1,006	1,170
合計		2,466,167	2,632,863

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣存款繳存比率	12.00%	13.00%
外幣存款繳存比率	5.00%	5.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

### 16 存放同業款項

#### (1) 按交易對手類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行	344,012	468,564
非銀行金融機構	18,552	15,703
應計利息	3,221	2,912
總額	365,785	487,179
減值準備(附註30)	(157)	(230)
淨額	365,628	486,949

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國內地	328,023	451,606
海外	34,541	32,661
應計利息	3,221	2,912
總額	365,785	487,179
減值準備(附註30)	(157)	(230)
淨額	365,628	486,949

於2019年6月30日止六個月及2018年度，本集團存放同業款項賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

## 17 拆出資金

### (1) 按交易對手類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行	290,276	240,418
非銀行金融機構	155,226	107,285
應計利息	2,539	2,138
總額	448,041	349,841
減值準備(附註30)	(169)	(114)
淨額	447,872	349,727

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國內地	312,622	187,065
海外	132,880	160,638
應計利息	2,539	2,138
總額	448,041	349,841
減值準備(附註30)	(169)	(114)
淨額	447,872	349,727

截至2019年6月30日止六個月及2018年度，本集團拆出資金賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

## 18 衍生金融工具及套期會計

### (1) 按合約類型分析

註釋	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	332,809	1,217	1,939	302,322	1,998	1,902
匯率合約	4,422,772	26,805	24,044	4,947,440	47,749	44,772
其他合約	(a) 57,512	940	2,034	89,325	854	1,851
合計	4,813,093	28,962	28,017	5,339,087	50,601	48,525

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具及套期會計(續)

#### (2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		1,107	1,365
— 匯率合約		18,056	21,402
— 其他合約	(a)	2,928	2,276
小計		22,091	25,043
信用估值調整風險加權資產		12,539	12,493
合計		34,630	37,536

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

#### (3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	45,458	170	(358)	46,452	559	(88)
貨幣掉期	374	3	-	344	17	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	95,275	840	(152)	45,146	324	(330)
貨幣掉期	4,003	249	(4)	4,007	238	(6)
利率互換	17,536	22	(209)	17,156	37	(79)
合計	162,646	1,284	(723)	113,105	1,175	(503)

##### (a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券、吸收存款及發放貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
淨(損失)/收益		
— 套期工具	(630)	340
— 被套期項目	645	(349)

截至2019年及2018年6月30日止六個月，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

**18 衍生金融工具及套期會計(續)****(3) 套期會計(續)****(b) 現金流量套期**

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對利率、匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金及拆出資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

截至2019年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨損失共計人民幣1.74億元計入其他綜合收益(截至2018年6月30日止六個月淨損失為人民幣3.42億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

**19 買入返售金融資產**

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券		
— 政府債券	177,643	62,775
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	217,722	77,639
— 企業債券	—	28
小計	395,365	140,442
票據	54,774	61,302
應計利息	122	145
總額	450,261	201,889
減值準備(附註30)	(35)	(44)
淨額	450,226	201,845

截至2019年6月30日止六個月及2018年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額均為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

**20 發放貸款和墊款****(1) 按計量方式分析**

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		14,035,449	13,405,030
減：貸款損失準備		(452,543)	(417,623)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	13,582,906	12,987,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	(b)	454,457	308,368
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	(c)	12,029	32,857
應計利息		37,904	36,798
發放貸款與墊款賬面價值總額		14,087,296	13,365,430

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	7,698,731	7,309,538
— 融資租賃	133,242	136,071
	<b>7,831,973</b>	7,445,609
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	5,101,715	4,844,440
— 個人消費貸款	178,105	214,783
— 個人助業貸款	40,112	37,287
— 信用卡	675,766	655,190
— 其他	207,715	205,845
	<b>6,203,413</b>	5,957,545
票據貼現	63	1,876
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<b>14,035,449</b>	13,405,030
階段一	(211,912)	(183,615)
階段二	(96,485)	(93,624)
階段三	(144,146)	(140,384)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註30)	<b>(452,543)</b>	(417,623)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	<b>13,582,906</b>	12,987,407

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
票據貼現	454,457	308,368

(c) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
公司類貸款和墊款	12,029	32,857

## 20 發放貸款和墊款(續)

### (2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2019年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	13,408,832	418,548	208,069	14,035,449
減：貸款損失準備	(211,912)	(96,485)	(144,146)	(452,543)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	13,196,920	322,063	63,923	13,582,906
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	454,168	289	-	454,457
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,083)	(30)	-	(1,113)
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	12,808,032	396,117	200,881	13,405,030
減：貸款損失準備	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	12,624,417	302,493	60,497	12,987,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	308,346	22	-	308,368
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(944)	(2)	-	(946)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，以及階段三的个人貸款和墊款按照預期信用損失模型計提預期信用損失；階段三的公司類貸款和墊款採用現金折現模型法計提預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註56(1)。

### (3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	截至2019年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日		183,615	93,624	140,384	417,623
轉移：					
轉移至階段一		4,498	(4,203)	(295)	-
轉移至階段二		(3,888)	5,220	(1,332)	-
轉移至階段三		(754)	(13,121)	13,875	-
新增源生或購入的金融資產		58,484	-	-	58,484
本期轉出／歸還	(i)	(41,706)	(6,189)	(17,026)	(64,921)
重新計量	(ii)	11,663	21,154	30,177	62,994
本期核銷		-	-	(25,341)	(25,341)
收回已核銷貸款		-	-	3,704	3,704
2019年6月30日		211,912	96,485	144,146	452,543

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 20 發放貸款和墊款(續)

### (3) 貸款損失準備變動情況(續)

註釋	2018年			合計
	階段一	階段二	階段三	
2018年1月1日	149,249	65,887	128,666	343,802
轉移：				
轉移至階段一	3,153	(2,578)	(575)	-
轉移至階段二	(4,241)	5,041	(800)	-
轉移至階段三	(1,476)	(16,077)	17,553	-
新增源生或購入的金融資產	88,574	-	-	88,574
本年轉出／歸還	(60,428)	(9,578)	(40,718)	(110,724)
重新計量	8,784	50,929	73,514	133,227
本年核銷	-	-	(43,879)	(43,879)
收回已核銷貸款	-	-	6,623	6,623
2018年12月31日	183,615	93,624	140,384	417,623

(i) 轉出／歸還包括批量轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的損失準備金額，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備等。

(ii) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的信用減值損失，折現回撥，以及由於匯率變動產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備。

### (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2019年6月30日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	12,849	13,810	5,456	694	32,809
保證貸款	17,781	29,045	24,414	3,970	75,210
抵押貸款	33,131	32,220	18,776	5,244	89,371
質押貸款	4,229	5,136	690	325	10,380
合計	67,990	80,211	49,336	10,233	207,770
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.47%	0.55%	0.34%	0.07%	1.43%

  

	2018年12月31日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	13,719	12,734	4,547	825	31,825
保證貸款	13,461	27,875	21,495	3,206	66,037
抵押貸款	25,407	22,671	19,243	5,188	72,509
質押貸款	2,458	1,983	685	224	5,350
合計	55,045	65,263	45,970	9,443	175,721
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.40%	0.47%	0.33%	0.07%	1.27%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

**20 發放貸款和墊款(續)****(5) 不良資產的批量轉讓**

2019年上半年通過批量轉讓給外部資產管理公司不良貸款的本金為人民幣96.08億元(2018年上半年：人民幣93.27億元)。

**(6) 核銷政策**

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2019年上半年本集團已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款及墊款為人民幣90.32億元(2018年上半年：人民幣78.53億元)。

**21 金融投資****(1) 按計量方式分析**

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	678,147	731,217
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	3,575,473	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	1,797,431	1,711,178
合計		6,051,051	5,714,909

**(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產  
按性質分析**

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	254,174	218,757
— 權益工具和基金	(ii)	1,151	1,706
		255,325	220,463
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	(iii)	11,152	14,909
— 其他債務工具	(iv)	223,304	350,578
		234,456	365,487
其他			
— 債權類投資	(v)	17,431	14,257
— 債券	(vi)	54,625	31,740
— 基金及其他	(vii)	116,310	99,270
		188,366	145,267
合計		678,147	731,217

## 21 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

##### 按發行機構類別分析

##### 持有作交易用途

##### (i) 債券

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府	11,095	8,361
政策性銀行	37,737	41,068
銀行及非銀行金融機構	65,342	52,288
企業	140,000	117,040
合計	254,174	218,757
上市(註)	254,174	218,757
其中：於香港上市	1,114	1,091
合計	254,174	218,757

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

##### (ii) 權益工具和基金

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行及非銀行金融機構	89	453
企業	1,062	1,253
合計	1,151	1,706
上市	1,112	1,677
其中：於香港上市	987	1,150
非上市	39	29
合計	1,151	1,706

#### 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

##### (iii) 債券

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業，非上市	11,152	14,909

##### (iv) 其他債務工具

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行及非銀行金融機構	142,344	257,813
企業	80,960	92,765
合計	223,304	350,578

**21 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)**

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(iv) 其他債務工具(續)

其他債務工具主要為保本理財產品(附註23(2))投資的存放同業款項、債券及信貸類資產。

截至2019年6月30日止六個月和截至2018年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融資產公允價值變化的金額並不重大。

其他

(v) 債權類投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行及非銀行金融機構，非上市	17,431	14,257

(vi) 債券

	2019年6月30日	2018年12月31日
政策性銀行	4,223	4,094
銀行及非銀行金融機構	50,402	27,646
合計	54,625	31,740
上市(註)	54,166	31,279
非上市	459	461
合計	54,625	31,740

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(vii) 基金及其他

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行及非銀行金融機構	75,535	62,156
企業	40,775	37,114
合計	116,310	99,270
上市	55,103	44,027
其中：於香港上市	1,097	1,143
非上市	61,207	55,243
合計	116,310	99,270

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

## 21 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (b) 以攤餘成本計量的金融資產 按發行機構類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府	2,825,086	2,623,081
中央銀行	5,391	447
政策性銀行	385,689	372,422
銀行及非銀行金融機構	105,289	33,972
企業	161,375	152,404
特別國債	49,200	49,200
小計	<b>3,532,030</b>	3,231,526
應計利息	51,606	47,823
總額	<b>3,583,636</b>	3,279,349
損失準備		
— 階段一	(5,681)	(5,171)
— 階段二	(218)	(509)
— 階段三	(2,264)	(1,155)
小計	<b>(8,163)</b>	(6,835)
淨額	<b>3,575,473</b>	3,272,514
上市(註)	3,358,572	3,121,678
其中：於香港上市	3,941	5,903
非上市	216,901	150,836
合計	<b>3,575,473</b>	3,272,514
上市債券市值	<b>3,396,060</b>	3,124,407

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

#### (c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 按性質分析

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	(i)	1,792,989	1,707,884
權益工具	(ii)	4,442	3,294
合計		<b>1,797,431</b>	1,711,178

**21 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)****按發行機構類別分析****(i) 債券**

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府	1,069,338	1,015,579
中央銀行	36,743	38,483
政策性銀行	364,233	351,329
銀行及非銀行金融機構	141,411	112,860
企業	133,458	145,290
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	19,686	19,900
小計	1,764,869	1,683,441
應計利息	28,120	24,443
期末價值	1,792,989	1,707,884
上市(註)	1,759,495	1,681,048
其中：於香港上市	73,131	65,938
非上市	33,494	26,836
合計	1,792,989	1,707,884

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

**(ii) 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具**

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	公允價值	股利收入	公允價值	股利收入
權益工具	4,442	8	3,294	97

截至2019年6月30日止六個月及截至2018年12月31日止年度，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。

## 21 金融投資(續)

### (2) 金融投資不含息賬面總額變動情況

#### (a) 以攤餘成本計量的金融資產

	截至2019年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	3,225,378	3,641	2,507	3,231,526
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(3,107)	3,107	-	-
轉移至階段三	(851)	(1,963)	2,814	-
新增源生或購入的金融資產	1,041,011	-	-	1,041,011
在本期終止確認的金融資產	(740,115)	(346)	-	(740,461)
外幣折算及其他變動	38	(72)	(12)	(46)
2019年6月30日	3,522,354	4,367	5,309	3,532,030
	2018年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日	3,237,512	786	650	3,238,948
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(3,896)	3,896	-	-
轉移至階段三	(1,979)	-	1,979	-
新增源生或購入的金融資產	380,371	-	-	380,371
在本年終止確認的金融資產	(388,976)	(1,053)	(153)	(390,182)
外幣折算及其他變動	2,346	12	31	2,389
2018年12月31日	3,225,378	3,641	2,507	3,231,526

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	截至2019年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	1,683,441	-	-	1,683,441
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	-	-	-	-
轉移至階段三	-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產	288,371	-	-	288,371
在本期終止確認的金融資產	(205,227)	-	-	(205,227)
外幣折算及其他變動	(1,716)	-	-	(1,716)
2019年6月30日	1,764,869	-	-	1,764,869
	2018年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日	1,280,486	-	-	1,280,486
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	-	-	-	-
轉移至階段三	-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產	829,334	-	-	829,334
在本年終止確認的金融資產	(433,457)	-	-	(433,457)
外幣折算及其他變動	7,078	-	-	7,078
2018年12月31日	1,683,441	-	-	1,683,441

## 21 金融投資(續)

## (3) 金融資產損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	截至2019年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日		5,171	509	1,155	6,835
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(19)	19	-	-
轉移至階段三		(11)	(298)	309	-
新增源生或購入的金融資產		1,467	-	-	1,467
在本期終止確認的金融資產		(911)	(6)	-	(917)
重新計量	(i)	(34)	(6)	801	761
外幣折算及其他變動		18	-	(1)	17
2019年6月30日		5,681	218	2,264	8,163
		2018年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日		4,049	83	523	4,655
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(342)	342	-	-
轉移至階段三		(345)	-	345	-
新增源生或購入的金融資產		1,166	-	-	1,166
在本年終止確認的金融資產		(691)	(64)	(27)	(782)
重新計量	(i)	359	77	252	688
外幣折算及其他變動		975	71	62	1,108
2018年12月31日		5,171	509	1,155	6,835

## 21 金融投資(續)

### (3) 金融資產損失準備變動情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	截至2019年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日		2,090	-	-	2,090
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		2,027	-	-	2,027
在本期終止確認的金融資產		(314)	-	-	(314)
重新計量	(i)	(52)	-	-	(52)
外幣折算及其他變動		(7)	-	-	(7)
2019年6月30日		3,744	-	-	3,744
		2018年			
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日		2,139	-	-	2,139
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		501	-	-	501
在本年終止確認的金融資產		(182)	-	-	(182)
重新計量	(i)	(303)	-	-	(303)
外幣折算及其他變動		(65)	-	-	(65)
2018年12月31日		2,090	-	-	2,090

(i) 重新計量主要包括違約概率、違約損失率及違約敞口的更新、因階段轉移計提/回撥的信用減值準備。

## 22 長期股權投資

## (1) 對子公司的投資

## (a) 投資成本

	2019年6月30日	2018年12月31日
建信理財有限責任公司(「建信理財」)	15,000	-
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)	12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda.	9,542	9,542
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	8,163	8,163
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	2,861	2,861
建信養老金管理有限責任公司(「建信養老」)	1,955	1,955
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)	1,502	1,502
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)	1,340	1,340
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)	1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)	976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	-	-
合計	65,270	50,270

## (b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權 比例	取得方式
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	理財	100%	-	100%	發起設立
建信投資	中國北京	人民幣120億元	投資	100%	-	100%	發起設立
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 42.81億元	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信租賃	中國北京	人民幣80億元	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%	投資併購
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建信養老	中國北京	人民幣23億元	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 22 長期股權投資(續)

### (1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權 比例	取得方式
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄	75.10%	—	75.10%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盾 16,631.46億元	商業銀行	60%	—	60%	投資併購
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	—	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	—	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	—	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	—	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	商業銀行	—	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份 有限公司(「建行巴西」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾29.57億元	商業銀行	—	100%	100%	投資併購

(c) 於2019年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

## 22 長期股權投資(續)

### (2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年
期／年初餘額	8,002	7,067
本期／年購入	2,604	1,352
本期／年減少	(186)	(252)
對聯營企業和合營企業的投資收益	128	140
應收現金股利	(113)	(202)
匯率變動影響及其他	(11)	(103)
期／年末餘額	10,424	8,002

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
建信金投基礎設施股權投資 基金(天津)合夥企業 (有限合夥)	中國天津	人民幣 23億元	股權投資	48.57%	40.00%	2,300	-	-	-
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,674	1,601	121	52
國新建信股權投資基金 (成都)合夥企業(有限合夥)	中國成都	人民幣 16.14億元	股權投資	50.00%	50.00%	1,524	-	-	(90)
廣東國有企業重組發展基金 (有限合夥)	中國珠海	人民幣 7.2億元	投資管理及諮詢	49.67%	33.00%	716	-	2	-
五礦元鼎股權投資基金 (寧波)合夥企業(有限合夥)	中國寧波	人民幣 10.98億元	投資管理及諮詢	43.48%	16.67%	1,110	-	19	16

## 23 結構化主體

### (1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、資產管理計劃、基金投資、資產支持類債券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2019年6月30日和2018年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口為：

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	72,882	68,499
以攤餘成本計量的金融資產	63,254	54,884
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	828	896
長期股權投資	6,666	4,196
其他資產	3,126	3,510
合計	146,756	131,985

截至2019年及2018年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入	1,761	1,758
手續費及佣金收入	8,084	6,870
交易淨損失	(134)	(8)
股利收入	1,084	208
投資性證券淨收益	1,349	1,343
對聯營企業和合營企業的投資收益	63	44
合計	12,207	10,215

於2019年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣18,061.23億元（2018年12月31日：人民幣18,410.18億元），發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣32,682.60億元（2018年12月31日：人民幣33,344.55億元）。截至2019年6月30日止六個月，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部分買入返售交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

### (2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本理財產品（附註21(1)(a)(iv)）及部分投資的資產管理計劃和信託計劃。

## 24 固定資產

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2019年1月1日	133,478	19,714	55,118	25,561	45,851	279,722
本期增加	259	2,553	723	398	478	4,411
轉入／(轉出)	501	(2,082)	-	979	602	-
其他變動	(41)	(338)	(1,016)	17	(829)	(2,207)
2019年6月30日	134,197	19,847	54,825	26,955	46,102	281,926
<b>累計折舊</b>						
2019年1月1日	(38,948)	-	(37,362)	(3,408)	(30,006)	(109,724)
本期計提	(2,273)	-	(2,844)	(625)	(2,181)	(7,923)
其他變動	14	-	974	(10)	752	1,730
2019年6月30日	(41,207)	-	(39,232)	(4,043)	(31,435)	(115,917)
<b>減值準備(附註30)</b>						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本期計提	-	-	-	(24)	-	(24)
其他變動	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	(406)	(1)	-	(38)	(3)	(448)
<b>賬面價值</b>						
2019年1月1日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574
2019年6月30日	92,584	19,846	15,593	22,874	14,664	165,561
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2018年1月1日	122,870	26,646	54,989	22,855	43,636	270,996
本年增加	1,205	6,651	5,104	2,502	2,476	17,938
轉入／(轉出)	9,745	(12,386)	82	-	2,559	-
其他變動	(342)	(1,197)	(5,057)	204	(2,820)	(9,212)
2018年12月31日	133,478	19,714	55,118	25,561	45,851	279,722
<b>累計折舊</b>						
2018年1月1日	(34,156)	-	(36,351)	(2,250)	(28,141)	(100,898)
本年計提	(4,964)	-	(5,904)	(1,271)	(4,579)	(16,718)
其他變動	172	-	4,893	113	2,714	7,892
2018年12月31日	(38,948)	-	(37,362)	(3,408)	(30,006)	(109,724)
<b>減值準備(附註30)</b>						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本年計提	-	(1)	-	(13)	-	(14)
其他變動	9	-	-	-	-	9
2018年12月31日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
<b>賬面價值</b>						
2018年1月1日	88,299	26,646	18,638	20,604	15,492	169,679
2018年12月31日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574

註釋：

(1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。

(2) 於2019年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣157.58億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2018年12月31日：人民幣186.45億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 25 土地使用權

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年
<b>成本／設定成本</b>		
期／年初餘額	21,860	21,495
本期／年增加	19	444
本期／年減少	(26)	(79)
期／年末餘額	21,853	21,860
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(7,349)	(6,810)
本期／年攤銷	(250)	(565)
本期／年減少	6	26
期／年末餘額	(7,593)	(7,349)
<b>減值準備(附註30)</b>		
期／年初餘額	(138)	(140)
本期／年減少	1	2
期／年末餘額	(137)	(138)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	14,373	14,545
期／年末餘額	14,123	14,373

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註29(2)中披露的其他使用權資產。

### 26 無形資產

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本期增加	522	48	570
本期減少	(5)	(47)	(52)
2019年6月30日	10,431	1,273	11,704
<b>累計攤銷</b>			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本期攤銷	(440)	(87)	(527)
本期減少	5	14	19
2019年6月30日	(7,589)	(475)	(8,064)
<b>減值準備(附註30)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
2019年6月30日	-	(8)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2019年1月1日	2,760	862	3,622
2019年6月30日	2,842	790	3,632

## 26 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本年增加	1,519	214	1,733
本年減少	(29)	(153)	(182)
2018年12月31日	9,914	1,272	11,186
<b>累計攤銷</b>			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本年攤銷	(754)	(57)	(811)
本年減少	29	101	130
2018年12月31日	(7,154)	(402)	(7,556)
<b>減值準備(附註30)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年減少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年12月31日	2,760	862	3,622

## 27 商譽

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

	截至2019年 6月30日止六個月	2018年
期／年初餘額	2,766	2,751
匯率變動影響	14	15
期／年末餘額	2,780	2,766

### (2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准的財務預測為基礎編制的預計未來現金流量預測。本集團採用的平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的折現率則反映與相關分部有關的特定風險。

於2019年6月30日，本集團的商譽未發生減值(2018年12月31日：無)。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 28 遞延所得稅

	2019年6月30日	2018年12月31日
遞延所得稅資產	63,730	58,730
遞延所得稅負債	(390)	(485)
合計	63,340	58,245

#### (1) 按性質分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
－公允價值變動	(23,892)	(6,104)	(25,347)	(6,464)
－資產減值準備	290,205	72,276	260,308	64,823
－應付工資	12,147	2,994	21,265	5,276
－其他	(21,829)	(5,436)	(20,363)	(4,905)
合計	256,631	63,730	235,863	58,730
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(868)	(104)	(1,271)	(193)
－其他	(1,771)	(286)	(1,751)	(292)
合計	(2,639)	(390)	(3,022)	(485)

#### (2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	應付工資	其他	合計
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
計入當期損益	802	7,453	(2,282)	(525)	5,448
計入其他綜合收益	(353)	—	—	—	(353)
2019年6月30日	(6,208)	72,276	2,994	(5,722)	63,340
2018年1月1日	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
計入當期損益	31	17,917	(538)	659	18,069
計入其他綜合收益	(12,020)	—	—	—	(12,020)
2018年12月31日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

## 29 其他資產

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
抵債資產	(1)		
－ 房屋及建築物		1,710	1,721
－ 土地使用權		463	624
－ 其他		795	765
		<b>2,968</b>	3,110
待結算及清算款項		22,307	18,517
使用權資產	(2)	22,063	不適用
應收手續費及佣金收入		16,865	11,305
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		3,819	6,318
經營租入固定資產改良支出		3,158	3,196
待攤費用		1,428	3,232
其他		120,087	87,633
總額		<b>192,695</b>	133,311
減值準備(附註30)			
－ 抵債資產		(1,140)	(1,165)
－ 其他		(2,767)	(2,772)
淨額		<b>188,788</b>	129,374

(1) 2019年上半年本集團共處置原值為人民幣2.10億元的抵債資產(2018年上半年：人民幣2.40億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本期增加	3,356	38	3,394
其他變動	(126)	-	(126)
2019年6月30日	<b>24,916</b>	<b>104</b>	<b>25,020</b>
<b>累計折舊</b>			
2019年1月1日	-	-	-
本期計提	(2,945)	(16)	(2,961)
其他變動	4	-	4
2019年6月30日	<b>(2,941)</b>	<b>(16)</b>	<b>(2,957)</b>
<b>賬面價值</b>			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
2019年6月30日	<b>21,975</b>	<b>88</b>	<b>22,063</b>

本集團的使用權資產包括上述資產及附註25中披露的土地使用權。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 資產減值準備變動表

附註	截至2019年6月30日止六個月					
	期初賬面餘額	本期(轉回)/計提	本期(轉出)/轉入	本期轉銷	期末賬面餘額	
存放同業款項	16	230	(73)	-	-	157
貴金屬		72	(3)	-	-	69
拆出資金	17	114	61	(6)	-	169
買入返售金融資產	19	44	(9)	-	-	35
發放貸款和墊款	20	417,623	69,620	(9,359)	(25,341)	452,543
以攤餘成本計量的金融資產	21(3)(a)	6,835	1,311	17	-	8,163
長期股權投資	22	41	-	-	-	41
固定資產	24	424	24	-	-	448
土地使用權	25	138	-	-	(1)	137
無形資產	26	8	-	-	-	8
其他資產	29	3,937	604	-	(634)	3,907
合計		429,466	71,535	(9,348)	(25,976)	465,677

附註	2018年					
	年初賬面餘額	本年計提	本年(轉出)/轉入	本年轉銷	年末賬面餘額	
存放同業款項	16	129	107	-	(6)	230
貴金屬		41	31	-	-	72
拆出資金	17	115	13	(14)	-	114
買入返售金融資產	19	15	29	-	-	44
發放貸款和墊款	20	343,802	142,595	(24,895)	(43,879)	417,623
以攤餘成本計量的金融資產	21(3)(a)	4,655	1,072	1,108	-	6,835
長期股權投資	22	-	41	-	-	41
固定資產	24	419	14	-	(9)	424
土地使用權	25	140	-	-	(2)	138
無形資產	26	8	-	-	-	8
其他資產	29	4,022	1,509	-	(1,594)	3,937
合計		353,346	145,411	(23,801)	(45,490)	429,466

本期/年轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響。

### 31 向中央銀行借款

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國內地	375,004	495,004
海外	64,390	50,441
應計利息	7,375	8,947
合計	446,769	554,392

## 32 同業及其他金融機構存放款項

### (1) 按交易對手類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行	162,100	161,393
非銀行金融機構	1,279,262	1,257,303
應計利息	11,048	8,780
合計	1,452,410	1,427,476

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國內地	1,289,454	1,277,120
海外	151,908	141,576
應計利息	11,048	8,780
合計	1,452,410	1,427,476

## 33 拆入資金

### (1) 按交易對手類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行	417,294	379,785
非銀行金融機構	22,008	38,259
應計利息	2,646	2,177
合計	441,948	420,221

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國內地	196,221	130,596
海外	243,081	287,448
應計利息	2,646	2,177
合計	441,948	420,221

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 34 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
保本理財產品	233,989	351,369
與貴金屬相關的金融負債	32,349	37,832
結構性金融工具	35,162	42,133
合計	301,500	431,334

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2019年6月30日止六個月和2018年度及累計至報告期末，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

### 35 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券		
— 政府債券	24,036	20,473
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	6,286	3,569
— 企業債券	24	29
小計	30,346	24,071
票據	773	765
其他	3,984	5,774
應計利息	61	155
合計	35,164	30,765

## 36 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,204,858	5,922,676
— 個人客戶	3,472,455	3,313,664
小計	9,677,313	9,236,340
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,115,731	3,037,130
— 個人客戶	5,229,256	4,657,959
小計	8,344,987	7,695,089
應計利息	191,772	177,249
合計	18,214,072	17,108,678

以上吸收存款中包括：

	2019年6月30日	2018年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	63,185	63,385
— 保函保證金	68,177	76,609
— 信用證保證金	12,977	19,260
— 其他	188,472	170,860
合計	332,811	330,114
(2) 匯出及應解匯款	15,138	15,341

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 應付職工薪酬

註釋	截至2019年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,773	31,660	(36,374)	19,059
其他社會保險及員工福利	4,682	4,234	(4,946)	3,970
住房公積金	182	3,024	(3,052)	154
工會經費和職工教育經費	3,531	2,056	(761)	4,826
離職後福利				
— 設定提存計劃	2,681	6,299	(6,594)	2,386
— 設定受益計劃	(158)	1	(113)	(270)
內部退養福利	1,520	22	(86)	1,456
因解除勞動關係給予的補償	2	2	(4)	—
合計	36,213	47,298	(51,930)	31,581

  

註釋	2018年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,628	66,788	(66,643)	23,773
其他社會保險及員工福利	3,973	11,187	(10,478)	4,682
住房公積金	163	6,390	(6,371)	182
工會經費和職工教育經費	2,738	2,820	(2,027)	3,531
離職後福利				
— 設定提存計劃	893	14,850	(13,062)	2,681
— 設定受益計劃	(440)	326	(44)	(158)
內部退養福利	1,674	52	(206)	1,520
因解除勞動關係給予的補償	3	2	(3)	2
合計	32,632	102,415	(98,834)	36,213

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

#### (1) 離職後福利

##### (a) 設定提存計劃

	截至2019年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	761	4,617	(4,851)	527
失業保險	39	147	(147)	39
企業年金繳費	1,881	1,535	(1,596)	1,820
合計	2,681	6,299	(6,594)	2,386

  

	2018年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	589	9,896	(9,724)	761
失業保險	37	298	(296)	39
企業年金繳費	267	4,656	(3,042)	1,881
合計	893	14,850	(13,062)	2,681

## 37 應付職工薪酬(續)

## (1) 離職後福利(續)

## (b) 設定受益計劃－補充退休福利

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

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債/(資產)	
	截至2019年 6月30日止六個月	2018年	截至2019年 6月30日止六個月	2018年	截至2019年 6月30日止六個月	2018年
期/年初餘額	6,139	6,197	6,297	6,637	(158)	(440)
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	96	221	98	235	(2)	(14)
計入其他綜合收益的設定 受益成本						
－精算損失	1	326	–	–	1	326
－計劃資產回報	–	–	111	30	(111)	(30)
其他變動						
－已支付的福利	(289)	(605)	(289)	(605)	–	–
期/年末餘額	5,947	6,139	6,217	6,297	(270)	(158)

利息成本於經營費用中確認。

## (i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2019年6月30日	2018年12月31日
折現率	3.25%	3.25%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.7年	12.0年

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

## (ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(117)	122
醫療費用年增長率	46	(44)

## (iii) 於2019年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為8.0年(2018年12月31日：8.2年)。

## (iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2019年6月30日	2018年12月31日
現金及現金等價物	209	232
權益類工具	510	261
債務類工具	5,384	5,675
其他	114	129
合計	6,217	6,297

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 38 應交稅費

	2019年6月30日	2018年12月31日
所得稅	42,988	66,670
增值稅	9,828	8,986
其他	1,606	2,227
合計	54,422	77,883

### 39 預計負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
表外業務預期信用損失	32,417	31,224
預計訴訟損失及其他	7,235	6,704
合計	39,652	37,928

預計負債－表外業務預期信用損失變動情況

註釋	截至2019年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	22,344	5,971	2,909	31,224
轉移：				
轉移至階段一	1,428	(1,428)	-	-
轉移至階段二	(364)	369	(5)	-
轉移至階段三	(43)	(4)	47	-
本期新增	13,035	-	-	13,035
本期到期	(9,431)	(2,568)	(1,214)	(13,213)
重新計量 (a)	(3,021)	2,528	1,864	1,371
2019年6月30日	23,948	4,868	3,601	32,417
	2018年			
註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日	19,523	4,228	1,984	25,735
轉移：				
轉移至階段一	260	(260)	-	-
轉移至階段二	(147)	147	-	-
轉移至階段三	(3)	(215)	218	-
本年新增	18,361	-	-	18,361
本年到期	(11,770)	(2,009)	(215)	(13,994)
重新計量 (a)	(3,880)	4,080	922	1,122
2018年12月31日	22,344	5,971	2,909	31,224

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的信用減值損失，以及由於匯率變動產生的影響。

## 40 已發行債務證券

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
已發行存款證	(1)	392,884	371,583
已發行債券	(2)	113,396	111,447
已發行次級債券	(3)	117,127	145,169
已發行合格二級資本債券	(4)	155,339	142,681
應計利息		10,612	4,905
合計		789,358	775,785

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行、建行紐西蘭及中德住房儲蓄銀行發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2019年6月30日	2018年12月31日
2014/05/28	2019/05/28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	-	2,093
2014/07/02	2019/07/02	3.25%	香港	美元	4,120	4,123
2014/09/05	2019/09/05	3.75%	臺灣	人民幣	600	600
2014/09/05	2021/09/05	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
2014/11/18	2019/11/18	3.75%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014/11/18	2021/11/18	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014/11/18	2024/11/18	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
2015/01/20	2020/01/20	3.125%	香港	美元	4,803	4,810
2015/02/11	2020/02/11	1.50%	盧森堡	歐元	3,904	3,929
2015/06/18	2019/06/18	4.30%	奧克蘭	紐西蘭元	-	7
2015/06/18	2020/06/18	3個月紐西蘭基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	115	115
2015/07/28	2020/07/28	3.25%	香港	美元	3,433	3,437
2015/09/10	2019/09/10	3.945%	奧克蘭	紐西蘭元	57	57
2015/12/29	2020/01/27	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	92	92
2016/03/30	2026/03/30	4.08%	中國大陸	人民幣	3,500	3,500
2016/05/16	2019/05/16	3.10%	奧克蘭	紐西蘭元	-	46
2016/05/31	2019/05/31	2.38%	香港	美元	-	1,513
2016/05/31	2021/05/31	2.75%	香港	美元	2,072	2,075
2016/08/18	2020/09/18	2.95%	奧克蘭	紐西蘭元	475	476
2016/10/18	2020/10/18	3.05%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
2016/10/21	2021/10/21	2.25%	香港	美元	4,475	4,483
2016/11/09	2019/11/09	3.05%	中國大陸	人民幣	3,200	3,200
2016/11/09	2021/11/09	3.05%	中國大陸	人民幣	800	800
2016/12/22	2019/12/22	3.35%	奧克蘭	紐西蘭元	46	46
2017/02/17	2020/02/17	0.63%	盧森堡	歐元	3,904	3,928
2017/05/31	2020/05/29	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	8,240	8,246
2017/06/13	2022/06/13	2.75%	香港	美元	4,117	4,123
2017/09/27	2019/09/27	2.37%	香港	美元	515	515
2017/10/25	2022/10/25	3.15%	香港	美元	687	687
2017/10/25	2020/10/27	2.20%	香港	美元	82	82
2017/10/26	2020/10/26	2.08%	新加坡	新加坡幣	2,538	2,522
2017/11/09	2022/11/09	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	692	693
2017/12/04	2020/12/04	2.29%	香港	美元	5,493	5,497
2017/12/04	2020/12/04	2.75%	香港	美元	3,433	3,436
2017/12/04	2022/12/04	3.00%	香港	美元	2,747	2,749
2018/03/13	2021/03/13	3.20%	奧克蘭	紐西蘭元	46	46
2018/04/17	2019/04/17	2.97%	香港	美元	-	69
2018/04/17	2021/03/26	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	549	550
2018/04/18	2021/04/18	4.88%	中國大陸	人民幣	6,000	6,000
2018/04/19	2019/04/26	3個月倫敦同業拆借利率+0.45%	香港	美元	-	275
2018/04/30	2021/04/30	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	137	137
2018/05/04	2021/05/04	3個月倫敦同業拆借利率+0.80%	香港	美元	172	172
2018/06/08	2021/06/08	3個月倫敦同業拆借利率+0.73%	香港	美元	6,180	6,184
2018/06/08	2023/06/08	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	4,120	4,123
2018/06/19	2023/06/19	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	461	462
2018/07/12	2023/07/12	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,747	2,749
2018/07/20	2021/07/20	4.48%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
2018/08/21	2023/06/19	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	161	162
2018/08/23	2021/08/23	4.25%	中國大陸	人民幣	2,500	2,500
2018/09/21	2020/09/21	2.643%	新加坡	新加坡幣	1,523	1,513
2018/09/24	2021/09/24	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	6,867	6,871
2018/09/24	2021/09/24	3個月歐洲同業拆借利率+0.60%	盧森堡	歐元	3,904	3,924
2018/12/20	2021/12/20	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	奧克蘭	美元	689	688
2018/12/24	2020/12/24	3個月倫敦同業拆借利率+0.70%	香港	美元	1,099	1,099
2019/05/16	2024/05/16	3.50%	香港	美元	3,412	-
2019/05/16	2029/06/16	3.88%	香港	美元	1,373	-
2019/06/26	2022/06/24	0.21%	日本	日元	1,273	-
總面值					113,560	111,611
減：未攤銷的發行成本					(164)	(164)
賬面餘額					113,396	111,447

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 40 已發行債務證券(續)

#### (3) 已發行次級債券

本集團經人行、銀保監會、香港金融管理局及巴西中央銀行(以下簡稱「巴西央行」)批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
2009/02/24	2024/02/26	4.00%	人民幣	(a)	-	28,000
2009/08/07	2024/08/11	4.04%	人民幣	(b)	10,000	10,000
2009/11/03	2019/11/04	巴西央行基準利率	雷亞爾	(c)	357	354
2009/12/18	2024/12/22	4.80%	人民幣	(d)	20,000	20,000
2010/04/27	2020/04/27	8.50%	美元	(c)	1,677	1,728
2011/11/03	2026/11/07	5.70%	人民幣	(e)	40,000	40,000
2012/11/20	2027/11/22	4.99%	人民幣	(f)	40,000	40,000
2014/08/20	2024/08/20	4.25%	美元	(g)	5,150	5,154
總面值					117,184	145,236
減：未攤銷的發行成本					(57)	(67)
賬面餘額					117,127	145,169

(a) 本集團已選擇於2019年2月26日行使贖回權，贖回全部債券。

(b) 本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。

(c) 上述債券為建行巴西所發行。

(d) 本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。

(e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。

(f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。

(g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年8月20日贖回這些債券。

#### (4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
2014/08/15	2029/08/18	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
2014/11/12	2024/11/12	4.90%	人民幣	(b)	2,000	2,000
2015/05/13	2025/05/13	3.88%	美元	(c)	13,734	13,746
2015/12/18	2025/12/21	4.00%	人民幣	(d)	24,000	24,000
2018/09/25	2028/09/24	4.86%	人民幣	(e)	43,000	43,000
2018/10/29	2028/10/28	4.70%	人民幣	(f)	40,000	40,000
2019/02/27	2029/02/27	4.25%	美元	(g)	12,704	-
總面值					155,438	142,746
減：未攤銷的發行成本					(99)	(65)
期/年末賬面餘額					155,339	142,681

(a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年11月12日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2019年11月12日起按年重置利率，票面利率以利率重置日適用的一年期人民幣香港同業拆借利率為基礎增加1.538%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年5月13日贖回這些債券。如不行使贖回權，則於2020年5月13日進行利率重置，票面利率以利率重置日適用的5年期美國國債基準利率為基礎並增加2.425%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年12月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

(g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎增加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

## 41 其他負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
保險負債	132,435	116,463
應付股利	76,563	-
待結算及清算款項	57,416	7,630
遞延收入	21,776	14,548
租賃負債	20,225	不適用
代收代付款項	18,132	21,696
預收租金及押金	9,402	9,486
應付資本性支出款	7,038	9,248
睡眠戶	6,689	6,973
預提費用	3,420	3,728
其他	122,734	91,642
合計	475,830	281,414

## 42 股本

	2019年6月30日	2018年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

## 43 其他權益工具

### (1) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行日期	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額		到期日	轉換情況
						原幣 (美元)	(折合 人民幣)		
2015年境外優先股	2015年12月16日	權益工具	4.65%	20 美元/股	152.5	3,050	19,711	永久存續	無
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	4.75%	100元 人民幣/股	600		60,000	永久存續	無
減：發行費用							(75)		
賬面價值							79,636		

### (2) 主要條款

#### (a) 境外優先股

##### (i) 股息

初始年股息率為4.65%，在存續期內按約定重置，但最高不超過20.4850%。股息以美元計價並支付。本行優先股股東按照約定的息率分配後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額發放股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

##### (ii) 贖回條款

在取得銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在2020年12月16日以及後續任何一個股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

## 43 其他權益工具(續)

### (2) 主要條款(續)

#### (a) 境外優先股(續)

##### (iii) 強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次境外優先股按合約約定全部或部分轉為H股普通股，並使本行核心一級資本充足率恢復至觸發點(即5.125%)以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次境外優先股按合約約定全部轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定。

#### (b) 境內優先股

##### (i) 股息

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

優先股採用每年付息一次的方式。

##### (ii) 贖回條款

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

##### (iii) 強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

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

#### 43 其他權益工具(續)

##### (3) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2019年1月1日		本期增加/(減少)		2019年6月30日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
2015年境外 優先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境內 優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

##### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,055,756	1,976,463
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	1,976,120	1,896,827
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	79,636	79,636
其中：淨利潤	-	3,936
當期已分配股利	-	3,936
2. 歸屬於非控制性股東的權益	16,282	15,131
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	12,829	11,678
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	3,453	3,453

#### 44 資本公積

	2019年6月30日	2018年12月31日
股本溢價	134,537	134,537

#### 45 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2019年 1月1日	稅後歸屬 於本行股東	2019年 6月30日	截至2019年6月30日止六個月				
				本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本期因出售 轉入損益	減： 所得稅費用	稅後歸屬 於本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(406)	110	(296)	110	-	-	110	-
指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具的公允價值變動	599	318	917	424	-	(106)	318	-
其他	521	(3)	518	(3)	-	-	(3)	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的公允價值變動	17,165	(229)	16,936	(350)	(124)	213	(229)	(32)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的信用損失準備	2,277	1,359	3,636	1,819	-	(460)	1,359	-
現金流量套期儲備	53	(174)	(121)	(174)	-	-	(174)	-
外幣報表折算差額	(1,758)	225	(1,533)	(76)	-	-	225	(301)
合計	18,451	1,606	20,057	1,750	(124)	(353)	1,606	(333)

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 45 其他綜合收益(續)

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2018年 1月1日	稅後歸屬 於本行股東	2018年 12月31日	2018年度				
				本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減： 所得稅費用	稅後歸屬 於本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)	-
指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具的公允價值變動	479	120	599	160	-	(40)	120	-
其他	478	43	521	43	-	-	43	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的公允價值變動	(18,420)	35,585	17,165	47,816	(199)	(11,879)	35,585	153
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的信用損失準備	1,976	301	2,277	404	-	(101)	301	2
現金流量套期儲備	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)	-
外幣報表折算差額	(4,322)	2,564	(1,758)	2,573	-	-	2,564	9
合計	(19,599)	38,050	18,451	50,433	(199)	(12,020)	38,050	164

### 46 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

### 47 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
財政部規定	(1)	272,001	272,001
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	5,196	4,908
其他海外監管機構規定		724	692
合計		280,045	279,725

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

## 48 利潤分配

根據2019年6月21日召開的本行2018年度股東大會審議通過的2018年度利潤分配方案，本行宣派2018年現金股利人民幣765.03億元。

## 49 現金流量表補充資料

### 現金及現金等價物

	2019年6月30日	2018年12月31日	2018年6月30日
現金	59,906	65,215	75,574
存放中央銀行超額存款準備金	301,981	389,425	276,242
存放同業活期款項	63,071	60,531	55,376
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	130,231	211,186	334,826
原到期日為三個月或以內的拆出資金	186,037	134,345	110,976
合計	741,226	860,702	852,994

## 50 金融資產的轉讓

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

### 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2019年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣80.77億元（2018年12月31日：零）。

### 信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2019年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣5,157.23億元（2018年12月31日：人民幣4,472.78億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣566.76億元（2018年12月31日：人民幣490.17億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣566.01億元（2018年12月31日：人民幣475.15億元）。

於2019年6月30日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資於2019年6月30日的賬面價值為人民幣2.22億元（2018年12月31日：人民幣1.87億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

## 51 經營分部

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

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

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

### (1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

## 51 經營分部(續)

### (1) 地區分部(續)

	截至2019年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	28,865	27,290	20,332	30,107	27,497	5,525	104,502	6,318	250,436
內部利息淨收入/(支出)	8,706	6,735	17,352	13,304	11,835	6,406	(63,286)	(1,052)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>37,571</b>	<b>34,025</b>	<b>37,684</b>	<b>43,411</b>	<b>39,332</b>	<b>11,931</b>	<b>41,216</b>	<b>5,266</b>	<b>250,436</b>
手續費及佣金淨收入	10,782	13,073	10,813	9,514	6,020	2,323	22,922	1,248	76,695
交易淨收益/(損失)	39	111	97	106	65	3	4,460	(23)	4,858
股利收入	44	-	28	11	2	-	24	305	414
投資性證券淨 收益/(損失)	2,282	(112)	(94)	111	245	594	2,031	1,484	6,541
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益/(損失)	2	-	167	(1)	-	-	1,209	58	1,435
其他經營淨(損失)/收益	(706)	358	619	168	708	41	301	2,519	4,008
<b>經營收入</b>	<b>50,014</b>	<b>47,455</b>	<b>49,314</b>	<b>53,320</b>	<b>46,372</b>	<b>14,892</b>	<b>72,163</b>	<b>10,857</b>	<b>344,387</b>
經營費用	(12,157)	(9,688)	(12,604)	(14,330)	(12,641)	(5,217)	(7,331)	(4,581)	(78,549)
信用減值損失	(8,633)	(12,256)	(16,671)	(14,038)	(11,621)	(3,194)	(7,887)	(338)	(74,638)
其他資產減值損失	(6)	(1)	(50)	25	30	7	(121)	(32)	(148)
對聯營企業和合營企業的 投資收益	-	-	-	116	-	-	-	12	128
<b>稅前利潤</b>	<b>29,218</b>	<b>25,510</b>	<b>19,989</b>	<b>25,093</b>	<b>22,140</b>	<b>6,488</b>	<b>56,824</b>	<b>5,918</b>	<b>191,180</b>
資本性支出	282	222	830	549	556	190	111	2,255	4,995
折舊及攤銷費	1,691	1,482	1,833	2,176	1,835	857	942	518	11,334
2019年6月30日									
分部資產	4,703,295	3,680,999	5,594,081	4,373,564	3,654,045	1,263,005	9,282,829	1,651,213	34,203,031
長期股權投資	1	-	2,512	7,389	-	-	-	522	10,424
	<b>4,703,296</b>	<b>3,680,999</b>	<b>5,596,593</b>	<b>4,380,953</b>	<b>3,654,045</b>	<b>1,263,005</b>	<b>9,282,829</b>	<b>1,651,735</b>	<b>34,213,455</b>
遞延所得稅資產 抵銷									63,730 (9,894,034)
資產總額									<b>24,383,151</b>
分部負債	4,678,413	3,647,923	5,479,901	4,363,267	3,637,594	1,258,607	7,603,503	1,535,549	32,204,757
遞延所得稅負債 抵銷									390 (9,894,034)
負債總額									<b>22,311,113</b>
表外信貸承諾	508,834	462,398	665,318	526,987	390,919	141,482	-	257,727	2,953,665

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 經營分部(續)

#### (1) 地區分部(續)

	截至2018年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	27,633	25,386	20,719	29,121	28,207	7,274	93,516	7,630	239,486
內部利息淨收入/(支出)	10,339	7,804	15,377	13,330	12,151	4,937	(61,257)	(2,681)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>37,972</b>	<b>33,190</b>	<b>36,096</b>	<b>42,451</b>	<b>40,358</b>	<b>12,211</b>	<b>32,259</b>	<b>4,949</b>	<b>239,486</b>
手續費及佣金淨收入	11,104	11,044	10,542	9,203	5,552	2,262	17,707	1,590	69,004
交易淨收益	299	452	289	209	150	51	5,457	1,005	7,912
股利收入	52	-	-	13	3	-	211	133	412
投資性證券淨 (損失)/收益	(451)	(46)	(11)	299	(197)	-	2,466	1,059	3,119
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益/(損失)	4	-	-	-	-	-	(2,434)	65	(2,365)
其他經營淨收益	130	292	710	246	860	73	713	2,137	5,161
<b>經營收入</b>	<b>49,110</b>	<b>44,932</b>	<b>47,626</b>	<b>52,421</b>	<b>46,726</b>	<b>14,597</b>	<b>56,379</b>	<b>10,938</b>	<b>322,729</b>
經營費用	(12,351)	(9,450)	(12,340)	(13,679)	(12,177)	(5,222)	(6,091)	(3,371)	(74,681)
信用減值損失	(7,185)	(5,835)	(15,441)	(11,081)	(7,730)	(9,026)	(10,294)	(437)	(67,029)
其他資產減值損失	26	33	(52)	(13)	8	(16)	259	4	249
對聯營企業和合營企業的 投資收益	-	-	-	83	-	-	-	69	152
<b>稅前利潤</b>	<b>29,600</b>	<b>29,680</b>	<b>19,793</b>	<b>27,731</b>	<b>26,827</b>	<b>333</b>	<b>40,253</b>	<b>7,203</b>	<b>181,420</b>
資本性支出	382	196	2,516	556	387	227	120	918	5,302
折舊及攤銷費	1,303	913	1,262	1,749	1,408	745	707	236	8,323
	2018年12月31日								
分部資產	4,552,907	3,568,920	5,294,858	4,200,214	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,693,490	33,029,485
長期股權投資	1	-	6	6,966	-	-	-	1,029	8,002
	<b>4,552,908</b>	<b>3,568,920</b>	<b>5,294,864</b>	<b>4,207,180</b>	<b>3,448,750</b>	<b>1,179,534</b>	<b>9,090,812</b>	<b>1,694,519</b>	<b>33,037,487</b>
遞延所得稅資產 抵銷									58,730 (9,873,524)
資產總額									<b>23,222,693</b>
分部負債	4,545,367	3,572,390	5,280,416	4,208,014	3,453,631	1,189,598	7,280,378	1,574,344	31,104,138
遞延所得稅負債 抵銷									485 (9,873,524)
負債總額									<b>21,231,099</b>
表外信貸承諾	512,137	461,552	653,558	495,996	378,075	143,531	100	203,775	2,848,724

## 51 經營分部(續)

## (2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

## 公司銀行業務

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

## 個人銀行業務

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

## 資金業務

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

## 其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2019年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	93,280	57,009	90,423	9,724	250,436
內部利息淨收入／(支出)	24,612	30,856	(52,464)	(3,004)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>117,892</b>	<b>87,865</b>	<b>37,959</b>	<b>6,720</b>	<b>250,436</b>
手續費及佣金淨收入	17,971	45,729	9,447	3,548	76,695
交易淨(損失)／收益	(119)	(30)	1,803	3,204	4,858
股利收入	-	-	2	412	414
投資性證券淨(損失)／收益	(1,401)	(1,796)	5,346	4,392	6,541
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的(損失)／收益	(1)	1,174	36	226	1,435
其他經營淨收益	5	335	635	3,033	4,008
<b>經營收入</b>	<b>134,347</b>	<b>133,277</b>	<b>55,228</b>	<b>21,535</b>	<b>344,387</b>
經營費用	(28,574)	(38,079)	(4,946)	(6,950)	(78,549)
信用減值損失	(61,884)	(9,309)	(2,475)	(970)	(74,638)
其他資產減值損失	(13)	-	(69)	(66)	(148)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	128	128
<b>稅前利潤</b>	<b>43,876</b>	<b>85,889</b>	<b>47,738</b>	<b>13,677</b>	<b>191,180</b>
資本性支出	938	1,400	151	2,506	4,995
折舊及攤銷費	3,939	5,884	633	878	11,334
			2019年6月30日		
分部資產	7,998,752	6,312,186	8,646,673	1,472,615	24,430,226
長期股權投資	-	-	-	10,424	10,424
	<b>7,998,752</b>	<b>6,312,186</b>	<b>8,646,673</b>	<b>1,483,039</b>	<b>24,440,650</b>
遞延所得稅資產 抵銷					63,730 (121,229)
資產總額					<b>24,383,151</b>
分部負債	10,423,558	9,002,984	945,596	2,059,814	22,431,952
遞延所得稅負債 抵銷					390 (121,229)
負債總額					<b>22,311,113</b>
表外信貸承諾	1,735,220	960,718	-	257,727	2,953,665

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 經營分部(續)

#### (2) 業務分部(續)

其他業務(續)

	截至2018年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	83,937	61,176	84,221	10,152	239,486
內部利息淨收入/(支出)	34,395	30,069	(61,862)	(2,602)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>118,332</b>	<b>91,245</b>	<b>22,359</b>	<b>7,550</b>	<b>239,486</b>
手續費及佣金淨收入	17,927	38,682	7,407	4,988	69,004
交易淨(損失)/收益	(104)	(53)	2,506	5,563	7,912
股利收入	-	-	-	412	412
投資性證券淨(損失)/收益	(1,966)	(1,944)	7,251	(222)	3,119
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)/收益	(2,452)	-	18	69	(2,365)
其他經營淨收益	20	364	3,684	1,093	5,161
<b>經營收入</b>	<b>131,757</b>	<b>128,294</b>	<b>43,225</b>	<b>19,453</b>	<b>322,729</b>
經營費用	(25,965)	(37,982)	(4,518)	(6,216)	(74,681)
信用減值損失	(56,650)	(9,587)	(356)	(436)	(67,029)
其他資產減值損失	1	-	336	(88)	249
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	152	152
<b>稅前利潤</b>	<b>49,143</b>	<b>80,725</b>	<b>38,687</b>	<b>12,865</b>	<b>181,420</b>
資本性支出	818	1,291	140	3,053	5,302
折舊及攤銷費	2,878	4,541	492	412	8,323
			2018年12月31日		
分部資產	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,526,264	23,377,277
長期股權投資	-	-	-	8,002	8,002
	<b>7,555,369</b>	<b>6,043,043</b>	<b>8,252,601</b>	<b>1,534,266</b>	<b>23,385,279</b>
遞延所得稅資產					58,730
抵銷					(221,316)
資產總額					<b>23,222,693</b>
分部負債	10,098,929	8,256,278	1,058,771	2,037,952	21,451,930
遞延所得稅負債					485
抵銷					(221,316)
負債總額					<b>21,231,099</b>
表外信貸承諾	1,771,513	873,436	-	203,775	2,848,724

## 52 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
委託貸款	3,043,835	2,922,226
委託資金	3,043,835	2,922,226

## 53 擔保物信息

### (1) 作為擔保物的資產

擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
保證金	266	948
票據	773	765
債券	487,247	639,922
其他	3,984	5,773
合計	492,270	647,408

### (2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 54 承諾及或有事項

### (1) 信貸承諾

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

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

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	153,302	150,257
— 原到期日為1年或以上	333,296	306,838
信用卡承諾	1,002,688	923,508
	1,489,286	1,380,603
銀行承兌匯票	220,902	230,756
融資保函	52,039	51,422
非融資保函	1,048,128	1,006,748
開出即期信用證	36,663	34,159
開出遠期信用證	102,598	130,195
其他	4,049	14,841
合計	2,953,665	2,848,724

## 54 承諾及或有事項(續)

### (2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2019年6月30日	2018年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	978,131	985,503

### (3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
已訂約	9,084	11,792

### (4) 證券承銷承諾

於2019年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2018年12月31日：無)。

### (5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2019年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣839.62億元(2018年12月31日：人民幣813.31億元)。

### (6) 未決訴訟和糾紛

於2019年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣106.01億元(2018年12月31日：人民幣90.70億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註39)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### (7) 或有負債

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

## 55 關聯方關係及其交易

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2019年6月30日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣1,171.84億元的次級債券(2018年12月31日：人民幣1,452.36億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

#### (a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2019年		2018年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	1,028	0.24%	814	0.21%
利息支出	56	0.03%	77	0.05%
交易淨收益	7	0.14%	-	-

報告期末重大交易的餘額

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	12,000	0.09%	28,000	0.21%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	411	0.06%	-	-
以攤餘成本計量的金融資產	12,174	0.34%	8,097	0.25%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	15,099	0.84%	11,563	0.68%
同業及其他金融機構				
存放款項	15	0.00%	1,627	0.11%
吸收存款	4,817	0.03%	3,675	0.02%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

## 55 關聯方關係及其交易(續)

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

#### (b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

截至6月30日止六個月

註釋	2019年		2018年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	11,371	2.63%	11,426	2.90%
利息支出	1,954	1.07%	4,102	2.63%
手續費及佣金收入	137	0.16%	69	0.09%
手續費及佣金支出	114	1.53%	57	0.90%
交易淨收益	218	4.49%	-	-
投資性證券淨收益	975	14.91%	-	-
經營費用 (i)	324	0.41%	414	0.58%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2019年6月30日		2018年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	61,460	16.81%	40,591	8.34%
拆出資金	77,229	17.24%	96,352	27.55%
衍生金融資產	3,322	11.47%	4,811	9.51%
買入返售金融資產	17,159	3.81%	10,110	5.01%
發放貸款和墊款	52,647	0.37%	68,382	0.51%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	73,383	10.82%	17,067	2.33%
以攤餘成本計量的金融資產	279,843	7.83%	294,975	9.01%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	231,108	12.86%	229,510	13.41%
其他資產 (ii)	128	0.07%	211	0.16%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	91,783	6.32%	60,518	4.24%
拆入資金	164,548	37.23%	117,661	28.00%
衍生金融負債	3,364	12.01%	6,961	14.35%
賣出回購金融資產款	1,452	4.13%	1,486	4.83%
吸收存款	34,173	0.19%	18,633	0.11%
其他負債	5,667	1.19%	4,467	1.59%
信貸承諾	9,771	0.33%	8,443	0.29%

(i) 主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

## 55 關聯方關係及其交易(續)

### (2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

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

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入	45	193
利息支出	173	37
手續費及佣金收入	140	28
手續費及佣金支出	4	-
經營費用	50	106

報告期末重大交易的餘額

	2019年6月30日	2018年12月31日
發放貸款和墊款	3,220	8,634
其他資產	34	16
衍生金融負債	-	35
吸收存款	6,270	1,669
其他負債	369	419
信貸承諾	10	10

### (3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編制合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入	532	444
利息支出	417	95
手續費及佣金收入	1,317	1,196
手續費及佣金支出	522	264
股利收入	160	52
投資性證券淨損失	(52)	-
其他經營淨收益/(損失)	16	(68)
經營費用	1,132	631

報告期末重大交易的餘額

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同業款項	2,456	3,640
拆出資金	86,644	77,992
衍生金融資產	68	327
買入返售金融資產	-	2,130
發放貸款和墊款	4,716	10,918
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	206	-
以攤餘成本計量的金融資產	1,232	2,127
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	9,797	10,336
其他資產	39,090	39,105

## 55 關聯方關係及其交易(續)

### (3) 本行與子公司的往來(續)

報告期末重大交易的餘額(續)

	2019年6月30日	2018年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	23,181	6,688
拆入資金	48,970	38,999
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	45	45
衍生金融負債	271	344
賣出回購金融資產款	-	1,334
吸收存款	24,406	7,233
已發行債務證券	824	824
其他負債	981	281

於2019年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣372.30億元(2018年12月31日：人民幣387.33億元)。

截至2019年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為拆出資金和拆入資金(2018年12月31日止年度：存放同業款項和同業及其他金融機構存放款項)等。於2019年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣143.00億元(2018年12月31日：人民幣25.09億元)和人民幣148.97億元(2018年12月31日：人民幣25.09億元)。

### (4) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2019年6月30日止六個月和2018年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2019年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣37.17億元(2018年12月31日：人民幣37.60億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣450萬元(2018年12月31日：人民幣1,563萬元)。

### (5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2019年6月30日止六個月和2018年12月31日止年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2019年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和墊款及信用卡透支的餘額為人民幣2,299萬元(2018年12月31日：人民幣1,906萬元)。

### (6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

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

## 56 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

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

### 風險管理體系

董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高級管理層履行全面風險管理職責情況進行監督。高級管理層負責執行董事會制定的風險戰略，負責集團全面風險管理工作的組織實施。高級管理層設首席風險官，在職責分工內協助行長組織相應的風險管理工作。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

風險管理部是全行業務風險的綜合管理部門。信貸管理部是全行信用風險的綜合管理部門。授信審批部是全行信用業務授信、審批的綜合管理部門。內控合規部是合規風險、洗錢風險、操作風險和信息科技風險的牽頭管理部門。其他各類風險均有相應的專業管理部門負責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。內控合規部協助審計委員會執行以上職責，並向審計委員會匯報。

### (1) 信用風險

#### 信用風險管理

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

#### 信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和質量監控等工作。資產保全經營中心負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

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

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 信貸業務(續)

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

#### 資金業務

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

#### 預期信用損失計量

##### (A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在報告期末存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

##### (B) 信用風險顯著增加

本集團於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。主要因素有：1.減值損失的違約概率大幅上升，例如原則上公司類貸款內部信用評級下降至15級及以下，債券投資內部信用評級下降2級及以上。2.其他信用風險顯著增加的情況。通常情況下，如果信貸業務逾期30天以上，則應視為信用風險顯著增加。

##### (C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，通常情況下，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團主要考慮以下因素：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。
- 違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。
- 違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。
- 預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率。

關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

##### (E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標並進行了前瞻性調整，如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率等。以GDP指標為例，中性情形下預測值符合當前中央政府發佈的發展主要預期目標，樂觀和悲觀情形預測值在中性情形預測值基礎上上下浮動一定比例。本集團對宏觀經濟指標池的各項指標定期進行預測。本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的權重。於2019年6月30日及2018年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情形的權重相若。本集團根據未來12個月三種情形下信用損失的加權平均值計提階段一的信用損失準備金，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提階段二及階段三信用損失準備金。

##### (F) 以組合方式計量損失準備

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本集團採用信用評級的區間、產品類型和客戶類型等對零售貸款進行組合計量。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中央銀行款項	2,406,261	2,567,648
存放同業款項	365,628	486,949
拆出資金	447,872	349,727
衍生金融資產	28,962	50,601
買入返售金融資產	450,226	201,845
發放貸款和墊款	14,087,296	13,365,430
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	560,686	630,241
以攤餘成本計量的金融資產	3,575,473	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,792,989	1,707,884
其他金融資產	156,256	123,629
合計	23,871,649	22,756,468
表外信貸承諾	2,953,665	2,848,724
最大信用風險敞口	26,825,314	25,605,192

##### (b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2019年6月30日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	11,764	18,090	69,606
未覆蓋部份	5,722	11,161	109,754
總額	17,486	29,251	179,360
	2018年12月31日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,737	15,239	22,581
未覆蓋部份	1,482	10,757	150,459
總額	3,219	25,996	173,040

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物 and 機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵質押物處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,480,075	10.18%	510,967	1,435,520	10.42%	497,172
— 製造業	1,275,539	8.77%	332,349	1,260,179	9.14%	338,453
— 租賃和商業服務業	1,127,135	7.75%	401,118	1,048,235	7.61%	367,530
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	844,682	5.81%	200,869	840,381	6.10%	201,091
— 房地產業	644,947	4.44%	342,375	630,192	4.57%	312,305
— 批發和零售業	480,464	3.30%	220,628	426,948	3.10%	188,993
— 水利、環境和公共設施管理業	433,952	2.98%	215,132	409,137	2.97%	203,576
— 建築業	361,323	2.49%	83,998	311,157	2.26%	75,368
— 採礦業	250,713	1.72%	21,955	254,241	1.84%	21,878
— 農、林、牧、漁業	70,750	0.49%	19,185	67,256	0.49%	21,355
— 教育	68,270	0.47%	15,300	66,476	0.48%	15,071
— 公共管理、社會保障和社會組織	65,071	0.45%	6,913	70,578	0.51%	9,406
— 其他	741,081	5.10%	181,360	658,166	4.77%	163,219
公司類貸款和墊款總額	7,844,002	53.95%	2,552,149	7,478,466	54.26%	2,415,417
個人貸款和墊款	6,203,413	42.66%	5,266,200	5,957,545	43.22%	5,004,794
票據貼現	454,520	3.13%	—	310,244	2.25%	—
應計利息	37,904	0.26%	—	36,798	0.27%	—
發放貸款和墊款總額	14,539,839	100.00%	7,818,349	13,783,053	100.00%	7,420,211

下表列示於報告期末佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2019年6月30日			截至2019年6月30日止六個月		
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本期計提	本期核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	18,754	(21,025)	(10,074)	(13,323)	(9,768)	423
		2018年12月31日			2018年	
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	16,500	(17,555)	(8,509)	(10,339)	(13,930)	545

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
中部地區	2,577,847	17.73%	1,605,828	2,418,013	17.54%	1,505,629
長江三角洲	2,525,441	17.37%	1,554,026	2,386,931	17.31%	1,491,555
環渤海地區	2,436,143	16.76%	1,184,048	2,292,606	16.63%	1,109,429
西部地區	2,394,835	16.47%	1,358,513	2,277,666	16.53%	1,299,688
珠江三角洲	2,236,185	15.38%	1,552,569	2,085,684	15.13%	1,454,487
東北地區	737,768	5.07%	356,674	712,310	5.17%	357,228
總行	686,247	4.72%	551	685,733	4.98%	-
海外	907,469	6.24%	206,140	887,312	6.44%	202,195
應計利息	37,904	0.26%	-	36,798	0.27%	-
發放貸款和墊款總額	14,539,839	100.00%	7,818,349	13,783,053	100.00%	7,420,211

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和預期信用損失準備金額：

	2019年6月30日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
環渤海地區	44,885	(34,025)	(20,343)	(29,372)
西部地區	39,316	(37,548)	(13,898)	(27,656)
中部地區	37,048	(39,662)	(16,902)	(25,039)
長江三角洲	25,860	(40,175)	(20,361)	(17,847)
珠江三角洲	25,680	(35,665)	(12,239)	(16,952)
東北地區	23,094	(11,826)	(10,160)	(16,959)
總行	9,774	(9,682)	(1,252)	(8,565)
海外	2,412	(3,329)	(1,330)	(1,756)
合計	208,069	(211,912)	(96,485)	(144,146)

  

	2018年12月31日			
	階段三貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
環渤海地區	42,331	(28,558)	(19,930)	(29,548)
西部地區	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地區	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
長江三角洲	26,234	(34,526)	(18,960)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
東北地區	25,850	(9,996)	(11,195)	(19,095)
總行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	4,087	(4,136)	(802)	(2,175)
合計	200,881	(183,615)	(93,624)	(140,384)

關於地區分部的定義見附註51(1)。

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用貸款	4,658,932	4,301,972
保證貸款	2,024,654	2,024,072
抵押貸款	6,578,736	6,218,435
質押貸款	1,239,613	1,201,776
應計利息	37,904	36,798
發放貸款和墊款總額	14,539,839	13,783,053

## (f) 已重組貸款和墊款

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	總額	佔發放貸款和墊款總額百分比	總額	佔發放貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	4,846	0.03%	5,818	0.04%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,537	0.01%	1,866	0.01%

(g) 信用風險敞口  
發放貸款和墊款

	2019年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	13,863,000	12,757	-	13,875,757
中風險	-	406,080	-	406,080
高風險	-	-	208,069	208,069
賬面總額	13,863,000	418,837	208,069	14,489,906
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(211,912)	(96,485)	(144,146)	(452,543)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,083)	(30)	-	(1,113)

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (g) 信用風險敞口(續) 發放貸款和墊款(續)

	2018年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	13,112,857	12,230	-	13,125,087
中風險	3,521	383,909	-	387,430
高風險	-	-	200,881	200,881
賬面總額	13,116,378	396,139	200,881	13,713,398
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類。「低風險」指借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還；「中風險」指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；「高風險」指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成損失。

#### 表外業務

	2019年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	2,892,950	-	-	2,892,950
中風險	-	55,460	-	55,460
高風險	-	-	5,255	5,255
賬面總額	2,892,950	55,460	5,255	2,953,665
損失準備	(23,948)	(4,868)	(3,601)	(32,417)

	2018年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	2,759,992	-	-	2,759,992
中風險	-	84,082	-	84,082
高風險	-	-	4,650	4,650
賬面總額	2,759,992	84,082	4,650	2,848,724
損失準備	(22,344)	(5,971)	(2,909)	(31,224)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類。「低風險」指借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還；「中風險」指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；「高風險」指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成損失。

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)  
金融投資

	2019年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	5,264,105	-	-	5,264,105
中風險	23,118	3,367	-	26,485
高風險	-	1,000	5,309	6,309
不含息賬面總額	5,287,223	4,367	5,309	5,296,899
以攤餘成本計量 的金融投資損失準備	(5,681)	(218)	(2,264)	(8,163)
以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融投資損失準備	(3,744)	-	-	(3,744)
	2018年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	4,915,168	-	-	4,915,168
中風險	65,689	222	-	65,911
高風險	-	3,564	2,590	6,154
賬面總額	4,980,857	3,786	2,590	4,987,233
損失準備	(7,261)	(509)	(1,155)	(8,925)

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

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (g) 信用風險敞口(續)

##### 應收同業款項

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

	2019年6月30日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,258,205	-	-	1,258,205
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,258,205	-	-	1,258,205
損失準備	(361)	-	-	(361)

  

	2018年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,038,909	-	-	1,038,909
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
賬面總額	1,038,909	-	-	1,038,909
損失準備	(388)	-	-	(388)

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

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	1 (1)
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
—A至AAA級	1,055,957	958,266
—B至BBB級	16,651	14,103
—無評級	185,597	61,345
應計利息	5,882	5,195
總額	1,264,087	1,038,909
損失準備	(361)	(388)
小計	1,263,726	1,038,521
合計	1,263,726	1,038,521

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

#### (i) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債權投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2019年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
—銀行及非銀行金融機構	427	-	-	-	-	427
—企業	5,322	-	-	-	-	5,322
總額	5,749	-	-	-	-	5,749
損失準備						(2,264)
小計						3,485
未逾期未發生信用減值						
—政府	1,509,232	2,441,776	18,163	28,180	26,309	4,023,660
—中央銀行	14,176	3,026	19,784	4,641	553	42,180
—政策性銀行	758,225	-	385	52,550	-	811,160
—銀行及非銀行金融機構	238,234	227,549	14,877	28,750	15,745	525,155
—企業	186,596	290,056	27,458	19,071	6,226	529,407
總額	2,706,463	2,962,407	80,667	133,192	48,833	5,931,562
損失準備						(5,899)
小計						5,925,663
合計						5,929,148

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (i) 債權投資評級分佈分析(續)

	2018年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	344	—	—	—	—	344
— 企業	2,246	—	—	—	—	2,246
總額	2,590	—	—	—	—	2,590
損失準備						(1,155)
小計						1,435
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,512,484	2,186,322	13,049	20,556	25,719	3,758,130
— 中央銀行	16,362	4,549	16,735	853	400	38,899
— 政策性銀行	764,358	3,160	2,901	21,313	—	791,732
— 銀行及非銀行金融機構	291,519	135,189	10,795	40,327	7,729	485,559
— 企業	238,441	262,728	14,652	19,278	5,465	540,564
總額	2,823,164	2,591,948	58,132	102,327	39,313	5,614,884
損失準備						(5,680)
小計						5,609,204
合計						5,610,639

##### (j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

##### (k) 結算風險

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

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

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (i) 敏感性分析

金融資產損失準備對內部開發模型中所使用的輸入值、前瞻性預測中的宏觀經濟指標，以及採用專家判斷時考慮的其他因素都很敏感。這些輸入值、假設、模型和判斷的變化會對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的確認產生影響。

#### (i) 階段劃分的敏感性分析

未減值金融資產的信用損失準備由階段一和階段二加權後的預期信用損失組成，分別為12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失。信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

	2019年6月30日		
	假設未減值 金融資產均計算 12個月的信用損失	生命週期的影響	目前預期信用損失
未減值貸款	299,021	10,489	309,510
未減值金融投資	9,433	210	9,643
	2018年12月31日		
	假設未減值 金融資產均計算 12個月的信用損失	生命週期的影響	目前預期信用損失
未減值貸款	267,782	9,457	277,239
未減值金融投資	7,266	504	7,770

#### (ii) 宏觀經濟因子的敏感性分析

本集團對國內生產總值等核心經濟指標進行了敏感性分析。截至2019年6月30日，當中性情景中的核心經濟指標上浮或下浮10%時，金融資產預期信用損失的變動不超過5% (2018年12月31日：不超過5%)。

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險

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

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

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

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

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

#### (a) 風險價值分析

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

註釋	截至2019年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>	<b>321</b>	<b>320</b>	<b>341</b>	<b>288</b>
其中：				
— 利率風險	103	99	117	75
— 匯率風險	(i) 306	298	335	251
— 商品風險	14	14	31	—
	截至2018年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>	158	120	158	92
其中：				
— 利率風險	44	43	58	32
— 匯率風險	(i) 151	113	151	77
— 商品風險	—	11	39	—

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 風險價值分析(續)

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

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水平以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

#### (b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣594.60億元(2018年12月31日：人民幣324.53億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣480.59億元(2018年12月31日：人民幣691.38億元)。

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

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (c) 利率風險

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

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

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的平均利率及下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)。

註釋	2019年6月30日						合計
	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	124,163	2,342,004	-	-	-	2,466,167
存放同業款項和拆出資金	2.58%	5,760	595,446	203,901	8,393	-	813,500
買入返售金融資產	2.46%	122	449,906	198	-	-	450,226
發放貸款和墊款	(ii) 4.49%	37,904	3,276,995	10,443,329	212,730	116,338	14,087,296
投資	(iii) 3.65%	222,986	514,682	601,932	2,791,366	1,930,509	6,061,475
其他		504,487	-	-	-	-	504,487
資產合計	3.88%	895,422	7,179,033	11,249,360	3,012,489	2,046,847	24,383,151
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.31%	7,375	189,702	248,922	770	-	446,769
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.52%	13,694	1,580,700	271,188	22,405	6,371	1,894,358
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.20%	20,519	170,169	103,510	7,302	-	301,500
賣出回購金融資產款	3.01%	61	27,123	3,599	4,381	-	35,164
吸收存款	1.55%	364,069	11,708,046	3,254,603	2,879,212	8,142	18,214,072
已發行債務證券	3.63%	10,612	230,701	233,873	288,737	25,435	789,358
其他		629,892	-	-	-	-	629,892
負債合計	1.76%	1,046,222	13,906,441	4,115,695	3,202,807	39,948	22,311,113
資產負債缺口	2.12%	(150,800)	(6,727,408)	7,133,665	(190,318)	2,006,899	2,072,038

## 56 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (c) 利率風險(續)

2018年12月31日							
註釋	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.53%	119,043	2,513,820	-	-	-	2,632,863
存放同業款項和拆出資金	3.34%	5,050	664,234	159,581	7,811	-	836,676
買入返售金融資產	2.85%	126	201,719	-	-	-	201,845
發放貸款和墊款	(ii) 4.34%	36,798	8,324,410	4,827,130	118,889	58,203	13,365,430
投資	(iii) 3.75%	193,041	644,118	815,599	2,428,596	1,641,557	5,722,911
其他		462,968	-	-	-	-	462,968
資產合計	3.82%	817,026	12,348,301	5,802,310	2,555,296	1,699,760	23,222,693
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.72%	10,970	1,325,178	424,822	80,644	6,083	1,847,697
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.42%	22,977	233,450	165,395	9,512	-	431,334
賣出回購金融資產款	2.87%	154	24,045	1,268	4,611	687	30,765
吸收存款	1.39%	233,879	11,289,878	3,365,791	2,210,178	8,952	17,108,678
已發行債務證券	3.62%	4,905	289,858	197,857	259,087	24,078	775,785
其他		482,448	-	-	-	-	482,448
負債合計	1.64%	764,280	13,368,101	4,494,111	2,564,807	39,800	21,231,099
資產負債缺口	2.18%	52,746	(1,019,800)	1,308,199	(9,511)	1,659,960	1,991,594

(i) 平均利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2019年6月30日餘額為人民幣614.31億元(2018年12月31日：人民幣594.55億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (d) 貨幣風險

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

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

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

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

註釋	2019年6月30日			
	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,220,393	93,656	152,118	2,466,167
存放同業款項和拆出資金	1,008,460	216,071	39,195	1,263,726
發放貸款和墊款	13,131,196	540,266	415,834	14,087,296
投資	5,787,359	186,260	87,856	6,061,475
其他	453,143	3,571	47,773	504,487
資產合計	22,600,551	1,039,824	742,776	24,383,151
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	382,196	38,229	26,344	446,769
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,436,918	360,183	132,421	1,929,522
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	283,822	15,534	2,144	301,500
吸收存款	17,435,556	449,150	329,366	18,214,072
已發行債務證券	392,097	278,902	118,359	789,358
其他	593,215	11,451	25,226	629,892
負債合計	20,523,804	1,153,449	633,860	22,311,113
<b>淨頭寸</b>	<b>2,076,747</b>	<b>(113,625)</b>	<b>108,916</b>	<b>2,072,038</b>
衍生金融工具的淨名義金額	(341,524)	306,673	50,059	15,208
信貸承諾	2,490,179	305,653	157,833	2,953,665

## 56 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (d) 貨幣風險(續)

	註釋	2018年12月31日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項		2,412,254	116,273	104,336	2,632,863
存放同業款項和拆出資金	(i)	800,852	198,616	39,053	1,038,521
發放貸款和墊款		12,390,275	545,594	429,561	13,365,430
投資	(ii)	5,452,573	174,263	96,075	5,722,911
其他		395,762	48,020	19,186	462,968
資產合計		21,451,716	1,082,766	688,211	23,222,693
<b>負債</b>					
向中央銀行借款		503,669	33,184	17,539	554,392
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(iii)	1,433,725	309,123	135,614	1,878,462
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		408,623	20,972	1,739	431,334
吸收存款		16,347,860	442,304	318,514	17,108,678
已發行債務證券		438,158	230,548	107,079	775,785
其他		463,483	14,590	4,375	482,448
負債合計		19,595,518	1,050,721	584,860	21,231,099
<b>淨頭寸</b>		1,856,198	32,045	103,351	1,991,594
衍生金融工具的淨名義金額		(244,071)	270,379	(14,750)	11,558
信貸承諾		2,538,090	188,121	122,513	2,848,724

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 投資包括的範圍請參見本附註56(2)(c)(iii)。

(iii) 含賣出回購金融資產。

## (3) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展其他資金需求的風險。影響流動性風險主要因素和事件包括：批發或零售存款大量流失、批發或零售融資成本上升、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

本行董事會及其專門委員會、高級管理層組成決策體系。總行資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險日常工作，並與金融市場部、渠道與運營管理部、數據管理部、公共關係與企業文化部、董事會辦公室、各業務牽頭管理部門和各分支機構相關部門組成執行體系。監事會和審計部組成監督體系。上述體系按職責分工分別履行流動性風險管理的決策、執行和監督職能。

本集團流動性管理目標是保證集團支付結算安全，努力實現全行流動性與效益性良好平衡。流動性風險施行併表管理模式，總行集中管理本行流動性風險，並根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況制定流動性風險管理政策，包括限額管理、日間流動性風險管理、壓力測試、應急計劃等方面內容。附屬機構承擔自身流動性管理首要職責。

本集團每季度進行集團流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

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

##### (a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2019年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,103,274	361,887	-	1,006	-	-	-	2,466,167
存放同業款項和拆出資金	-	83,836	380,424	134,269	206,164	8,747	60	813,500
買入返售金融資產	-	-	446,847	3,181	198	-	-	450,226
發放貸款和墊款	70,880	683,556	421,031	625,066	3,022,708	3,358,014	5,906,041	14,087,296
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	100,272	24,728	65,522	96,844	183,712	124,443	82,626	678,147
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	70,180	114,064	236,917	1,809,704	1,344,608	3,575,473
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,442	-	49,044	93,520	193,817	948,219	508,389	1,797,431
— 長期股權投資	10,424	-	-	-	-	-	-	10,424
其他	275,291	93,572	7,470	21,711	31,802	17,866	56,775	504,487
<b>資產合計</b>	<b>2,564,583</b>	<b>1,247,579</b>	<b>1,440,518</b>	<b>1,089,661</b>	<b>3,875,318</b>	<b>6,266,993</b>	<b>7,898,499</b>	<b>24,383,151</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	100,585	93,449	251,965	770	-	446,769
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,077,330	264,703	221,694	277,340	43,749	9,542	1,894,358
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,671	121,178	50,789	104,468	7,394	-	301,500
賣出回購金融資產款	-	-	24,885	2,271	3,609	4,399	-	35,164
吸收存款	-	10,967,027	853,287	864,065	2,496,900	3,022,579	10,214	18,214,072
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	75,726	134,922	171,117	11,766	-	393,531
— 已發行債券	-	-	4,202	1,180	25,505	77,967	5,493	114,347
— 已發行次級債券	-	-	-	15,567	23,204	82,684	-	121,455
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	15,802	123,196	21,027	160,025
其他	7,625	270,767	48,878	41,685	174,061	20,623	66,253	629,892
<b>負債合計</b>	<b>7,625</b>	<b>12,332,795</b>	<b>1,493,444</b>	<b>1,425,622</b>	<b>3,543,971</b>	<b>3,395,127</b>	<b>112,529</b>	<b>22,311,113</b>
<b>各期限缺口</b>	<b>2,556,958</b>	<b>(11,085,216)</b>	<b>(52,926)</b>	<b>(335,961)</b>	<b>331,347</b>	<b>2,871,866</b>	<b>7,785,970</b>	<b>2,072,038</b>
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	49,964	17,055	144,702	109,232	11,856	332,809
— 匯率合約	-	-	1,138,493	966,506	2,169,836	143,168	4,769	4,422,772
— 其他合約	-	-	13,517	21,205	19,842	2,948	-	57,512
<b>合計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,201,974</b>	<b>1,004,766</b>	<b>2,334,380</b>	<b>255,348</b>	<b>16,625</b>	<b>4,813,093</b>

## 56 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (a) 剩餘到期日分析(續)

	2018年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,177,053	454,640	-	1,170	-	-	-	2,632,863
存放同業款項和拆出資金	-	82,941	492,206	93,405	160,187	7,937	-	836,676
買入返售金融資產	-	-	201,103	742	-	-	-	201,845
發放貸款和墊款	70,252	717,226	475,109	567,815	2,799,488	3,203,135	5,532,405	13,365,430
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	85,036	31,322	76,537	104,992	227,632	144,658	61,040	731,217
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	82,489	57,223	274,510	1,704,067	1,154,225	3,272,514
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,294	-	18,383	48,472	246,776	888,772	505,481	1,711,178
— 長期股權投資	8,002	-	-	-	-	-	-	8,002
其他	252,935	50,974	14,966	27,156	52,093	16,831	48,013	462,968
資產合計	2,596,572	1,337,103	1,360,793	900,975	3,760,686	5,965,400	7,301,164	23,222,693
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	929,855	246,048	152,645	427,102	83,943	8,104	1,847,697
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	18,839	148,784	87,018	167,065	9,628	-	431,334
賣出回購金融資產款	-	-	23,189	918	1,274	4,694	690	30,765
吸收存款	-	10,372,640	873,288	926,854	2,545,389	2,368,005	22,502	17,108,678
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	66,392	133,875	155,634	16,458	-	372,359
— 已發行債券	-	-	-	16	13,669	94,526	4,095	112,306
— 已發行次級債券	-	-	-	28,952	35,742	82,278	-	146,972
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	2,011	121,709	20,428	144,148
其他	485	162,924	47,670	47,416	174,763	1,389	47,801	482,448
負債合計	485	11,484,258	1,505,184	1,486,952	3,867,195	2,783,405	103,620	21,231,099
<b>各期限缺口</b>	<b>2,596,087</b>	<b>(10,147,155)</b>	<b>(144,391)</b>	<b>(585,977)</b>	<b>(106,509)</b>	<b>3,181,995</b>	<b>7,197,544</b>	<b>1,991,594</b>
<b>衍生金融工具的名義金額</b>								
— 利率合約	-	-	64,199	47,984	96,775	82,458	10,906	302,322
— 匯率合約	-	-	1,203,631	872,879	2,738,985	127,182	4,763	4,947,440
— 其他合約	-	-	33,130	31,688	22,014	2,493	-	89,325
合計	-	-	1,300,960	952,551	2,857,774	212,133	15,669	5,339,087

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 未折現合同現金流量分析

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

	2019年6月30日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	446,769	452,509	-	100,859	94,020	256,860	770	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	1,894,358	1,919,182	1,077,330	269,368	223,654	283,974	52,113	12,743
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	301,500	304,402	17,671	121,638	51,089	106,191	7,813	-
賣出回購金融資產款	35,164	36,299	-	24,907	2,281	3,669	5,442	-
吸收存款	18,214,072	18,724,261	10,967,655	866,533	894,075	2,613,914	3,371,094	10,990
已發行債務證券								
— 已發行存款證	393,531	396,846	-	76,595	136,038	172,364	11,849	-
— 已發行債券	114,347	121,951	-	4,507	1,590	27,770	82,073	6,011
— 已發行次級債券	121,455	133,728	-	-	15,642	27,676	90,410	-
— 已發行合格二級資本債券	160,025	187,565	-	-	3,556	19,407	143,419	21,183
其他非衍生金融負債	357,631	357,631	87,561	32,854	29,857	130,892	12,822	63,645
非衍生金融負債合計	<u>22,038,852</u>	<u>22,634,374</u>	<u>12,150,217</u>	<u>1,497,261</u>	<u>1,451,802</u>	<u>3,642,717</u>	<u>3,777,805</u>	<u>114,572</u>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		<u>1,489,286</u>	<u>968,920</u>	<u>82,205</u>	<u>17,305</u>	<u>107,063</u>	<u>127,028</u>	<u>186,765</u>
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		<u>1,464,379</u>	<u>-</u>	<u>283,508</u>	<u>182,639</u>	<u>561,391</u>	<u>427,070</u>	<u>9,771</u>

## 56 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (b) 未折現合同現金流量分析(續)

	2018年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	1,847,697	1,878,423	930,363	246,832	155,573	441,916	93,123	10,616
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	431,334	438,124	18,839	151,389	87,702	169,994	10,200	-
賣出回購金融資產款	30,765	32,323	-	23,209	926	1,405	5,782	1,001
吸收存款	17,108,678	17,367,636	10,373,070	883,249	941,884	2,615,420	2,529,230	24,783
已發行債務證券								
— 已發行存款證	372,359	378,674	-	66,811	135,146	159,820	16,897	-
— 已發行債券	112,306	121,149	-	258	433	16,153	100,205	4,100
— 已發行次級債券	146,972	163,059	-	-	29,230	41,479	92,350	-
— 已發行合格二級資本債券	144,148	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融負債	317,810	317,810	84,604	34,266	28,583	122,706	-	47,651
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>21,066,461</b>	<b>21,432,191</b>	<b>11,406,876</b>	<b>1,506,681</b>	<b>1,490,286</b>	<b>3,927,803</b>	<b>2,991,198</b>	<b>109,347</b>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,380,603	1,126,654	93,138	27,583	24,320	79,865	29,043
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,468,121	-	226,985	176,721	442,485	591,866	30,064

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

### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2019年上半年，本集團持續推動管理工具應用和系統優化，強化操作風險管理手段運用，加強重點領域操作風險防控，多措並舉減少操作風險事件及其損失。

- 持續推進操作風險損失數據、自評估、關鍵風險指標等管理工具應用。
- 開發違規損失統計系統功能，重點加強監管處罰等數據的統計、分析、監測和報告。
- 修訂不相容崗位管理制度，並重檢不相容崗位對照手冊。
- 制定崗位輪換和強制休假重要崗位目錄，定期統計執行情況。
- 加強員工行為管理，倡導員工誠信履職、勤勉盡責，增強操作風險防範能力。
- 修訂業務連續性管理相關制度，成功上線業務連續性管理系統。

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值

#### (a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2018年度未發生重大變動。

#### (b) 公允價值層級

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

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

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具

##### (i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	28,904	58	28,962
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款	-	12,029	-	12,029
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	454,457	-	454,457
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,333	252,841	-	254,174
— 權益工具和基金	1,151	-	-	1,151
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	651	-	10,501	11,152
— 其他債務工具	-	156,131	67,173	223,304
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	13,610	3,821	17,431
— 債券	-	54,537	88	54,625
— 基金及其他	34,178	36,054	46,078	116,310
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	190,036	1,602,953	-	1,792,989
— 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具	2,157	-	2,285	4,442
合計	229,506	2,611,516	130,004	2,971,026
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	299,490	2,010	301,500
衍生金融負債	-	27,959	58	28,017
合計	-	327,449	2,068	329,517

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (i) 公允價值層級(續)

	2018年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	50,566	35	50,601
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的發放貸款和墊款	-	32,857	-	32,857
— 以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	308,368	-	308,368
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,711	217,046	-	218,757
— 權益工具和基金	1,706	-	-	1,706
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券	595	-	14,314	14,909
— 其他債務工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	13,004	1,253	14,257
— 債券	-	31,553	187	31,740
— 基金及其他	28,300	27,009	43,961	99,270
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券	187,632	1,520,252	-	1,707,884
— 指定以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的權益工具	1,819	73	1,402	3,294
合計	221,763	2,466,666	145,792	2,834,221
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
— 指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	-	429,706	1,628	431,334
衍生金融負債	-	48,490	35	48,525
合計	-	478,196	1,663	479,859

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

劃分為第三層級的金融資產主要是指指定為以公允價值計量的保本理財產品投資，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率。

截至2019年6月30日止六個月及2018年12月31日止年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

#### (ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2019年6月30日止六個月										
	衍生金融 資產	指定以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產		其他以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產			指定以 公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 權益工具	資產合計	衍生 金融負債	指定以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券	其他債務 工具	債權類 投資	債券	基金及 其他					
2019年1月1日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(35)	(1,628)	(1,663)
利得或損失總額：											
於損益中確認	23	(215)	(65)	19	(3)	1,732	-	1,491	(23)	12	(11)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-	-
購買	-	-	3,620	2,549	15	16,661	836	23,681	-	(476)	(476)
出售及結算	-	(3,598)	(21,022)	-	(111)	(16,276)	(2)	(41,009)	-	82	82
2019年6月30日	58	10,501	67,173	3,821	88	46,078	2,285	130,004	(58)	(2,010)	(2,068)
	2018年										
	衍生金融 資產	指定以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產		其他以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產			指定以 公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 權益工具	資產合計	衍生 金融負債	指定以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券	其他債務 工具	債權類 投資	債券	基金及 其他					
2018年1月1日	99	10,164	125,395	267	1,098	19,462	623	157,108	(98)	(472)	(570)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(17)	(135)	235	(85)	(194)	(1,106)	-	(1,302)	17	146	163
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-
購買	-	7,263	487,445	1,073	-	34,688	761	531,230	-	(1,414)	(1,414)
出售及結算	(47)	(2,978)	(528,435)	(2)	(717)	(9,083)	-	(541,262)	46	112	158
2018年12月31日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(35)	(1,628)	(1,663)

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

第三層級金融工具對損益影響如下：

	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益	1,091	389	1,480	1,789	1,015	2,804

## 56 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (d) 不以公允價值計量的金融工具

##### (i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

##### 存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

##### 發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

##### 以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了2019年6月30日及2018年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

	2019年6月30日					2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	<u>3,575,473</u>	<u>3,612,961</u>	<u>25,790</u>	<u>3,449,955</u>	<u>137,216</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</u>
合計	<u>3,575,473</u>	<u>3,612,961</u>	<u>25,790</u>	<u>3,449,955</u>	<u>137,216</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</u>

##### (ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2019年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣2,877.58億元(本集團2018年12月31日：人民幣2,934.66億元)，賬面價值為人民幣2,815.91億元(本集團2018年12月31日：人民幣2,911.04億元)，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

### (6) 金融資產與金融負債的抵銷

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

於2019年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

### (7) 保險風險

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

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

## 56 風險管理(續)

### (7) 保險風險(續)

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

### (8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求和全球系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

2014年4月，銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (8) 資本管理(續)

本集團於2019年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>核心一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.70%</b>	13.83%
<b>一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>14.25%</b>	14.42%
<b>資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>17.06%</b>	17.19%
<b>核心一級資本</b>			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積		134,511	134,511
— 盈餘公積		223,231	223,231
— 一般風險準備		279,946	279,627
— 未分配利潤		1,065,973	989,113
— 少數股東資本可計入部份		2,946	2,744
— 其他	(d)	21,345	19,836
<b>核心一級資本扣除項目</b>			
— 商譽	(e)	2,585	2,572
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	3,064	3,156
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		(121)	53
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		6,970	3,902
<b>其他一級資本</b>			
— 其他一級資本工具及其溢價		79,636	79,636
— 少數股東資本可計入部份		85	84
<b>二級資本</b>			
— 二級資本工具及其溢價		203,263	206,615
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	199,703	172,788
— 少數股東資本可計入部份		136	133
<b>核心一級資本淨額</b>	(g)	<b>1,965,465</b>	1,889,390
<b>一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,045,186</b>	1,969,110
<b>資本淨額</b>	(g)	<b>2,448,288</b>	2,348,646
<b>風險加權資產</b>	(h)	<b>14,348,040</b>	13,659,497

註釋：

- 自2014年上半年起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含建信人壽)。
- 2019年6月30日及2018年12月31日，其他項目為其他綜合收益(含外幣報表折算差額)。
- 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- 自2014年上半年起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- 依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

## 57 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2019年6月30日 (未經審核)	2018年12月31日 (經審核)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,456,349	2,619,762
存放同業款項	345,859	463,059
貴金屬	36,911	33,928
拆出資金	442,549	354,876
衍生金融資產	26,442	47,470
買入返售金融資產	439,111	183,161
發放貸款和墊款	13,632,305	12,869,443
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	402,300	529,223
以攤餘成本計量的金融資產	3,555,468	3,206,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,700,442	1,614,375
長期股權投資	65,270	50,270
納入合併範圍的結構化主體投資	157,725	161,638
固定資產	135,516	140,865
土地使用權	13,195	13,443
無形資產	2,632	2,690
遞延所得稅資產	60,563	55,217
其他資產	202,167	147,305
<b>資產合計</b>	<b>23,674,804</b>	<b>22,493,355</b>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	446,768	554,392
同業及其他金融機構存放款項	1,447,250	1,410,847
拆入資金	375,105	323,535
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	299,362	429,595
衍生金融負債	27,052	47,024
賣出回購金融資產款	10,419	8,407
吸收存款	17,917,060	16,795,736
應付職工薪酬	28,942	32,860
應交稅費	50,197	74,110
預計負債	37,426	36,130
已發行債務證券	717,558	702,038
遞延所得稅負債	4	6
其他負債	308,407	141,985
<b>負債合計</b>	<b>21,665,550</b>	<b>20,556,665</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2019年6月30日 (未經審核)	2018年12月31日 (經審核)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
資本公積	135,109	135,109
其他綜合收益	22,760	21,539
盈餘公積	223,231	223,231
一般風險準備	272,899	272,867
未分配利潤	1,025,608	954,297
<b>股東權益合計</b>	<b>2,009,254</b>	<b>1,936,690</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>23,674,804</b>	<b>22,493,355</b>

董事會於2019年8月28日核准並許可發出。

**劉桂平**  
副董事長、執行董事及行長

**鍾嘉年**  
獨立非執行董事

**莫里·洪恩**  
獨立非執行董事

57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)							股東權益合計
	股本	其他權益工具—優先股	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	
2019年1月1日	250,011	79,636	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
本期增減變動金額	-	-	-	1,221	-	32	71,311	72,564
(一) 本期綜合收益	-	-	-	1,221	-	-	147,846	149,067
(二) 利潤分配								
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	32	(32)	-
2. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(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

  

	(未經審核)							股東權益合計
	股本	其他權益工具—優先股	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	
2018年1月1日	250,011	79,636	135,109	(14,120)	198,613	254,864	827,423	1,731,536
本期增減變動金額	-	-	-	13,762	-	175	66,819	80,756
(一) 本期綜合收益	-	-	-	13,762	-	-	139,747	153,509
(二) 利潤分配								
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	175	(175)	-
2. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
2018年6月30日	250,011	79,636	135,109	(358)	198,613	255,039	894,242	1,812,292

  

	(經審核)							股東權益合計
	股本	其他權益工具—優先股	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	
2018年1月1日	250,011	79,636	135,109	(14,120)	198,613	254,864	827,423	1,731,536
本期增減變動金額	-	-	-	35,659	24,618	18,003	126,874	205,154
(一) 本期綜合收益	-	-	-	35,659	-	-	246,184	281,843
(二) 利潤分配								
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	18,003	(18,003)	-
2. 提取盈餘公積	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-
3. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
4. 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	(3,936)
2018年12月31日	250,011	79,636	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690

## 58 報告期後事項

本集團已於2019年8月11日對2009年8月發行的票面利率為4.04%的固定利率次級債券行使贖回權，面值共計人民幣100.00億元。

本集團已於2019年8月20日對2014年8月發行的票面利率為4.25%的固定利率次級債券行使贖回權，面值共計美元7.50億元。

## 59 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

## 60 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

## 61 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2019年6月30日止期間內未生效，本集團在編制本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的 年度內生效
(1)《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)	2020年1月1日
(2)《國際財務報告準則》第3號(修訂)	2020年1月1日
(3)《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2021年1月1日
(4)《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」	生效期已被無限遞延

除了《國際財務報告準則》第17號「保險合約」，本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

### (1) 《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)「重要」的定義

《國際會計準則》第1號、《國際會計準則》第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

### (2) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)「業務」的定義

《國際財務報告準則》第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

## 61 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

### (3) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則》第17號，取代《國際財務報告準則》第4號「保險合約」。它要求在每個報告期內對保險合約使用當期計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 經折現的概率加權估計現金流量
- 顯性風險調整，以及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)，該等合約在保險期內被確認為收入。

該準則允許企業可選擇將折現率引起的變動計入利潤表或直接計入其他綜合收益。這一選擇很可能反映保險公司在《國際會計準則》第9號下對其持有金融資產的核算方法。

短期保險合約的剩餘保險責任負債可採用可選的、簡化的、通常為非壽險險種適用的保費分配法。

針對特定壽險保單持有人支付的款項與基礎資產帶來的回報之間有明確關聯的保險合同所採用的一般計量模型「可變費用法」有所修改。當採用可變費用法時，保險公司對應的底層資產公允價值變動的份額已包含在合約服務邊際中。採用上述模型計量的保險公司較採用一般模型計量的保險公司其計算結果的波動性可能較小。

本集團目前仍在分析採用《國際會計準則》第17號的影響。

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

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

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂未來亦適用。

## 9 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

### 1 按國際財務報告準則與中國會計準則編制的財務報表的差異

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編制截至2019年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編制的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編制的合併財務報表中列示的截至2019年6月30日止六個月的淨利潤和於2019年6月30日的股東權益並無差異。

### 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年第二季度流動性覆蓋率日均值為143.88%，6月30日淨穩定資金比例為128.41%。

下表列出本集團2019年第二季度流動性覆蓋率情況。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		4,309,848
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,418,476	715,233
3	穩定存款	2,532,007	126,586
4	欠穩定存款	5,886,469	588,647
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,154,330	3,040,095
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,221,660	1,545,039
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,846,388	1,408,774
8	無抵(質)押債務	86,282	86,282
9	抵(質)押融資		128
10	其他項目，其中：	1,666,244	191,486
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	40,251	40,251
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	9,392	9,392
13	信用便利和流動性便利	1,616,601	141,843
14	其他契約性融資義務	18	-
15	或有融資義務	3,163,982	372,558
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>4,319,500</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	323,130	314,563
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,463,788	966,344
19	其他現金流入	44,442	41,844
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>1,831,360</b>	<b>1,322,751</b>
			<b>調整後數值</b>
21	<b>合格優質流動性資產</b>		<b>4,309,848</b>
22	<b>現金淨流出量</b>		<b>2,996,749</b>
23	<b>流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>		<b>143.88</b>

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項資料均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近三個季度末淨穩定資金比例情況。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日				2019年3月31日				2018年12月31日						
		折算前數值			折算後數值	折算前數值			折算後數值	折算前數值			折算後數值			
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年			
<b>可用的穩定資金</b>																
1	資本	-	-	-	2,261,084	2,261,084	-	-	-	2,257,950	2,257,950	-	-	-	2,185,554	2,185,554
2	監管資本	-	-	-	2,261,084	2,261,084	-	-	-	2,257,950	2,257,950	-	-	-	2,185,554	2,185,554
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	6,140,357	2,767,313	165,382	733,637	9,033,490	6,061,541	2,913,709	172,867	643,598	9,014,478	6,061,842	2,505,643	156,245	411,208	8,388,794
5	穩定存款	2,671,856	7,731	2,550	3,941	2,551,972	2,737,666	11,599	2,261	3,839	2,617,788	2,523,367	-	1,235	2,863	2,401,235
6	欠穩定存款	3,468,501	2,759,582	162,831	729,696	6,481,518	3,323,875	2,902,110	170,605	639,759	6,396,690	3,538,475	2,505,643	155,009	408,345	5,987,559
7	批發融資	5,651,864	4,978,654	707,355	400,343	5,500,536	5,365,289	5,160,574	772,825	418,927	5,372,516	6,237,044	4,280,500	697,142	408,250	5,311,499
8	業務關係存款	5,430,729	1,103,592	9,890	3,035	3,275,141	5,228,225	916,943	6,263	7,473	3,083,189	6,014,447	109,400	16,141	12,922	3,082,916
9	其他批發融資	221,135	3,875,062	697,465	397,308	2,225,395	137,064	4,243,631	766,561	411,454	2,289,327	222,597	4,151,100	681,001	395,329	2,228,584
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債	-	328,741	43,989	204,486	196,687	-	97,763	22,598	303,274	269,646	-	119,286	38,915	140,709	108,835
12	淨穩定資金比例衍生品負債	-	-	-	-	29,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,331
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	328,741	43,989	174,693	196,687	-	97,763	22,598	258,347	269,646	-	119,286	38,915	89,377	108,835
14	可用的穩定資金合計	-	-	-	-	16,991,797	-	-	-	-	16,914,591	-	-	-	-	15,994,683
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	-	-	-	-	1,136,639	-	-	-	-	1,146,142	-	-	-	-	1,237,896
16	存放在金融機構的業務關係存款	39,576	60,748	2,274	1,456	52,857	41,927	16,935	1,474	889	31,105	32,789	14,085	50	936	24,438
17	貸款和證券	758,656	3,394,694	2,128,769	9,886,073	11,164,184	722,496	3,558,317	2,052,805	9,722,571	11,007,335	734,279	3,116,573	1,941,793	9,341,438	10,490,449
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	375,680	-	-	56,352	-	284,491	-	-	42,674	-	119,649	-	-	17,947
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	972,143	360,707	193,682	536,644	-	1,187,319	311,533	232,869	576,698	-	1,094,611	277,730	141,284	457,247
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	675,718	1,794,311	1,575,879	4,802,357	6,108,374	639,240	1,810,846	1,554,157	4,754,401	6,047,917	651,570	1,693,115	1,488,469	4,617,295	5,844,037
21	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押貸款	-	151,784	153,627	4,771,088	4,208,130	-	145,720	147,661	4,630,010	4,082,199	-	141,125	142,592	4,493,416	3,961,262
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	82,938	100,775	38,555	118,947	254,683	83,256	129,941	39,454	105,291	257,847	82,709	68,073	33,003	89,442	209,956
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產	36,980	512,048	74,951	113,762	713,258	34,281	451,600	62,442	348,423	862,824	34,000	400,352	65,518	292,173	754,233
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	36,980	-	-	-	31,433	34,281	-	-	-	29,139	34,000	-	-	-	28,900
28	提供的衍生品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	881	749	-	-	1,039	883	-	-	-	-	878	746
29	淨穩定資金比例衍生品資產	-	-	-	21,634	-	-	-	35,632	-	-	-	-	-	42,737	-
30	衍生品附加要求	-	-	-	5,974 <sup>1</sup>	5,974	-	-	9,026 <sup>1</sup>	9,026	-	-	-	-	10,304 <sup>1</sup>	10,304
31	以上未包括的所有其它資產	-	512,048	74,951	91,247	675,102	-	451,600	62,442	311,753	823,777	-	400,352	65,518	248,558	714,282
32	表外項目	-	-	-	4,619,898	165,955	-	-	-	4,413,533	155,294	-	-	-	4,507,170	138,862
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	-	13,232,894	-	-	-	-	13,202,701	-	-	-	-	12,645,878
34	淨穩定資金比例(%)	-	-	-	-	128.41%	-	-	-	-	128.11%	-	-	-	-	126.48%

1. 本項填寫衍生品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生品負債金額，不區分期限；不納入「26其他資產」合計。

9 未經審核補充財務資料  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年第二季度末淨穩定資金比例為128.41%，其中可用的穩定資金為169,917.97億元，所需的穩定資金為132,328.94億元。

## 3 槓桿率

本集團依據銀監會2015年頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。於2019年6月30日，本集團槓桿率7.98%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
<b>槓桿率</b>	<b>7.98%</b>	8.05%	8.05%	7.78%
一級資本淨額	<b>2,045,186</b>	2,042,655	1,969,110	1,914,471
調整後表內外資產餘額	<b>25,616,737</b>	25,383,975	24,460,149	24,610,588

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日	2018年12月31日
併表總資產 <sup>1</sup>	<b>24,383,151</b>	23,222,693
併表調整項 <sup>2</sup>	<b>(117,131)</b>	(125,786)
衍生產品調整項	<b>61,903</b>	64,440
證券融資交易調整項	<b>827</b>	678
表外項目調整項 <sup>3</sup>	<b>1,300,485</b>	1,307,807
其他調整項 <sup>4</sup>	<b>(12,498)</b>	(9,683)
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>25,616,737</b>	24,460,149

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

### 3 槓桿率(續)

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年6月30日	2018年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) <sup>1</sup>	23,790,637	22,847,332
減：一級資本扣減項	(12,498)	(9,683)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>23,778,139</b>	<b>22,837,649</b>
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	31,976	53,984
各類衍生產品的潛在風險暴露	58,442	60,899
賣出信用衍生產品的名義本金	425	80
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>90,843</b>	<b>114,963</b>
證券融資交易的會計資產餘額	446,443	199,052
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	827	678
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>447,270</b>	<b>199,730</b>
表外項目餘額 <sup>3</sup>	3,376,294	2,848,724
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,075,809)	(1,540,917)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,300,485</b>	<b>1,307,807</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>2,045,186</b>	<b>1,969,110</b>
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>25,616,737</b>	<b>24,460,149</b>
<b>槓桿率<sup>2</sup></b>	<b>7.98%</b>	<b>8.05%</b>

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。
2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。
3. 表外項目餘額包含可隨時無條件撤銷貸款承諾。

### 4 貨幣集中度

	2019年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,045,934	328,517	457,203	1,831,654
即期負債	(1,108,266)	(383,652)	(347,757)	(1,839,675)
遠期購入	2,551,091	263,543	303,594	3,118,228
遠期出售	(2,453,057)	(166,540)	(388,566)	(3,008,163)
淨期權頭寸	(18,045)	-	-	(18,045)
淨長頭寸	17,657	41,868	24,474	83,999
淨結構頭寸	39,597	2,340	(15,745)	26,192

9 未經審核補充財務資料  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 貨幣集中度(續)

	2018年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期負債	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
遠期購入	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
遠期出售	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
淨期權頭寸	(13,216)	16	-	(13,200)
淨長頭寸	15,951	39,715	20,072	75,738
淨結構頭寸	37,835	2,131	(15,523)	24,443

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

5 國際債權

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

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

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

	2019年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	354,419	105,665	749,558	13,221	1,222,863
其中屬於香港的部分	19,543	31,916	306,341	-	357,800
歐洲	28,887	77,788	62,052	-	168,727
南北美洲	28,325	121,971	114,912	10	265,218
非洲	4,302	5,068	4,465	-	13,835
合計	415,933	310,492	930,987	13,231	1,670,643

  

	2018年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	414,821	88,488	849,512	7,726	1,360,547
其中屬於香港的部分	76,294	34,337	142,935	1,791	255,357
歐洲	28,634	30,677	48,577	764	108,652
南北美洲	23,568	129,100	77,530	16,593	246,791
合計	467,023	248,265	975,619	25,083	1,715,990

## 6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
中部地區	26,935	21,981
西部地區	26,913	22,512
環渤海地區	24,731	22,079
長江三角洲	18,985	17,528
珠江三角洲	16,814	14,564
東北地區	15,489	13,512
總行	8,584	6,730
海外國家和地區	1,329	1,770
合計	139,780	120,676

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

## 7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2019年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

## 附錄 資本充足率補充信息

根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露以下信息。

### 信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 <sup>1</sup>	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 <sup>1</sup>
<b>表內外資產風險暴露</b>	<b>13,195,118</b>	<b>13,015,289</b>	12,646,709	12,318,868
公司風險暴露	7,131,941	2,014,638	7,013,594	1,886,729
主權風險暴露	-	4,441,668	-	4,158,495
金融機構風險暴露	-	3,096,656	-	2,714,098
零售風險暴露	6,063,177	581,234	5,633,115	604,413
股權風險暴露	-	40,598	-	20,295
資產證券化風險暴露	-	59,642	-	50,616
其他風險暴露	-	2,780,853	-	2,884,222
<b>交易對手信用風險暴露</b>	-	<b>139,886</b>	-	120,070
<b>合計</b>	<b>13,195,118</b>	<b>13,155,175</b>	12,646,709	12,438,938

1. 此處因採用內部評級法風險暴露劃分方式，內部評級法未覆蓋部分風險暴露為減值前風險暴露。

### 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。

下表列示本集團於2019年6月30日各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日 資本要求	2018年12月31日 資本要求
<b>內部模型法覆蓋部分</b>	<b>6,107</b>	5,806
<b>內部模型法未覆蓋部分</b>	<b>4,129</b>	3,836
利率風險	1,542	1,305
股票風險	112	67
外匯風險	2,474	2,464
商品風險	1	-
期權風險	-	-
<b>總計</b>	<b>10,236</b>	9,642

本集團採用VaR模型計量市場風險。VaR模型是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。本集團按照監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並進行返回檢驗。截至報告期內，本集團返回檢驗突破次數在銀保監會規定的綠區之內，未出現模型異常。

下表列示本集團截止2019年6月30日市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2019年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	632	791	575	642
壓力風險價值(壓力VaR)	1,176	1,432	1,001	1,263

## 銀行賬簿股權風險暴露

下表列出本集團銀行賬簿股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	2019年6月30日			2018年12月31日		
	公開交易 股權風險暴露 <sup>1</sup>	非公開交易 股權風險暴露 <sup>1</sup>	未實現潛在 風險損益 <sup>2</sup>	公開交易 股權風險暴露 <sup>1</sup>	非公開交易 股權風險暴露 <sup>1</sup>	未實現潛在 風險損益 <sup>2</sup>
被投資機構類型						
金融機構	2,356	3,010	986	2,002	2,278	604
非金融機構	3,045	32,141	(83)	6,336	17,992	(75)
<b>總計</b>	<b>5,401</b>	<b>35,151</b>	<b>903</b>	<b>8,338</b>	<b>20,270</b>	<b>529</b>

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

根據銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》披露以下信息。

## 資本構成

根據銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，下表列示本集團資本構成、最低監管資本要求及其與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

(人民幣百萬元，百分比除外)	代碼	於2019年6月30日	於2018年12月31日
<b>核心一級資本：</b>			
1 實收資本	o	250,011	250,011
2 留存收益		1,569,150	1,491,971
2a 盈餘公積	t	223,231	223,231
2b 一般風險準備	u	279,946	279,627
2c 未分配利潤	v	1,065,973	989,113
3 累計其他綜合收益和公開儲備		155,856	154,347
3a 資本公積	q	134,511	134,511
3b 其他	r	21,345	19,836
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)		-	-
5 少數股東資本可計入部分	w	2,946	2,744
6 <b>監管調整前的核心一級資本</b>		<b>1,977,963</b>	<b>1,899,073</b>
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整		-	-
8 商譽(扣除遞延稅負債)	l	2,585	2,572
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	k	3,064	3,156
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	s	(121)	53
12 貸款損失準備缺口		-	-
13 資產證券化銷售利得		-	-
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-

附錄 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2019年6月30日	於2018年12月31日
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)		-	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20	抵押貸款服務權		不適用	不適用
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	h	6,970	3,902
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28	<b>核心一級資本監管調整總和</b>		<b>12,498</b>	9,683
29	<b>核心一級資本淨額</b>		<b>1,965,465</b>	1,889,390
<b>其他一級資本：</b>				
30	其他一級資本工具及其溢價	p	79,636	79,636
31	其中：權益部分	p	79,636	79,636
32	其中：負債部分		-	-
33	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34	少數股東資本可計入部分	x	85	84
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分		-	-
36	<b>監管調整前的其他一級資本</b>		<b>79,721</b>	79,720
<b>其他一級資本：監管調整</b>				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分		-	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43	<b>其他一級資本監管調整總和</b>		-	-
44	<b>其他一級資本淨額</b>		<b>79,721</b>	79,720
45	<b>一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)</b>		<b>2,045,186</b>	1,969,110
<b>二級資本：</b>				
46	二級資本工具及其溢價	n	203,263	206,615
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分		47,950	63,934
48	少數股東資本可計入部分	y	136	133
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分		-	-
50	超額貸款損失準備可計入部分	-(b+d)	199,703	172,788
51	<b>監管調整前的二級資本</b>		<b>403,102</b>	379,536

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2019年6月30日	於2018年12月31日
<b>二級資本：監管調整</b>				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分		-	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57	<b>二級資本監管調整總和</b>		-	-
58	<b>二級資本淨額</b>		<b>403,102</b>	379,536
59	<b>總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)</b>		<b>2,448,288</b>	2,348,646
60	<b>總風險加權資產</b>		<b>14,348,040</b>	13,659,497
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>				
61	<b>核心一級資本充足率</b>		<b>13.70%</b>	13.83%
62	<b>一級資本充足率</b>		<b>14.25%</b>	14.42%
63	<b>資本充足率</b>		<b>17.06%</b>	17.19%
64	機構特定的資本要求		<b>3.50%</b>	3.50%
65	其中：儲備資本要求		<b>2.50%</b>	2.50%
66	其中：逆週期資本要求		<b>0.00%</b>	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		<b>1.00%</b>	1.00%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		<b>8.70%</b>	8.83%
<b>國內最低監管資本要求</b>				
69	核心一級資本充足率		<b>5.00%</b>	5.00%
70	一級資本充足率		<b>6.00%</b>	6.00%
71	資本充足率		<b>8.00%</b>	8.00%
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	e+f+g+i	<b>61,004</b>	37,101
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	j	<b>81</b>	111
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)		<b>不適用</b>	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)未扣除部分	m	<b>62,700</b>	57,464
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-a	<b>26,669</b>	24,082
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-b	<b>26,669</b>	24,082
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-c	<b>226,382</b>	189,957
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-d	<b>173,034</b>	148,706
<b>符合退出安排的資本工具</b>				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額		<b>47,950</b>	63,934
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		<b>62,017</b>	74,026

附錄 資本充足率補充信息

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2019年6月30日	
	財務併表	監管併表
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,466,167	2,469,040
存放同業款項	365,628	353,173
貴金屬	36,911	36,911
拆出資金	447,872	449,973
衍生金融資產	28,962	28,940
買入返售金融資產	450,226	446,443
發放貸款和墊款	14,087,296	14,119,170
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	678,147	606,616
以攤餘成本計量的金融資產	3,575,473	3,481,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,797,431	1,781,554
長期股權投資	10,424	9,806
固定資產	165,561	163,914
土地使用權	14,123	14,068
無形資產	3,632	3,064
商譽	2,780	2,585
遞延所得稅資產	63,730	62,700
其他資產	188,788	236,370
<b>資產總計</b>	<b>24,383,151</b>	<b>24,266,020</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	446,769	446,769
同業及其他金融機構存放款項	1,452,410	1,495,359
拆入資金	441,948	447,143
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	301,500	301,497
衍生金融負債	28,017	28,017
賣出回購金融資產款	35,164	26,318
吸收存款	18,214,072	18,214,716
應付職工薪酬	31,581	30,582
應交稅費	54,422	54,061
預計負債	39,652	39,649
已發行債務證券	789,358	772,004
遞延所得稅負債	390	74
其他負債	475,830	347,040
<b>負債總計</b>	<b>22,311,113</b>	<b>22,203,229</b>
<b>股東權益</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	134,511
其他綜合收益	20,057	21,345
盈餘公積	223,231	223,231
一般風險準備	280,045	279,946
未分配利潤	1,068,239	1,065,973
歸屬於本行股東權益合計	2,055,756	2,054,653
少數股東權益	16,282	8,138
<b>股東權益總計</b>	<b>2,072,038</b>	<b>2,062,791</b>

下表列示本集團監管併表下資產負債表科目展開說明表，及其與資本構成表的對應關係。

(人民幣百萬元)	於2019年6月30日	
	監管併表	代碼
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,469,040	
存放同業款項	353,173	
貴金屬	36,911	
拆出資金	449,973	
衍生金融資產	28,940	
買入返售金融資產	446,443	
發放貸款和墊款	14,119,170	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(26,669)	a
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(26,669)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(226,382)	c
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(173,034)	d
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	606,616	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	54,912	e
以攤餘成本計量的金融資產	3,481,693	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	784	f
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,781,554	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	4,940	g
長期股權投資	9,806	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	6,970	h
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	368	i
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	81	j
固定資產	163,914	
土地使用權	14,068	
無形資產	3,064	k
商譽	2,585	l
遞延所得稅資產	62,700	m
其他資產	236,370	
<b>資產總計</b>	<b>24,266,020</b>	
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	446,769	
同業及其他金融機構存放款項	1,495,359	
拆入資金	447,143	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	301,497	
衍生金融負債	28,017	
賣出回購金融資產款	26,318	
吸收存款	18,214,716	
應付職工薪酬	30,582	
應交稅費	54,061	
預計負債	39,649	
已發行債務證券	772,004	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分 <sup>1</sup>	203,263	n
遞延所得稅負債	74	
其他負債	347,040	
<b>負債總計</b>	<b>22,203,229</b>	

附錄 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元)	於2019年6月30日	
	監管併表	代碼
<b>股東權益</b>		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	79,636	p
資本公積	134,511	q
其他綜合收益	21,345	r
其中：現金流套期	(121)	s
盈餘公積	223,231	t
一般風險準備	279,946	u
未分配利潤	1,065,973	v
歸屬於本行股東權益合計	<b>2,054,653</b>	
少數股東權益	8,138	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部分	2,946	w
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部分	85	x
其中：少數股東權益可計入二級資本部分	136	y
<b>股東權益總計</b>	<b>2,062,791</b>	

1. 根據監管要求，對於不符合國內監管規定的全資子公司所發行的二級資本工具，不計入集團二級資本工具及其溢價。該部分與會計處理上存在差異。

## 合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	適用法律	中國香港法律	中國法律	中國／中國香港法律	中國法律	中國香港法律	英國法律
4	監管處理	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
7	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
8	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
9	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	72,550	57,119	61,159	19,987	2,000	13,716
10	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	20億元	20億美元
11	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
12	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日	2014年8月18日	2014年11月12日	2015年5月13日
13	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限
14	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
15	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
16	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日， 全部贖回	2019年11月12日， 全部贖回	2020年5月13日， 全部贖回
17	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
18	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動	固定	前五年固定利率，後五年浮動利率	前五年固定利率，後五年按票息重置日利率
19	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前五年固定利率4.90%， 後5年按年進行利率重 置，在1年期CNHibor 基礎上加上1.538%	前五年固定利率3.875%， 後5年以票息重置日的5 年期美國國債基準利率 加初始利差(2.425%)進 行重設。
20	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	否	否
21	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
22	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
23	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
24	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	否	否
25	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
31	是否減記	不適用	不適用	不適用	是	是	是

附錄 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
31	其中：若減記， 則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	4606.HK	ISIN: CND1000099M8	360030.SH	ISIN: CND10001PYK4	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN: XS1936784161
3	適用法律	境外優先股及境外優先股附帶的權利和義務均適用中國法律並按中國法律解釋	中國法律	中國法律	中國法律	中國法律	英國法律
4	監管處理 其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	其他一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	19,659	23,992	59,977	42,995	39,995	12,628
9	工具面值	30.5億美元	240億元	600億元	430億元	400億元	18.5億美元
10	會計處理	其他權益工具	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2015年12月16日	2015年12月21日	2017年12月26日	2018年9月25日	2018年10月29日	2019年2月27日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	存在期限	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	2025年12月20日	無到期日	2028年9月25日	2028年10月29日	2029年2月27日
14	發行人贖回（須經監管審批）	是	是	是	是	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	第一個贖回日2020年12月16日，全部或部分	2020年12月20日，全部贖回	第一個贖回日2022年12月27日，全部或部分	2023年9月25日，全部贖回	2023年10月29日，全部贖回	2029年2月27日，全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有）分紅或派息	第一個贖回日後的每年12月16日	不適用	第一個贖回日後的每年12月27日	不適用	不適用	不適用
17	其中：固定或浮動派息／分紅	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。	固定	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。	固定	固定	前五年固定利率，後5年按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相關指標	前5年股息率4.65%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年美國國債利率加固定息差2.974%進行重設，每個重置期內股息率保持不變（第一個股息重置日為2020年12月16日，後續重置日為其後每5年的12月16日）。	4%	前5年股息率4.75%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年中國國債利率加固定息差0.89%進行重設，每個重置期內股息率保持不變（第一個股息重置日為2022年12月21日，後續重置日為其後每5年的12月21日）。	4.86%	4.7%	前五年固定利率4.25%，後5年以票息重置日的5年期美國國債基準利率加初始利差(1.88%)進行重設。

附錄 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
19	其中：是否存在股息制動機制	是	否	是	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	是	否	是	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用	不適用	不適用

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	<p>初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價，即每股港幣5.98元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行H股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和／或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整轉股價格。</p>	不適用	<p>初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即每股人民幣5.20元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和／或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整強制轉股價格。</p>	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	是	不適用	是	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	核心一級資本	不適用	核心一級資本	不適用	不適用	不適用

附錄 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	中國建設銀行股份有限公司	不適用	中國建設銀行股份有限公司	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	是	否	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	全部減記	不適用	全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債和分配順序在優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債和分配順序在優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用