



中国建设银行
China Construction Bank

二零二零年半年度報告

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)

601939 (A股普通股)

360030 (境內優先股)

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	11
3.1.2 財務狀況表分析	19
3.1.3 其他財務信息	25
3.2 業務回顧	26
3.2.1 三大戰略推進情況	28
3.2.2 公司銀行業務	29
3.2.3 個人銀行業務	30
3.2.4 資金業務	31
3.2.5 海外商業銀行業務	33
3.2.6 綜合化經營子公司	35
3.2.7 地區分部分析	37
3.2.8 機構與渠道建設	39
3.2.9 產品創新	41
3.2.10 人力資源	41

3.3	風險管理	42
3.3.1	信用風險管理	42
3.3.2	市場風險管理	46
3.3.3	操作風險管理	49
3.3.4	流動性風險管理	49
3.3.5	聲譽風險管理	51
3.3.6	國別風險管理	51
3.3.7	併表管理	51
3.3.8	內部審計	51
3.4	資本管理	51
3.4.1	資本充足率	52
3.4.2	槓桿率	53
3.5	展望	53
4	股份變動及股東情況	56
4.1	普通股股份變動情況表	56
4.2	普通股股東數量和持股情況	56
4.3	控股股東及實際控制人變更情況	57
4.4	主要股東權益和淡倉	57
4.5	優先股相關情況	57

5	董事、監事、高級管理人員情況	59
5.1	董事、監事及高級管理人員基本情況	59
5.2	董事、監事及高級管理人員變動情況	59
5.3	董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況	60
5.4	董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況	60
5.5	董事及監事的證券交易	60
6	重要事項	61
7	中期財務資料的審閱報告	65
8	半年度財務報表	66
9	未經審核補充財務資料	166
附錄	資本充足率補充信息	172

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是信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、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、英兩種文字編製，在對兩種文本的理解發生歧義時，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、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
飛馳	全面金融解決方案(FITS®·Financial Total Solutions·飛馳)，運用多種金融產品和工具打造而成的綜合性投資銀行服務品牌
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、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的一站式移動金融服務平臺
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
監管易	本行提供的對公資金監管服務
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
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)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
建行裕農通	本行為服務三農提供的鄉村振興綜合服務品牌
建行智託管	本行託管業務綜合服務品牌，特色是安全放心、服務多樣、核算精準、值得信賴、科技領先
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

建信住房	建信住房服務有限責任公司
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
跨境e+	本行為跨境貿易企業打造的全流程、一站式、在線化跨境金融服務創新平臺
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的全線上、純信用貿易融資服務
龍支付	本行基於移動互聯網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
普惠金融之「創業者港灣」	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院校、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平臺
全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為對公客戶提供智能撮合服務並配套全方位金融解決方案的開放式平臺
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號－金融工具》
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，為涉農小微企業、個體工商戶、新型農業經營主體及農戶提供的貸款服務
元	人民幣元
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於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

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2020年8月28日召開董事會會議，審議通過了本行2020年半年度報告及業績公告。本行12名董事親自出席董事會會議。因工作安排，章更生先生委託田國立先生出席並表決，馮冰女士委託張奇先生出席並表決。

經2019年度股東大會批准，2020年7月10日，本行向2020年7月9日收市後在冊的A股股東派發2019年度現金股息每股人民幣0.320元（含稅），合計約人民幣30.70億元；2020年7月30日，本行向2020年7月9日收市後在冊的H股股東派發2019年度現金股息每股人民幣0.320元（含稅），合計約人民幣769.34億元。本行不宣派2020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製的2020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製的2020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
2020年8月28日

本行法定代表人田國立、主管財會工作負責人劉桂平、財務會計部總經理張毅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製，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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	變化%	截至2018年 6月30日止六個月
當期				
利息淨收入	266,493	250,436	6.41	239,486
手續費及佣金淨收入	80,021	76,695	4.34	69,004
經營收入	359,924	344,387	4.51	322,729
撥備前利潤	280,339	265,966	5.40	248,200
稅前利潤	168,773	191,180	(11.72)	181,420
淨利潤	138,939	155,708	(10.77)	147,465
歸屬於本行股東的淨利潤	137,626	154,190	(10.74)	147,027
每股計(人民幣元)				
基本和稀釋每股盈利 ¹	0.55	0.62	(11.29)	0.59
盈利能力指標(%)			變化+/-(-)	
年化平均資產回報率 ²	1.05	1.31	(0.26)	1.31
年化加權平均淨資產收益率 ¹	12.65	15.62	(2.97)	16.66
淨利差	1.99	2.12	(0.13)	2.20
淨利息收益率	2.14	2.27	(0.13)	2.34
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	22.23	22.27	(0.04)	21.38
成本收入比 ³	21.25	21.93	(0.68)	22.15

1. 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算的歸屬於本行普通股股東的比率。
2. 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。
3. 扣除稅金及附加後的經營費用除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日	變化%	2018年12月31日
於期末				
發放貸款和墊款淨額	15,927,785	14,540,667	9.54	13,365,430
資產總額	27,655,247	25,436,261	8.72	23,222,693
吸收存款	20,402,162	18,366,293	11.08	17,108,678
負債總額	25,353,930	23,201,134	9.28	21,231,099
股東權益	2,301,317	2,235,127	2.96	1,991,594
歸屬於本行股東權益	2,281,066	2,216,257	2.92	1,976,463
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一級資本淨額 ¹	2,155,008	2,089,976	3.11	1,889,390
其他一級資本淨額 ¹	119,716	119,716	-	79,720
二級資本淨額 ¹	447,629	427,896	4.61	379,536
資本淨額 ¹	2,722,353	2,637,588	3.21	2,348,646
風險加權資產 ¹	16,383,555	15,053,291	8.84	13,659,497
每股計(人民幣元)				
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	8.65	8.39	3.10	7.59
資本充足指標(%)			變化+/-(-)	
核心一級資本充足率 ¹	13.15	13.88	(0.73)	13.83
一級資本充足率 ¹	13.88	14.68	(0.80)	14.42
資本充足率 ¹	16.62	17.52	(0.90)	17.19
總權益對資產總額比率	8.32	8.79	(0.47)	8.58
資產質量指標(%)			變化+/-(-)	
不良貸款率	1.49	1.42	0.07	1.46
撥備覆蓋率 ²	223.47	227.69	(4.22)	208.37
損失準備對貸款總額比率 ³	3.34	3.23	0.11	3.04

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，並適用並行期規則。
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。
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。

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製的半年度報告的 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製的半年度報告的 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	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街甲12號新華保險大廈6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
信用評級	標準普爾：長期A／短期A-1／展望穩定 穆迪：長期A1／短期P-1／展望穩定 惠譽：長期A／短期F1+／展望穩定

3 經營情況討論與分析

3.1 財務回顧

2020年上半年，受新冠肺炎疫情影響，全球經濟確定衰退，國際金融市場波動加劇，全球槓桿率進一步上升。主要經濟體央行維持低利率政策，新興經濟體央行繼續降息。

中國疫情防控取得明顯進展，積極的財政政策更加積極有為，穩健的貨幣政策更加靈活適度，經濟增長表現出強勁韌性。消費逐步改善，持續呈現弱復蘇態勢，投資降幅明顯收窄，工業生產恢復較快，進出口好於預期，貿易結構持續改善。上半年，國內生產總值同比下降1.6%，其中二季度同比增長3.2%；居民消費價格指數同比上漲3.8%，貿易順差1.2萬億元。

金融市場整體平穩運行。貨幣市場交易活躍。各類債券發行利率有所下行，債券現券交易量、發行量上升。股票市場指數持續回暖，成交量同比增加。

國內監管機構強化對銀行業的監督管理，加強對金融創新的支持力度，探索建立金融創新和監管的長效平衡機制。金融監管重點是防範化解系統性風險，支持保障實體經濟穩健發展。銀行業整體運行穩健，風險可控。上半年銀行業境內總資產同比增長9.8%；人民幣貸款增加12.09萬億元，同比多增2.42萬億元；不良貸款率2.10%，撥備覆蓋率178.1%。

疫情的衝擊對銀行的收入來源、結構均產生一定影響。在自身社會責任及相關政策的引導下，商業銀行加大對普惠金融、小微企業的支持力度，積極助力企業復工復產，確保經濟社會平穩發展。部分行業、區域信用風險顯著提升，對銀行業帶來較大壓力。

上半年，本集團統籌疫情防控和支撐經濟社會發展，服務實體經濟質效提升。資產負債規模實現較快增長，集團資產總額27.66萬億元，增幅8.72%；其中發放貸款和墊款淨額15.93萬億元，增幅9.54%。負債總額25.35萬億元，增幅9.28%；其中吸收存款20.40萬億元，增幅11.08%。利息淨收入增長6.41%，手續費及佣金淨收入增長4.34%，經營收入3,599.24億元，較上年同期增長4.51%；撥備前利潤2,803.39億元，較上年同期增長5.40%。主動加快風險暴露，集團不良率1.49%，較上年末上升0.07個百分點。集團淨利潤1,389.39億元，同比下降10.77%。年化平均資產回報率1.05%，年化加權平均淨資產收益率12.65%，資本充足率16.62%。

3.1.1 綜合收益表分析

上半年，本集團積極應對新冠肺炎疫情影響，持續提升經營發展質效。基於前瞻審慎原則，加大減值準備計提力度，稅前利潤1,687.73億元，較上年同期下降11.72%；淨利潤1,389.39億元，較上年同期下降10.77%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動利息淨收入實現平穩增長，利息淨收入較上年同期增加160.57億元，增幅6.41%。(2)手續費及佣金淨收入較上年同期增加33.26億元，增幅4.34%。(3)經營費用較上年同期增長1.60%，主要受疫情因素影響，費用列支進度有所放緩。成本收入比21.25%，較上年同期下降0.68個百分點，繼續保持良好水平。(4)考慮新冠肺炎疫情影響，加大貸款和墊款損失準備計提力度，提升風險抵禦能力，減值損失總額1,115.66億元，較上年同期增長49.18%。

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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	266,493	250,436	6.41
非利息淨收入	93,431	93,951	(0.55)
其中：手續費及佣金淨收入	80,021	76,695	4.34
經營收入	359,924	344,387	4.51
經營費用	(79,805)	(78,549)	1.60
信用減值損失	(111,378)	(74,638)	49.22
其他資產減值損失	(188)	(148)	27.03
對聯營和合營企業的投資收益	220	128	71.88
稅前利潤	168,773	191,180	(11.72)
所得稅費用	(29,834)	(35,472)	(15.89)
淨利潤	138,939	155,708	(10.77)

3 經營情況討論與分析

利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入2,664.93億元，較上年同期增加160.57億元，增幅為6.41%；在經營收入中佔比為74.04%。

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2020年6月30日止六個月			截至2019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(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	15,368,551	336,605	4.40	13,745,297	306,266	4.49
金融投資	5,583,067	97,783	3.52	5,115,038	92,498	3.65
存放中央銀行款項	2,497,015	17,688	1.42	2,364,732	17,606	1.50
存放同業款項及拆出資金	1,234,119	13,125	2.14	898,279	11,473	2.58
買入返售金融資產	592,549	5,321	1.81	377,396	4,603	2.46
總生息資產	25,275,301	470,522	3.74	22,500,742	432,446	3.88
總減值準備	(518,992)			(437,688)		
非生息資產	2,237,771			2,089,345		
資產總額	26,994,080	470,522		24,152,399	432,446	
負債						
吸收存款	19,200,756	150,907	1.58	17,672,434	135,768	1.55
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,615,364	27,340	2.10	1,955,709	24,469	2.52
已發行債務證券	974,021	16,085	3.32	774,694	13,932	3.63
向中央銀行借款	584,285	9,136	3.14	439,849	7,222	3.31
賣出回購金融資產款	53,746	561	2.10	41,522	619	3.01
總計息負債	23,428,172	204,029	1.75	20,884,208	182,010	1.76
非計息負債	1,249,343			1,193,480		
負債總額	24,677,515	204,029		22,077,688	182,010	
利息淨收入		266,493			250,436	
淨利差			1.99			2.12
淨利息收益率			2.14			2.27

上半年，本集團推出一系列優惠措施主動向實體經濟讓利，受存量貸款基準轉換影響貸款收益率下降，債券投資和存放拆放等生息資產收益率由於市場利率下行低於上年同期，存款競爭激烈導致存款成本略有上升。淨利差為1.99%，同比下降13個基點；淨利息收益率為2.14%，同比下降13個基點。

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 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	36,454	(6,115)	30,339
金融投資	8,565	(3,280)	5,285
存放中央銀行款項	1,005	(923)	82
存放同業款項及拆出資金	3,834	(2,182)	1,652
買入返售金融資產	2,158	(1,440)	718
利息收入變化	52,016	(13,940)	38,076
負債			
吸收存款	12,371	2,768	15,139
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,388	(4,517)	2,871
已發行債務證券	3,410	(1,257)	2,153
向中央銀行借款	2,298	(384)	1,914
賣出回購金融資產款	157	(215)	(58)
利息支出變化	25,624	(3,605)	22,019
利息淨收入變化	26,392	(10,335)	16,057

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160.57億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加263.92億元，平均利率變動帶動利息淨收入減少103.35億元。

3 經營情況討論與分析

利息收入

上半年，本集團實現利息收入4,705.22億元，較上年同期增加380.76億元，增幅為8.80%。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71.54%、20.78%、3.76%、2.79%和1.13%。

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2020年6月30日止六個月			截至2019年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	7,576,223	158,880	4.22	6,721,133	146,403	4.39
短期貸款	2,542,928	53,153	4.20	2,119,244	44,608	4.24
中長期貸款	5,033,295	105,727	4.22	4,601,889	101,795	4.46
個人貸款和墊款	6,189,073	148,705	4.83	5,595,148	131,364	4.73
短期貸款	508,141	10,986	4.35	472,096	10,518	4.49
中長期貸款	5,680,932	137,719	4.88	5,123,052	120,846	4.76
票據貼現	490,199	6,419	2.63	363,568	6,100	3.38
海外和子公司	1,113,056	22,601	4.08	1,065,448	22,399	4.24
發放貸款和墊款總額	15,368,551	336,605	4.40	13,745,297	306,266	4.49

發放貸款和墊款利息收入3,366.05億元，較上年同期增加303.39億元，增幅9.91%，主要是公司類及個人貸款和墊款平均餘額有所提升，尤其是中長期貸款的平均餘額快速提升。

金融投資利息收入977.83億元，較上年同期增加52.85億元，增幅5.71%，主要由於金融投資平均餘額較上年同期增長9.15%。

存放中央銀行款項利息收入176.88億元，基本持平，主要是上半年流動性充裕，存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長5.59%。

存放同業款項及拆出資金利息收入131.25億元，較上年同期增加16.52億元，增幅14.40%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期增長37.39%。

買入返售金融資產利息收入53.21億元，較上年同期增加7.18億元，增幅15.60%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年同期增長57.01%。

利息支出

上半年，本集團利息支出2,040.29億元，較上年同期增加220.19億元，增幅12.10%。利息支出中，吸收存款利息支出佔73.96%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔13.40%，已發行債務證券利息支出佔7.88%，向中央銀行借款利息支出佔4.48%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.28%。

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2020年6月30日止六個月			截至2019年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款	9,358,531	66,110	1.42	8,862,132	57,886	1.32
活期存款	5,899,071	23,370	0.78	5,842,292	21,729	0.75
定期存款	3,459,460	42,740	2.48	3,019,840	36,157	2.41
個人存款	9,316,009	80,060	1.73	8,330,099	72,624	1.76
活期存款	4,363,609	6,717	0.30	3,353,838	5,062	0.30
定期存款	4,952,400	73,343	2.98	4,976,261	67,562	2.74
海外和子公司	526,216	4,737	1.81	480,203	5,258	2.21
吸收存款總額	19,200,756	150,907	1.58	17,672,434	135,768	1.55

吸收存款利息支出1,509.07億元，較上年同期增加151.39億元，增幅11.15%，主要是吸收存款平均餘額較上年同期增長8.65%，平均成本率亦較上年同期上升3個基點。由於市場競爭激烈，境內公司存款平均成本率較上年同期上升10個基點；積極探索數字化經營，系統性網絡化拓展客戶和增加存款，個人存款平均成本率較上年同期下降3個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出273.40億元，較上年同期增加28.71億元，增幅11.73%，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增長33.73%。

已發行債務證券利息支出160.85億元，較上年同期增加21.53億元，增幅15.45%，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25.73%。

向中央銀行借款利息支出91.36億元，較上年同期增加19.14億元，增幅26.50%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年同期增長32.84%。

賣出回購金融資產款利息支出5.61億元，較上年同期減少0.58億元，降幅9.37%，主要是賣出回購金融資產款平均成本率較上年同期下降91個基點。

3 經營情況討論與分析

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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	88,755	84,167	5.45
手續費及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手續費及佣金淨收入	80,021	76,695	4.34
其他非利息淨收入	13,410	17,256	(22.29)
非利息淨收入總額	93,431	93,951	(0.55)

上半年，本集團非利息淨收入934.31億元，較上年同期減少5.20億元，降幅0.55%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為25.96%。

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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	88,755	84,167	5.45
銀行卡手續費	26,532	26,184	1.33
電子銀行業務收入	14,308	12,263	16.68
代理業務手續費	10,053	10,863	(7.46)
託管及其他受託業務佣金	9,491	8,617	10.14
顧問和諮詢費	7,989	6,584	21.34
結算與清算手續費	7,574	6,998	8.23
理財產品業務收入	7,376	7,450	(0.99)
擔保手續費	1,952	1,818	7.37
信用承諾手續費	755	883	(14.50)
其他	2,725	2,507	8.70
手續費及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手續費及佣金淨收入	80,021	76,695	4.34

上半年，本集團一方面關注市場變化與客戶需求，優化金融服務，另一方面積極支持疫情防控，加大服務收費減免力度。手續費及佣金淨收入800.21億元，較上年同期增加33.26億元，增幅4.34%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率下降0.04個百分點至22.23%。

本集團加深消費場景滲透，積極推動銀行卡系統化、網絡化獲客活客。銀行卡手續費收入265.32億元，增幅1.33%。不斷完善平臺生態，提升用戶體驗，網絡銀行客戶數量和網絡支付交易額穩步提升，電子銀行業務收入143.08億元，增幅16.68%。代理業務手續費收入100.53億元，降幅7.46%。其中，代理保險業務受疫情影響，收入有所下降；代銷基金把握市場機會，加強產品篩選、客戶精準營銷，收入快速增長。積極開展託管業務創新，培育「建行智託管」品牌，實現資產託管規模較快增長。託管及其他受託業務佣金收入94.91億元，增幅10.14%。批量式、精準化為客戶提供顧問服務。顧問和諮詢費收入79.89億元，增幅21.34%。通過金融支持外貿企業復工復產，加大拓展貿易融資業務，國際結算收入同比較快增長。結算與清算手續費收入75.74億元，增幅8.23%。加快資產管理模式轉型，產品淨值化提速，管理費率隨行業走勢有所下降。理財產品業務收入73.76億元，降幅0.99%。

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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	變動(%)
投資性證券淨收益	3,984	6,541	(39.09)
交易淨收益	3,313	4,858	(31.80)
股利收入	1,496	414	261.35
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1,381	1,435	(3.76)
其他經營淨收益	3,236	4,008	(19.26)
其他非利息淨收入總額	13,410	17,256	(22.29)

其他非利息淨收入134.10億元，較上年同期減少38.46億元，降幅22.29%。其中，投資性證券淨收益39.84億元，較上年同期減少25.57億元，主要是上年同期子公司股權投資的公允價值變動收益基數較大；交易淨收益33.13億元，較上年同期減少15.45億元，主要是交易性投資規模有所下降；股利收入14.96億元，較上年同期增加10.82億元，主要是建信投資持有的股權投資分紅同比大幅增加；其他經營淨收益32.36億元，較上年同期減少7.72億元，主要是受境外分行套期保值類外匯掉期交易的規模下降和頭寸方向變化影響。

3 經營情況討論與分析

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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
員工成本	45,257	46,392
物業及設備支出	16,214	15,287
稅金及附加	3,336	3,031
其他	14,998	13,839
經營費用總額	79,805	78,549
成本收入比(%)	21.25	21.93

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21.25%，較上年同期下降0.68個百分點，繼續保持良好水平。經營費用798.05億元，較上年同期增加12.56億元，增幅1.60%。其中，員工成本452.57億元，較上年同期減少11.35億元，降幅2.45%，主要是貫徹疫情防控階段性社保減免政策，五項保險支出同比減少較多；物業及設備支出162.14億元，較上年同期增加9.27億元，增幅6.06%；稅金及附加33.36億元，較上年同期增加3.05億元，增幅10.06%；其他經營費用149.98億元，較上年同期增加11.59億元，增幅8.37%，主要是積極支持數字化經營和戰略實施，加大市場營銷和客戶拓展投入力度。

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2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
發放貸款和墊款	105,534	69,787
金融投資	2,829	2,972
以攤餘成本計量的金融資產	2,688	1,311
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	141	1,661
其他	3,203	2,027
減值損失總額	111,566	74,786

上半年，本集團減值損失總額1,115.66億元，較上年同期增加367.80億元，增幅49.18%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年同期增加357.47億元，其他減值損失較上年同期增加11.76億元。金融投資減值損失28.29億元，較上年同期減少1.43億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產減值損失較上年同期增加13.77億元，增幅105.03%，主要是以攤餘成本計量的債券的規模較上年同期增加，相應的撥備率也有所提高；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失較上年同期減少15.20億元，主要是由於持有高國別風險地區債券規模下降，導致國別風險準備金計提較上年同期減少所致。

所得稅費用

上半年，所得稅費用298.34億元，較上年同期減少56.38億元。所得稅實際稅率為17.68%，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。

3.1.2 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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款	15,927,785	57.59	14,540,667	57.17
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	16,004,076	57.87	14,479,931	56.93
貸款損失準備	(546,361)	(1.98)	(482,158)	(1.90)
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	413,419	1.49	492,693	1.94
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	12,965	0.05	15,282	0.06
應計利息	43,686	0.16	34,919	0.14
金融投資	6,738,401	24.37	6,213,241	24.43
現金及存放中央銀行款項	2,465,389	8.91	2,621,010	10.30
存放同業款項及拆出資金	1,344,358	4.86	950,807	3.74
買入返售金融資產	452,258	1.64	557,809	2.19
其他¹	727,056	2.63	552,727	2.17
資產總額	27,655,247	100.00	25,436,261	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27.66萬億元，較上年末增加22,189.86億元，增幅為8.72%。積極助力疫情防控和復工復產，主動加大信貸投放，精準有力支持實體經濟重點領域和薄弱環節，發放貸款和墊款淨額較上年末增加13,871.18億元，增幅9.54%；支持積極財政政策實施，金融投資較上年末增加5,251.60億元，增幅8.45%；受央行降準影響，現金及存放中央銀行款項較上年末減少1,556.21億元，降幅為5.94%；根據資金頭寸狀況，調整流動性儲備的規模和結構，存放同業款項及拆出資金較上年末增加3,935.51億元，買入返售金融資產較上年末減少1,055.51億元。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升0.42個百分點，為57.59%；金融投資佔比下降0.06個百分點，為24.37%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.39個百分點，為8.91%；存放同業款項及拆出資金佔比上升1.12個百分點，為4.86%，買入返售金融資產佔比下降0.55個百分點，為1.64%。

3 經營情況討論與分析

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款和墊款	8,069,329	48.98	6,959,844	46.33
短期貸款	2,687,756	16.31	2,205,697	14.68
中長期貸款	5,381,573	32.67	4,754,147	31.65
個人貸款和墊款	6,866,895	41.68	6,477,352	43.12
個人住房貸款	5,591,157	33.94	5,305,095	35.31
信用卡貸款	774,595	4.70	741,197	4.94
個人消費貸款	255,845	1.55	189,588	1.26
個人助業貸款	57,837	0.35	44,918	0.30
其他貸款 ¹	187,461	1.14	196,554	1.31
票據貼現	413,419	2.51	492,693	3.28
海外和子公司	1,080,817	6.56	1,058,017	7.04
應計利息	43,686	0.27	34,919	0.23
發放貸款和墊款總額	16,474,146	100.00	15,022,825	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164,741.46億元，較上年末增加14,513.21億元，增幅為9.66%，主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款80,693.29億元，較上年末增加11,094.85億元，增幅為15.94%，新增貸款主要投向基礎設施行業、製造業等重點領域。其中，短期貸款26,877.56億元；中長期貸款53,815.73億元。

個人貸款和墊款68,668.95億元，較上年末增加3,895.43億元，增幅6.01%。其中，個人住房貸款55,911.57億元，較上年末增加2,860.62億元，增幅5.39%；信用卡貸款7,745.95億元，較上年末增加333.98億元，增幅4.51%；個人消費貸款2,558.45億元，較上年末增加662.57億元，增幅34.95%。

票據貼現4,134.19億元，較上年末減少792.74億元，降幅16.09%。

海外和子公司貸款和墊款10,808.17億元，較上年末增加228.00億元，增幅2.15%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	5,573,746	33.82	4,959,932	33.02
保證貸款	2,172,130	13.19	1,920,411	12.78
抵押貸款	7,320,982	44.44	6,875,286	45.77
質押貸款	1,363,602	8.28	1,232,277	8.20
應計利息	43,686	0.27	34,919	0.23
發放貸款和墊款總額	16,474,146	100.00	15,022,825	100.00

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2020年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	240,027	92,880	149,251	482,158
轉移：				
轉移至階段一	1,892	(1,696)	(196)	-
轉移至階段二	(7,893)	8,698	(805)	-
轉移至階段三	(1,130)	(17,540)	18,670	-
新增源生或購入的金融資產	92,520	-	-	92,520
本期轉出／歸還	(52,039)	(5,106)	(25,021)	(82,166)
重新計量	11,080	29,403	35,703	76,186
本期核銷	-	-	(26,876)	(26,876)
收回以前年度核銷	-	-	4,539	4,539
2020年6月30日	284,457	106,639	155,265	546,361

本集團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5,463.61億元。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23.00億元。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加，將業務劃分為三個風險階段。堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力、償債能力及受疫情影響情況變化，以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。參考國際會計準則理事會及相關監管機構指引，不將因受疫情影響辦理臨時性延期還本付息視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。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。本集團結合外部權威機構預測、內部機構預測確定與預期信用損失相關的國內生產總值、居民消費價格指數等前瞻性關鍵經濟指標中性情形預測值，並在中性情形預測值基礎上上下浮動一定比例確定樂觀和悲觀情形預測值。通過將樂觀、中性、悲觀三種情形下違約概率、違約損失率及違約風險敞口相乘，然後加權平均並折現，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

3 經營情況討論與分析

金融投資

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	681,550	10.12	675,361	10.87
以攤餘成本計量的金融資產	4,145,782	61.52	3,740,296	60.20
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,911,069	28.36	1,797,584	28.93
金融投資總額	6,738,401	100.00	6,213,241	100.00

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」。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,342,087	94.12	5,846,133	94.09
權益工具和基金	200,952	2.98	184,739	2.97
其他債務工具	195,362	2.90	182,369	2.94
金融投資總額	6,738,401	100.00	6,213,241	100.00

於6月末，本集團金融投資總額67,384.01億元，較上年末增加5,251.60億元，增幅8.45%。其中，債券投資較上年末增加4,959.54億元，增幅8.48%，在金融投資總額中的佔比為94.12%，較上年末上升0.03個百分點；權益工具和基金較上年末增加162.13億元，佔比為2.98%，較上年末上升0.01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、信貸類資產及債券等其他債務工具較上年末增加129.93億元，佔比下降至2.90%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,080,021	95.87	5,572,754	95.32
美元	178,454	2.81	178,717	3.06
港幣	25,005	0.40	36,356	0.62
其他外幣	58,607	0.92	58,306	1.00
債券投資總額	6,342,087	100.00	5,846,133	100.00

於6月末，人民幣債券投資總額60,800.21億元，較上年末增加5,072.67億元，增幅為9.10%。外幣債券投資總額2,620.66億元，較上年末減少113.13億元，降幅為4.14%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	4,763,217	75.10	4,258,718	72.85
中央銀行	27,585	0.43	40,792	0.70
政策性銀行	796,976	12.57	780,481	13.35
銀行及非銀行金融機構	333,337	5.26	339,230	5.80
其他	420,972	6.64	426,912	7.30
債券投資總額	6,342,087	100.00	5,846,133	100.00

於6月末，政府發行債券投資總額47,632.17億元，較上年末增加5,044.99億元，增幅為11.85%。中央銀行、政策性銀行及其他金融機構債券投資總額11,578.98億元，與上年末基本持平，佔比略有下降。

金融債

於6月末，本集團持有金融機構發行的金融債券11,303.13億元，包括政策性銀行債券7,969.76億元，銀行及非銀行金融機構債券3,333.37億元，分別佔70.51%和29.49%。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	17,728	3.86	2029-05-20	9.76
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-01-25	9.60
2019年政策性銀行金融債券	14,686	3.48	2029-01-08	1.71
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	7.27
2018年政策性銀行金融債券	11,954	3.76	2023-08-14	1.53
2019年政策性銀行金融債券	11,918	3.74	2029-07-12	6.45
2020年政策性銀行金融債券	11,820	2.96	2030-04-17	5.77
2014年政策性銀行金融債券	11,540	5.67	2024-04-08	1.50
2014年政策性銀行金融債券	11,370	5.79	2021-01-14	1.47
2018年政策性銀行金融債券	11,220	4.15	2025-10-26	1.47

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。

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21.92億元，抵債資產減值準備餘額為11.52億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

3 經營情況討論與分析

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	20,402,162	80.47	18,366,293	79.16
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,227,452	8.79	2,194,251	9.46
已發行債務證券	913,863	3.60	1,076,575	4.64
向中央銀行借款	592,967	2.34	549,433	2.37
賣出回購金融資產款	124,898	0.49	114,658	0.49
其他 ¹	1,092,588	4.31	899,924	3.88
負債總額	25,353,930	100.00	23,201,134	100.00

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。

本集團持續加大核心負債拓展力度，優化負債結構，於6月末，負債總額25.35萬億元，較上年末增加21,527.96億元，增幅為9.28%。其中，吸收存款餘額20.40萬億元，較上年末增加20,358.69億元，增幅11.08%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金22,274.52億元，較上年末增加332.01億元，增幅1.51%，主要是證券、基金等結算性資金增加；已發行債務證券9,138.63億元，較上年末減少1,627.12億元，降幅15.11%，主要是已發行存款證到期不續作；向中央銀行借款餘額5,929.67億元，增幅7.92%。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為80.47%，較上年末上升1.31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8.79%，較上年末下降0.67個百分點；已發行債務證券佔比為3.60%，較上年末下降1.04個百分點；向中央銀行借款佔比為2.34%，較上年末下降0.03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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	9,867,425	48.36	8,941,848	48.69
活期存款	6,434,189	31.53	5,927,636	32.28
定期存款	3,433,236	16.83	3,014,212	16.41
個人存款	9,762,389	47.85	8,706,031	47.40
活期存款	4,557,849	22.34	4,100,088	22.32
定期存款	5,204,540	25.51	4,605,943	25.08
海外和子公司	536,172	2.63	510,907	2.78
應計利息	236,176	1.16	207,507	1.13
吸收存款總額	20,402,162	100.00	18,366,293	100.00

本集團堅持系統性網絡化拓展客戶，加大結算性、穩定性資金吸收力度。於6月末，本行境內公司存款98,674.25億元，較上年末增加9,255.77億元，增幅10.35%；本行境內個人存款97,623.89億元，較上年末增加10,563.58億元，增幅12.13%，在境內存款中的佔比上升0.40個百分點至49.73%。境內活期存款109,920.38億元，較上年末增加9,643.14億元，增幅9.62%，在境內存款中的佔比較上年末下降0.82個百分點至56.00%；定期存款86,377.76億元，較上年末增加10,176.21億元，增幅13.35%，在境內存款中的佔比為44.00%。海外和子公司存款5,361.72億元，較上年末增加252.65億元，在吸收存款總額中的佔比為2.63%。

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39號—公司債券半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)	2020年6月30日	2019年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	119,627	119,627
– 優先股	79,636	79,636
– 永續債	39,991	39,991
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	39,173	31,986
盈餘公積	249,178	249,178
一般風險準備	314,521	314,389
未分配利潤	1,174,019	1,116,529
歸屬於本行股東權益	2,281,066	2,216,257
非控制性權益	20,251	18,870
股東權益總額	2,301,317	2,235,127

於6月末，本集團股東權益23,013.17億元，較上年末增加661.90億元，增幅2.96%，主要是由於未分配利潤增加574.90億元。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0.47個百分點至8.32%。

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。信貸承諾是其中最重要的組成部分，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33,357.40億元，較上年末增加2,499.33億元，增幅8.10%。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 其他財務信息

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2020年6月30日止六個月淨利潤和於2020年6月30日的股東權益並無差異。

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經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元)	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	截至2019年 6月30日止六個月
公司銀行業務	143,805	134,347	(82,207)	(61,897)	32,425	43,876
個人銀行業務	156,250	133,277	(22,717)	(9,309)	95,742	85,889
資金業務	48,042	55,228	(2,316)	(2,544)	40,799	47,738
其他業務	11,827	21,535	(4,326)	(1,036)	(193)	13,677
總額	359,924	344,387	(111,566)	(74,786)	168,773	191,180

上半年，本集團公司銀行業務實現經營收入1,438.05億元，增幅7.04%，主要是受貸款規模增長帶動，利息淨收入增加；減值損失822.07億元，增幅32.81%；稅前利潤下降26.10%至324.25億元，在本集團稅前利潤中的佔比較上年同期下降3.74個百分點至19.21%。個人銀行業務實現經營收入1,562.50億元，增幅17.24%，主要是利息淨收入增幅較大；減值損失227.17億元，增幅144.03%；稅前利潤957.42億元，增幅11.47%，佔比較上年同期上升11.80個百分點至56.73%。資金業務實現經營收入480.42億元，降幅13.01%，主要是受內外部利率影響，利息淨收入下降；減值損失23.16億元，降幅8.96%；稅前利潤407.99億元，降幅14.54%，佔比小幅下降。其他業務實現經營收入118.27億元，降幅45.08%，減值損失大幅增加，稅前利潤為負1.93億元。

新冠肺炎疫情影響及本集團主要應對措施

今年以來，新冠肺炎疫情在全球蔓延，對全球經濟運行產生明顯影響。國際經貿活動和全球產業鏈受到重大衝擊，全球金融市場波動加劇。中國疫情防控形勢好轉，上半年國內生產總值同比下降1.6%，一季度同比下降6.8%，二季度增長3.2%。但全球疫情仍然嚴重，外部輸入風險繼續衝擊國內經濟，疫情反彈風險依然存在，國內企業生產經營安排受到影響，內外部需求下降，實體經濟尤其是中小企業面臨較大困難。銀行業務發展受到衝擊，資產質量承壓，系統穩定運行面臨挑戰，對經營管理和內部控制提出了更高的要求。

本集團秉承穩健經營理念，積極履行大行責任擔當，統籌疫情防控和支撐經濟社會發展，努力實現高質量發展。針對疫情影響，本集團主要採取了以下應對措施：

保障業務平穩運行。本集團成立疫情防控工作領導小組，強化內控管理，健全組織架構和抗疫機制；加強信用風險、流動性風險等風險預判，強化集團統一信用風險管控；強化業務連續性管理，加強信息溝通和內部審計，完善規章制度、信息系統等內控措施。加強境內外機構疫情防控，保障各項防疫用品配備，加強員工關愛和安全保護。迅速開啟員工一體化平臺遠程辦公模式，加大流程機器人應用，靈活採取居家辦公、輪崗及錯峰上班等多種方式。在最大程度保障員工健康的基礎上，保障了疫情期間各項業務平穩運行。

加大信貸資源投放力度。本集團在自身社會責任及相關國家政策的引導下，統籌疫情防控和支撐經濟社會發展，強化授信風險管控，提高授信審批效率。堅持優化信貸結構，鞏固基礎設施領域優勢，大力支持普惠金融發展，支持製造業改造升級，促進綠色金融、戰略新興產業穩步發展。於6月末，本集團發放貸款和墊款總額較上年末增加1.45萬億元，增幅9.66%，其中本行境內公司類貸款和墊款增幅15.94%。積極支持疫情防控和復工復產，上半年累計為超1萬戶疫情防控重點企業投放信貸資金1,194.84億元。支持產業鏈協同復工復產，上半年網絡供應鏈貸款累計投放2,300.81億元。大力支持基礎設施領域補短板，基礎設施行業貸款較上年末增加4,212.93億元，增幅11.44%。推動製造業高質量發展，製造業貸款較上年末增加2,114.34億元，增幅19.57%。助力新舊動能轉換，綠色貸款較上年末增加1,185.04億元，增速10.08%。

推進金融科技向業務賦能。新冠肺炎疫情加快金融服務線上化進程，本集團堅持數字化經營，線上化、智能化業務持續推進。依託「新一代核心系統」技術積累和線上化佈局較早的優勢，快速研發、敏捷投產。手機銀行、網上銀行、微信銀行提供全天候線上服務，通過「雲工作室」「惠助你」「掌上網點」等數字化手段主動滿足客戶多方位金融需求。建立企業級雲生產平臺，推進海外業務、授權審核、雲審批等項目落地。推出「企業線上經營管理工具箱」，集成「建門戶、找客戶、管經營、發薪酬、雲客服、快融資、管園區」七類服務，幫助企業迅速恢復生產。上線「線上菜籃子」便民服務，服務疫情期間民生需求。

提升數字化疫情防控能力。本集團依託自主金融科技平臺，大力推廣疫情期間數字化運營和服務，積極為地方政府、企事業單位提供疫情防控相關線上服務和技術解決方案。創新推出「建行智慧社區管理平臺」，集成應用國家防疫健康碼，助力城鄉社區構築「線上+線下」立體防控體系，全國上線社區及企業246.48萬個，用戶總數5,106.88萬人。對接湖北省疫情防控工作需要，研發搭建醫療物資保障管理系統，實現醫療物資從需求管理、多渠道籌集、統一分配到最終確認簽收的全流程線上化管理。

多措并举讓利實體經濟。疫情發生後，本集團率先推出支持疫情防控金融服務「十項舉措」、網點員工關愛「二十項措施」。隨著疫情防控形勢變化，本行又接連出臺支持疫情防控和復工復產、強化中小微企業金融服務、支持湖北地區、支持穩外貿穩外資等共計99條措施，為支持疫情防控和實體經濟加速恢復提供了有力政策保障。在堅持原有服務收費減免措施的基礎上，加大減免力度。精準支持疫情防控重點企業，對名單內企業貸款給予利率優惠。上半年普惠貸款利率同比下降63個基點。對符合條件、流動性遇到暫時困難的中小微企業貸款，給予臨時性延期還本付息安排，惠及超過15萬家中小微企業。

審慎計提撥備。本集團審慎評估疫情對資產質量的衝擊，實事求是反映風險狀況，充分釋放和消化風險。於6月末，集團不良貸款率1.49%，較上年末上升0.07個百分點；關注類貸款佔比2.99%，較上年末上升0.06個百分點。加大不良處置力度，為銀行化解風險儲備動能。上半年，本集團核銷不良貸款268.76億元，同比增加15.35億元。充分考慮可能面臨的經濟下行情景，審慎計提撥備，提高風險抵補能力。於6月末，集團計提信用減值損失1,113.78億元，較上年同期增加367.40億元，增幅49.22%；損失準備對貸款總額比率3.34%，撥備覆蓋率223.47%，繼續保持較高水平。

捐款捐物支持全球抗疫。持續向國內及境外有關國家和地區捐款捐物，支持全球同心抗疫。截至6月末，本集團及員工為全球抗擊疫情捐款捐物合計3.1億元，其中，向境外疫情嚴重的國家和地區捐贈口罩、防護服、呼吸機、醫用手套等物資共計203萬件。

3.2.1 三大戰略推進情況

住房租賃戰略

本集團深入推進住房租賃戰略。深化住房租賃綜合服務平臺應用，提升平臺活躍度，為政府監管、公租房管理、市場化房源交易等提供更好服務。截至6月末，住房租賃綜合服務平臺累計上線房源超過2,300萬套，註冊用戶2,310萬。與廣州、杭州、濟南等11個試點城市簽署發展政策性租賃住房戰略合作協議，向試點城市提供包括金融產品支持、房源籌集運營、信息系統支撐等一攬子的綜合服務。以旗下建信住房為載體，積極開展存房業務，盤活社會存量閑置房源，加大社會租賃房源供給。創新金融服務，扶持租賃企業規模化、專業化發展，保障房東和租客的權益，維護租賃市場平穩運行。積極參與國內首批住房租賃企業股權交易服務試點，探索為住房租賃企業獲得權益性融資的新模式。

普惠金融戰略

本集團持續健全普惠金融新機制，全面提升普惠發展新動能。打造「小微快貸」「個人經營快貸」「裕農快貸」和「交易快貸」四大線上產品體系，從客戶交易、結算、納稅、採購等場景切入，通過數據整合與客群特徵描畫，提供個性化、多元化產品供給。不斷優化「惠懂你」手機移動端融資新平臺功能，創新銀企雙向溝通方式。研發上線「智慧工商聯」服務平臺，通過與工商聯、商會、企業信息互聯互通，提供融資、融智、融信、融惠、融技等場景化服務。推進普惠金融之「創業者港灣」建設，給予創業創新企業股權投資、信貸融資、創業成長等綜合化服務。構建普惠業務風控新模式，構築線上全流程監測預警防線，持續提升模型風險管理水平。通過多措並舉，綜合推進，進一步加大普惠信貸支持力度，持續提升服務覆蓋，促進小微企業融資「增量、降價、提質、擴面」。於6月末，本行普惠金融貸款餘額12,589.09億元，較上年末增加2,957.54億元，普惠金融貸款客戶159.07萬戶，較上年末增加26.56萬戶；當年發放普惠型小微企業貸款平均利率4.41%；累計組建普惠金融（小企業）服務中心及小企業中心252家。

持續加大涉農貸款投放力度，助力農村疫情防控和農產品穩產保供。打造「裕農快貸」個人版產品，以純信用、隨借隨還、秒申秒貸、全線上操作為特點惠農利農，著力破解農民「融資難、融資貴」難題。完善涵蓋對公對私、線上線下的鄉村振興貸款產品體系，積極做好農村土地流轉交易平臺建設推廣。「建行裕農通」服務點基本實現基礎金融服務對農村地區的全覆蓋。於6月末，本行涉農貸款餘額20,047.37億元，較上年末增加1,922.48億元，增速10.61%，其中，對公涉農貸款餘額15,084.75億元，對私涉農貸款餘額4,962.62億元。

金融科技戰略

本集團有序推進智能化平臺建設。加強智慧安全運營平臺建設，新增安全服務96個，優化安全服務39個。增強人工智能平臺服務能力，改進圖像識別、視頻識別、知識圖譜、自然語言處理等111個人工智能模型，並應用於多項業務領域。完成大數據雲平臺自用區的部署，實時計算與服務等技術能力明顯提升，同步支持44個基於大數據雲平臺應用的開發建設，並完成雲企貸雲信用、智慧安全、旅程管理、物聯網數據服務項目的協同上線，實現大數據平臺服務對政府、企業業務的全覆蓋。

以金融科技支持智慧金融和智慧生態建設。推進新零售領域生態建設，從用戶—客戶管理、營銷、產品、服務多維度對用戶經營提供支持，推進新零售向數字化、智能化、網絡化轉型。構建產融結合的新對公生態，深化供應鏈行業應用，建設金融同業客戶信息管理體系，搭建企業級同業應用中台，同業貨架應用類產品已上架12個，諮詢類產品已上架12個。推進智慧渠道及智能運營能力建設，提升渠道運營服務質效。推進全面風險管理，提升集團一體化的智能風控能力。以科技管理和科技賦能為主線，推進子公司集團一體化建設。推進大政務生態建設，提升生態平臺數字化經營支撐能力。於6月末，本集團科技類人員數量為10,940人，佔集團人數的2.98%。

3.2.2 公司銀行業務

公司金融業務

本行強化渠道賦能，豐富場景運用，以數字化經營提升獲客、活客能力，公司存款穩步增長。於6月末，本行境內公司存款98,674.25億元，較上年末增加9,255.77億元，增幅10.35%。其中，活期存款增長8.55%，定期存款增長13.90%。

不斷優化信貸結構，全力支持實體經濟發展，公司貸款穩步增長，資產質量保持基本穩定。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額80,693.29億元，較上年末新增11,094.85億元，增幅15.94%；公司類貸款和墊款不良率為2.47%，與上年末持平。基礎設施行業領域貸款餘額41,053.04億元，較上年末增加4,212.93億元，增幅11.44%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為50.88%；不良率為1.40%。根據央行統計口徑，民營企業貸款餘額2.74萬億元，較上年末增加4,807.28億元，增幅21.26%。戰略性新興產業貸款餘額5,685.15億元，較上年末增加349.65億元，增幅6.55%。房地產開發類貸款餘額4,640.55億元，較上年末增加677.52億元。嚴格實施名單制管理，產能過剩行業貸款餘額1,183.56億元，較上年末減少37.60億元。上半年，網絡供應鏈貸款累計投放2,300.81億元，存量客戶41,206戶。「民工惠」業務累計投放518.41億元，服務農民工445.81萬人次。

機構業務

本行與各級政府廣泛合作開展智慧政務建設，實現服務「數字政府」新業態創新發展。開展機構業務平臺建設，通過善行宗教、安心養老、建融慧學、建融智醫、黨群服務、智慧政法等平臺場景建設，助力解決政府痛點、社會堵點和民生難點。上半年，與28個省級政府建立合作關係，累計簽約達274項。智慧政務實現在13省、9市以及京津冀區域的業務覆蓋，打造統一政務支付能力，建設政務服務支付體系，政融支付覆蓋全部37家分行，對接183個政府平臺。打造「百姓身邊的政務大廳」，75%以上網點已開通智慧政務服務，可辦理事項突破1,000項。

國際業務

本行推出多條措施服務穩外貿穩外資。持續加大貿易信貸投放力度，於6月末，表內外貿易融資餘額5,797.33億元，較上年末增長37.75%。創新推出「全球撮合家」企業智能跨境撮合平臺，助力國內醫療產業供應鏈「走出去」。運用先進技術為首屆網上廣交會專屬打造「3D數字銀行」，完成「廣交結算通」交易4,205筆，便利企業跨境結算16.64億元，「廣交融資通」交易226筆，線上貸款申請18.74億元。積極引導企業通過「跨境e+」「單一窗口」等全線上電子渠道辦理跨境匯款、結售匯、貿易融資等業務，為外貿提供更加便利化服務，保障金融服務暢通。加大「跨境快貸」投放力度，為暫時經營困難的企業辦理貸款展期服務，支持小微外貿企業發展。截至6月末，全行「跨境e+」綜合金融服務平臺累計簽約客戶17.21萬戶，較上年末增長14.50%，「跨境快貸」系列產品累計投放逾75億元。

3 經營情況討論與分析

資產託管業務

本行積極開展產品創新，培育「建行智託管」品牌，充分發揮集團優勢，持續推動業務協同發展。新增獲批QFII和RQFII資格境外託管客戶數市場第一，成功營銷國家製造業轉型升級基金託管、全國首家外資獨資保險公司託管。於6月末，本行託管規模達14.27萬億元，較上年末增加1.14萬億元，增幅8.69%；實現託管業務收入30.91億元，同比增長5.18億元，增幅20.14%。

結算與現金管理業務

本行結算與現金管理業務保持穩健發展。「監管易」為國家財政抗疫資金、專項債及新老基建等大額資金提供全流程線上監管服務，「惠市寶」為客戶搭建線上線下一體化支付結算生態體系。全球現金管理產品體系不斷完善，為多家跨國企業上線全球現金管理服務，滿足客戶全球賬戶可視及多場景支付需求。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶總量1,158.93萬戶，較上年末增加53.59萬戶；現金管理活躍客戶167.72萬戶，較上年同期增加13.96萬戶。

3.2.3 個人銀行業務

個人金融業務

本行零售業務效益貢獻和市場競爭力全面提升。著力構建數字化經營新模式，逐步實現客戶精準畫像和全面洞察，穩步推進投資理財平臺建設，不斷創新智能投顧服務，個人客戶和資金基礎不斷夯實。於6月末，本行金融資產5萬以上客戶較上年末增加219萬人，個人客戶金融資產總量實現較快增長。龍財富高價值客戶達290萬人，財富體檢服務訪問客戶1,824萬人，龍智投銷售金額73.67億元。

本行把握市場形勢和資金節奏，優化創新產品，增強場景佈局能力，個人存款快速增長。數字化賬戶體系建設穩步推進，線上開戶及使用體驗不斷優化；推出統一的商戶共享綜合服務平臺，有力承接消費資金、助力C端客戶經營；發力車主出行場景，構建停車、洗車、加油、保險等生態圈；推進實施夜間經濟綜合服務方案。於6月末，本行境內個人存款餘額97,623.89億元，較上年末增加10,563.58億元，增速12.13%。

本行積極落實國家房地產調控政策要求，嚴格執行差別化住房信貸政策，通過大數據分析、風險預警模型等手段，優選貸款投放的區域、合作企業、合作樓盤和客戶，支持居民家庭合理住房需求。於6月末，本行個人住房貸款餘額55,911.57億元，較上年末增加2,860.62億元。個人自助貸款「快貸」餘額2,349.91億元，較上年末增加618.45億元。

委託性住房金融業務

本行以金融科技引領服務模式轉型，推進全國住建領域系統建設，深化數字公積金建設。積極開展疫情期間住房公積金繳存、支取、貸款等階段性支持政策配套金融服務，助力國家住房資金抗疫保民生。於6月末，住房資金存款餘額9,558.40億元，公積金個人住房貸款餘額24,922.46億元，累計為近60萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款1,170.37億元。

借記卡業務

本行加大移動支付領域創新，實現系統化、網絡化獲客活客，借記卡業務基礎進一步夯實。於6月末，借記卡在用卡量11.62億張，其中，金融IC卡在用卡量6.41億張，上半年借記卡消費交易額10.71萬億元。「龍支付」業務不斷優化升級，上半年累計客戶數1.38億戶，業務規模和品牌形象同業領先。

信用卡業務

本行深入推進信用卡業務數字化、平臺化和精細化發展。針對重點客群需求，提升拓展經營力度，以創新為導向打造種類豐富、權益特色鮮明的信用卡產品體系。推出支持企業復工復產的卓越商務卡採購卡、服務國家鄉村振興戰略的「裕農通」信用卡，升級尊享白金卡、家庭卡等產品權益，滿足客戶多元需求。持續鞏固消費信貸優勢，深化「龍卡星期六」「境外返現」等品牌營銷；圍繞「衣食住行娛」等高頻生活消費場景，加快推進城市綜合體、機場高鐵、加油站等商圈建設；鞏固汽車金融領先優勢，採用線上直播+線下對接的方式開展「建行家裝節」。加快芯片卡對磁條卡的替換進度，加強全流程反欺詐能力建設，數字化風險管理能力持續提升。截至6月末，信用卡累計發卡量1.39億張，累計客戶1.01億戶；實現消費交易額14,616.04億元；貸款餘額達7,745.95億元，貸款不良率1.17%，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

本行不斷加大私人銀行業務產品服務供應，穩步推進家族辦公室業務，創新推出全委託資產管理、家族基金定制化服務，家族信託顧問業務保持行業領先。加快提升資產配置專業能力，持續發佈大類資產配置策略、政策解讀分析。推進私享數據、建行e私行、客戶經理智能工作平臺等數字化經營能力建設，推進私人銀行中心精細化管理與中台賦能建設。於6月末，私人銀行客戶金融資產16,743.33億元，較上年末增長10.93%，私人銀行客戶153,928人，較上年末增長7.84%；家族信託顧問業務資產管理規模餘額320億元。

3.2.4 資金業務

金融市場業務

本行金融市場業務主動應對內外部挑戰，在渠道建設、交易平臺搭建、提升服務體驗、數字化經營、合規管理與風險管控等方面持續發力，關鍵業務指標保持同業領先。

貨幣市場業務

本行統籌運用多種貨幣市場工具，合理擺佈本外幣頭寸，加強主動管理，確保流動性安全。人民幣方面，密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，保持頭寸平穩，通過向市場提供流動性和發行疫情防控專項同業存單，支持疫情防控。外幣方面，實時跟蹤市場流動性及美聯儲等政策動向，建立和執行分層次的流動性管理策略，確保外幣資金流動性合理充裕；綜合排名在銀行間外幣拆借報價行中名列前茅。

債券業務

本行堅持價值投資，優化投資組合結構，配合財政政策提效發力，多措並舉支持抗疫需求。密切關注全球市場利率走勢，適時調整投資進度，加大波段操作，提升整體收益。作為銀行間市場和債券通業務的重要做市商，始終致力於服務市場機構。在疫情期間為債券市場持續提供流動性，為債券通國際投資者提供優質報價和服務，積極參與防疫債券交易，支持實體經濟建設。

3 經營情況討論與分析

代客資金交易業務

穩步推進代客資金交易業務高質量發展。深入開展策略研究，為客戶提供有效諮詢服務；夯實代客資金交易客戶基礎，客戶規模穩步增長；強化合規管理要求，護航代客資金業務健康發展；助力疫情防控工作，及時滿足與防疫相關企業結售匯交易需求。上半年，代客資金交易業務量2,198億美元，匯率業務做市交易量1.54萬億美元，銀行間外匯市場綜合做市繼續保持優勢。

貴金屬及大宗商品業務

持續推進貴金屬及大宗商品業務合規穩健發展。拓展線上交易佈局，延伸產品觸角，提升客戶服務體驗；積極支持防疫物資生產企業原材料套保需求，降低企業套保成本。上半年，貴金屬交易總量55,610噸。

資產管理業務

本行持續推進資產管理新體系建設，強化資產配置、渠道銷售、投資研究和運營管理，加快資產管理模式轉型創新。嚴格遵循監管導向，平穩有序做好存量理財業務經營和整改，產品結構和資產結構不斷優化。於6月末，本集團理財產品規模20,169.91億元，其中本行17,931.68億元，建信理財子公司2,238.23億元。

上半年，本行自主發行各類理財產品35,457.29億元，有效滿足客戶投資需求。其中發行淨值型產品26隻，6月末本行淨值型產品餘額3,885.11億元。對私理財產品餘額13,356.04億元，佔比74.48%；對公理財產品餘額4,575.63億元，佔比25.52%。資產結構更趨優化，標準化資產比例提升。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的55.49%，達11,152.16億元，較上年末增加1,054.34億元，增幅10.44%。

以下為報告期內本行理財產品發行、到期和存續情況。

(人民幣百萬元，期數除外)	2019年12月31日		產品發行		產品到期		2020年6月30日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
保本理財	179	176,847	87	183,123	150	173,022	116	186,948
非保本理財	4,003	1,885,050	2,971	3,362,606	3,804	3,641,436	3,170	1,606,220
總額	4,182	2,061,897	3,058	3,545,729	3,954	3,814,458	3,286	1,793,168

以下為所示日期本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
現金、存款及同業存單	415,767	20.69	533,876	24.88
債券	818,431	40.73	679,460	31.67
非標準化債權類資產	578,335	28.78	721,420	33.62
其他類資產	197,083	9.80	211,001	9.83
總額	2,009,616	100.00	2,145,757	100.00

上半年，建信理財發行各類理財產品2,238.23億元。對私理財產品餘額1,706.92億元，佔比76.26%；對公理財產品餘額531.31億元，佔比23.74%。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的67.04%，達1,500.40億元。

投資銀行業務

本行為企業提供「融資+融智」全面金融解決方案。加速推進數字化經營，打造線上賦能計劃，為5萬餘客戶提供線上投行服務。延伸「飛馳e智」「飛馳e+」系統平臺，與百姓生活、企業生產經營和政府治理建立連接，豐富客戶服務場景，搭建線上投行服務生態。推進「投資者聯盟（大資產供給平臺）」建設，強化資產創設、投資者服務，精準對接投融兩端。積極利用直接融資手段，服務實體經濟復工復產。承銷非金融企業債務融資工具473期，合計2,947.78億元。其中，為疫情防控企業提供專項債券融資162.16億元；運用信用風險緩釋憑證等手段，為民營企業承銷債務融資工具345.93億元；發行綠色債47億元，承辦綠色信貸資產支持證券44.12億元；承銷發行境外債2,091.32億美元。不斷豐富財務顧問產品體系，提升組合融資服務效能。新增財務顧問客戶6,121戶，累計為1.3萬戶普惠企業提供免費服務。上半年，本行取得投行業務收入52.66億元，拓展投行有效客戶14,082戶。

同業業務

本行積極探索建設同業合作平臺，將合作範圍延伸至金融科技、大數據、中後臺運營、智慧共享等新領域，賦能同業機構提升綜合治理能力與風險防控水平。截至6月末，同業合作平臺已推出賦能產品及服務37項，與多家重點客戶簽署戰略合作協議，並與境內外資金融機構在存款、託管、代理、金融科技等方面積極開展業務合作。於6月末，本行境內同業負債（含保險公司存款）餘額16,365.23億元，較上年末增加1,085.16億元。同業資產餘額11,422.24億元，較上年末增加4,582.15億元。

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境外商業銀行機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。上半年，建行歐洲匈牙利分行獲頒牌照並完成工商註冊。於6月末，本集團商業銀行類海外機構覆蓋30個國家和地區，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29.95億元。

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。

建行亞洲是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，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4,456.59億元，淨資產688.83億元；上半年淨利潤13.81億元。

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。

本行董事會於2019年10月審議通過了倫敦機構整合方案，整合工作目前正在推進中，整合後倫敦分行將承接建行倫敦相關資產及業務。於6月末，建行倫敦資產總額37.63億元，淨資產37.39億元；上半年淨利潤0.14億元。

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31.92億元，淨資產6.57億元；上半年淨利潤0.18億元。

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，6月末註冊資本2億歐元，7月初完成相關增資手續後，註冊資本變更為5.5億歐元。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、華沙和匈牙利分行。

建行歐洲重點服務於在歐大中型中資企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、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92.70億元，淨資產14.30億元；上半年淨虧損0.18億元。

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87.00億元，淨資產10.54億元；上半年淨利潤0.18億元。

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，全資子公司提供個人貸款、信用卡和設備租賃等服務，合資子公司主營保理和福費廷業務。於6月末，建行巴西資產總額242.93億元，淨資產14.57億元；上半年淨虧損7.96億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，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97.79億元，淨資產14.57億元；上半年淨利潤0.35億元。

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。總部位於雅加達，在印尼擁有86家分支機構，網點覆蓋印尼各大島嶼。2016年9月本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年2月更為現名。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，重點支持「一帶一路」項目建設，深耕當地業務，服務印尼本地藍籌企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。於6月末，建行印尼資產總額94.74億元，淨資產13.92億元；上半年淨利潤0.15億元。

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6,704.72億元，實現淨利潤36.99億元。

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。

於6月末，建信基金管理資產總規模達到1.41萬億元，其中公募基金規模為4,939.77億元；專戶業務規模為4,665.73億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模達4,536.16億元；建信基金資產總額72.46億元，淨資產64.41億元；上半年淨利潤6.22億元。

建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，6月末註冊資本80億元，7月末完成相關增資手續後，註冊資本變更為110億元，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等。

建信租賃發揮牌照優勢，內拓市場、外守底線，統籌推進疫情防控，以金融租賃力量全力支持復工復產。持續深耕綠色租賃，服務傳統製造業轉型升級，積極佈局新基建領域；築牢風險底板，做好海外業務風險監測和應急預案，不良率保持行業較低水平，實現業務穩健發展。於6月末，建信租賃資產總額1,344.23億元，淨資產199.61億元；上半年淨利潤9.27億元。

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，6月末註冊資本24.67億元，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。

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14,022億元，資產總額339.44億元，淨資產221.21億元；上半年淨利潤11.38億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司成立於1998年，6月末註冊資本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2,170.02億元，淨資產140.54億元；上半年淨利潤7.10億元。

3 經營情況討論與分析

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住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、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131.47億元。於6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額239.18億元，淨資產29.88億元；上半年淨利潤0.40億元。

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9.36億元，建信信託和上海良友(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。

建信期貨充分發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務平穩發展。於6月末，建信期貨資產總額82.26億元，淨資產10.64億元；上半年淨利潤0.09億元。

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。

建信養老積極推進集團養老金融生態圈建設，優化安心養老雲平臺和建融智合智能撮合平臺，助力解決社會養老等痛點難點問題；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4,664.57億元，資產總額32.44億元，淨資產25.49億元；上半年淨利潤0.77億元。

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11.90億元，淨資產5.14億元；上半年淨虧損0.40億元。

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。主要經營債轉股及配套支持業務。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。截至6月末，根據最新統計數據，累計框架協議簽約金額8,465.58億元，落地金額2,808.82億元，均處於同業領先地位。於6月末，資產總額1,162.32億元，淨資產128.43億元；上半年淨利潤4.34億元。

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。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。

自成立以來，建信理財立足穩健合規經營，不斷提升資管業務主動管理能力，堅持服務實體經濟，積極參與資本市場發展。於6月末，建信理財資產總額157.22億元，淨資產151.91億元；上半年淨利潤1.31億元。

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。

建銀國際持續關注中概股回歸潮，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773.99億元，淨資產67.54億元；上半年淨虧損3.80億元。

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2020年6月30日止六個月		截至2019年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	27,486	16.29	29,218	15.28
珠江三角洲	28,208	16.71	25,510	13.34
環渤海地區	27,311	16.18	19,989	10.46
中部地區	16,021	9.49	25,093	13.13
西部地區	26,105	15.47	22,140	11.58
東北地區	3,292	1.95	6,488	3.39
總行	37,763	22.38	56,824	29.72
海外	2,587	1.53	5,918	3.10
稅前利潤	168,773	100.00	191,180	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,071,163	13.48	4,749,945	13.57
珠江三角洲	4,275,921	11.37	3,767,856	10.76
環渤海地區	5,897,992	15.68	5,574,202	15.92
中部地區	4,793,998	12.75	4,487,688	12.82
西部地區	3,947,681	10.50	3,670,832	10.49
東北地區	1,407,181	3.74	1,286,929	3.68
總行	10,508,896	27.94	9,745,744	27.84
海外	1,708,626	4.54	1,722,884	4.92
資產總額¹	37,611,458	100.00	35,006,080	100.00

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

3 經營情況討論與分析

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

下表列出本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	3,615,361	17.72	3,141,230	17.10
珠江三角洲	3,291,793	16.13	2,830,395	15.41
環渤海地區	3,739,875	18.33	3,368,554	18.34
中部地區	3,979,327	19.51	3,624,357	19.73
西部地區	3,690,274	18.09	3,457,424	18.83
東北地區	1,313,183	6.44	1,216,744	6.63
總行	17,031	0.08	9,175	0.05
海外	519,142	2.54	510,907	2.78
應計利息	236,176	1.16	207,507	1.13
吸收存款	20,402,162	100.00	18,366,293	100.00

3.2.8 機構與渠道建設

本集團通過遍佈全球的分支機構、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6月末，本行營業機構共計14,846個，其中境內機構14,813個，包括總行、37個一級分行、356個二級分行、14,142個支行、276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596個，其中境內機構421個，境外機構175個。境內外一級分行及子公司地址請參見本行2019年年度報告。

物理渠道

本行科學調控網點總量和結構，提升對核心區域和普惠金融服務覆蓋能力。上半年，本行持續優化網點佈局，實施網點遷址項目87個，其中62.07%位於環渤海、長三角、珠三角地區；深入落實國家普惠金融發展要求，共有縣域網點4,328個，佔比29.38%。優化自助渠道佈局。全行在運行自助櫃員機83,379台；投入運營自助銀行26,360家，其中離行自助銀行12,076家；在運行智慧櫃員機超48,361台，支持對公對私業務辦理。截至6月末，本行累計組建普惠金融（小企業）服務中心及小企業中心252家；累計建成個貸中心超過1,500家。

構建集團智能運營體系，提升運營資源配置效率，推進網點數字化、智能化轉型，提升網點綜合競爭力。在同業中率先設立物理渠道客戶體驗實驗室，開展體驗測評研究，提升客戶和員工體驗。為滿足客戶在疫情期間無接觸、零到店業務需求，實施櫃面業務線上遷移，實現21個業務場景線上化處理；推廣「建行到家」服務模式，試點實現個人資信證明、個人儲蓄卡、活期賬戶交易明細等3項產品「線上下單、集中處理、實物配送、服務到家」；加快推進實物介質辦理業務的技術替代，在全行網點推出支持客戶通過手機銀行APP調取賬戶二維碼代替實物介質的「掃碼辦」功能，28項櫃面高頻業務實現「刷臉辦」；引入機器人流程自動化技術(RPA)提升運營質效，敏捷研發業務應用場景150個，累計場景250個，平均每日節省1,570個工時。

下沉金融服務重心，探索實踐「智慧政務+勞動者港灣+社區綜合服務」新路徑。將政務服務納入網點標準服務體系，打造網點成為客戶身邊的「政務服務大廳」。截至6月末，本行37家分行均已開展智慧政務進網點工作，開辦事項類型包括稅務、社保、教育、交通等19大類。持續深化「勞動者港灣+」模式，向社會開放「勞動者港灣」14,315個，線下累計服務超過1.18億人次；線上用戶訪問量超過6,352萬，註冊用戶超過922萬個；與工會、環衛、殘聯等570家機構開展共建合作，1,637個網點實現「勞動者港灣+」模式。主動融入社區生活，打造網點3公里生態圈。整合網點周邊生活服務部署到線上，為網點周邊社區客群提供綜合生態服務；打造線下場景，積極推進浙江杭州「建行生活館」社區生態樣板間建設，與周邊社區、商戶等生態參與方有機融合；同步推進網點主題場景建設，升級汽車金融主題，與車主出行等線上平臺聯合打造線上線下協同運營的網點汽車金融生態場景。

電子渠道

本行充分發揮網絡服務泛在、平臺流量聚集、渠道觸達下沉、數據採集共享、客戶連接廣泛「五大優勢」，努力培育場景創新建設、平臺生態完善、線上獲客活客、產品交叉銷售、數據分析洞察、賦能服務客戶「六個能力」，推動網絡金融業務高質量發展。

3 經營情況討論與分析

移動金融

手機銀行加強金融科技創新，功能日益豐富，體驗更加智慧、流暢。推出抗疫服務專區，為客戶提供免費在線問診、疫情實時數據、患者同程查詢、線上菜籃子、公益捐款、智慧社區管理平臺等場景化服務；創新鄉村版輕型手機銀行，為鄉村客群創新研發專屬服務；強化G端連接，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3.67億戶，較上年末增加1,643萬戶，增幅4.68%。企業手機銀行用戶數188萬戶，較上年末增加29萬戶，增幅18.29%。微信銀行關注用戶數達1.09億戶，較上年末增加742萬戶，增幅7.29%，其中綁卡客戶8,442萬戶，較上年末增加748萬戶，增幅9.73%。短信金融業務客戶數4.79億戶，較上年末增加0.15億戶，增幅3.29%。

網上銀行

個人網銀推出數字化營銷活動，提升活躍用戶規模。新增個人微信記錄查詢、手機號跨行轉賬、批量轉賬回單查詢／打印、信用卡多卡調額等功能。企業網銀夯實線上金融服務基礎，新增現金繳款預約功能，優化e貸款、票據池等功能；大力部署非金融服務，上線並推廣總對總信用報告查詢功能，優化電子工資單服務，推進企業網銀向對公綜合服務平臺轉變。於6月末，本行個人網銀用戶3.54億戶，較上年末增加1,340萬戶，增幅3.93%。企業網銀用戶978萬戶，較上年末增加70萬戶，增幅7.67%；活躍用戶330萬戶，同比增速15.91%。

網絡支付

持續強化網絡支付服務保障，尤其是財政、醫院、公益及基本生活保障類商戶的支付服務，加強與政府及頭部互聯網企業合作，深化消費提振、消費促活的合作力度，推動線上線下消費融合，支持復工復產。6月末，全行聚合支付有交易商戶數232萬戶，交易金額5,899億元，同比增長25.73%；網絡支付交易筆數193.54億筆，交易金額8.51萬億元，在支付寶、京東、美團等平臺的交易量、交易額均居同業第一。

善融商務

履行大行擔當，創新扶貧模式，依託善融商務平臺助力脫貧攻堅。加強與部委、各級政府和央企的扶貧合作，融合各項業務做扶貧，帶動客戶、機構、員工去扶貧；搭建善融商務「愛心援鄂館」，幫助湖北特色產品「走出去」。截至6月末，累計入駐扶貧商戶4,308戶，扶助貧困縣948個。上半年實現扶貧交易額75.71億元，同比增長45.11%。

遠程智能銀行服務

本行加大遠程服務創新，7×24小時「人工+智能」不間斷服務，線上線下高效協同，快速響應客戶「非接觸」金融服務需求，全力打造智慧便捷、精準直達服務體驗。上半年，全渠道累計服務客戶7.48億人次，人工服務接通率近90%，全渠道智能分流率超92%；「建行客服」微信公眾號粉絲數突破772萬，累計服務客戶3,700餘萬人次。

3.2.9 產品創新

本行聚焦戰略重點領域開展創新，持續提升數字化經營和精細化管理水平。針對民生領域重點創新，促進新興產業金融創新；加快綠色金融業務發展，培育綠色金融新優勢；積極開展企業級產品譜系建設，推進產品生命週期管理，支持產品精細化管理和業務發展；加強創意統籌管理，凝聚全員智慧共促創新，開展創新馬拉松等「眾創式」活動，應用眾創平臺工具持續開展創新創意徵集轉化。上半年累計發佈338項活動，全行3萬餘名員工積極參與，提出原始創意2.8萬條，篩選後採納5千餘條。

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。

	2020年6月30日			
	機構數(個)	佔比(%)	員工數(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,327	15.67	50,784	14.82
珠江三角洲	1,903	12.82	43,565	12.71
環渤海地區	2,454	16.53	56,535	16.49
中部地區	3,563	24.00	76,950	22.45
西部地區	3,015	20.31	65,796	19.19
東北地區	1,548	10.43	34,268	10.00
總行	3	0.02	13,574	3.96
海外	33	0.22	1,313	0.38
合計	14,846	100.00	342,785	100.00

於6月末，本行共有員工342,785人（另有勞務派遣用工3,607人），其中，大學本科以上學歷241,126人，佔70.34%；境外機構當地僱員1,020人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為81,850人。

員工培訓

本行依託建行大學賦能行內員工，適應新時代教育發展趨勢，加快推進數字化學習轉型步伐。針對網點客戶經理推出線上課程「建證成長」學習項目，針對網點負責人組織實施「網聚英才」學習項目，針對新員工推出「在雲端•遇建未來」全行新入職員工數字化學習項目，針對金融科技人才開展多層級、多元化複合型培養，打造一支適應數字經濟發展要求的專業人才隊伍。上半年，建行大學網絡平臺已累計培訓行內員工32萬人；直播場次4,897場，觀看人次490.15萬；線上考試共2,322場，考試人次69.24萬人次。

附屬公司人員情況

於6月末，本行附屬公司共有員工23,860人（另有勞務派遣用工362人），其中境內員工18,847人，境外員工5,013人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為59人。

3.3 風險管理

上半年，本集團加強宏觀經濟形勢研究，加大壓力測試頻度，開展主要風險評估，堅持經營發展以風險管控能力為邊界。紮實推進全面主動智能的風險管理體系建設，完善集團統一風險視圖，推進對集團各成員單位、各類別風險和各類資產風險的統一管控和系統防控。

3.3.1 信用風險管理

上半年，新冠肺炎疫情給全球經濟發展帶來嚴重影響，國內經濟增長受到前所未有衝擊。面對異常複雜嚴峻的外部環境，本集團積極落實國家各項政策，加大信貸投放力度，重點支持實體經濟關鍵領域，助力經濟恢復，著力做好風險防控，實現穩增長與防風險的均衡協調。

持續開展主動與前瞻管理。堅持優化信貸結構，鞏固基礎設施領域優勢，提升普惠金融佔比，促進綠色金融、戰略新興產業穩步發展，支持製造業改造升級；完善信貸流程機制，推進流程精細化；有效精準識別風險，堅持實質風險判斷，強化集團統一信用風險監控；提升風險抵禦能力，嚴格遵循審慎原則，準確反映風險壓力和經營成果。

強化授信風險管控。嚴把授信策略執行關，加強重點領域風險把控，促進信貸結構優化；統籌信息資源，加強監測數據信息挖掘及分析應用，推進輔助決策支持系統建設，加大對授信審批決策支持力度；優化境內外機構審批機制流程，縮短業務鏈條；加強集約管理，推進「雲審批」試點；推動智能合規審查系統與授信審批文件庫建設，實現授信審批全流程移動辦公。

提升風險計量能力。擴大線上業務風險排查系統應用範圍，優化排查規則；加強風險決策系統的建設和應用，支持分支機構日常風險管理問題診斷分析；深化經濟資本精細化管理，增強內生發展動能；研發對公客戶智能評級工具，投產應用財務報表套用識別功能；通過限額管控，強化集中度風險和共債風險管控。

加強資產保全經營職能。積極應對疫情帶來的不利影響，調整不良經營處置策略，多措並舉加大不良處置力度，經營處置能力穩步提升。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	15,693,335	95.52	14,336,247	95.65
關注	491,609	2.99	439,186	2.93
次級	133,081	0.81	105,633	0.71
可疑	95,652	0.58	82,569	0.55
損失	16,783	0.10	24,271	0.16
不含息貸款和墊款總額	16,430,460	100.00	14,987,906	100.00
不良貸款額	245,516		212,473	
不良貸款率		1.49		1.42

上半年，本集團持續開展全面主動智能風險管理，加強信貸基礎管理，堅持實質風險判斷，審慎開展分類，資產質量保持可控。於6月末，不良貸款餘額2,455.16億元，較上年末增加330.43億元；不良貸款率1.49%，較上年末上升0.07個百分點；關注類貸款佔比2.99%，較上年末上升0.06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)	2020年6月30日			2019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(%)
公司類貸款和墊款	8,069,329	199,643	2.47	6,959,844	171,846	2.47
短期貸款	2,687,756	72,654	2.70	2,205,697	79,342	3.60
中長期貸款	5,381,573	126,989	2.36	4,754,147	92,504	1.95
個人貸款和墊款	6,866,895	29,250	0.43	6,477,352	26,736	0.41
個人住房貸款	5,591,157	13,946	0.25	5,305,095	12,484	0.24
信用卡貸款	774,595	9,074	1.17	741,197	7,651	1.03
個人消費貸款	255,845	2,171	0.85	189,588	2,643	1.39
個人助業貸款	57,837	1,132	1.96	44,918	1,184	2.64
其他貸款	187,461	2,927	1.56	196,554	2,774	1.41
票據貼現	413,419	664	0.16	492,693	724	0.15
海外和子公司	1,080,817	15,959	1.48	1,058,017	13,167	1.24
不含息貸款和墊款總額	16,430,460	245,516	1.49	14,987,906	212,473	1.42

3 經營情況討論與分析

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)	2020年6月30日				2019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 (%)
公司類貸款和墊款	8,069,329	49.11	199,643	2.47	6,959,844	46.43	171,846	2.47
交通運輸、倉儲和郵政業	1,504,941	9.16	27,218	1.81	1,398,515	9.33	23,305	1.67
製造業	1,291,730	7.86	77,987	6.04	1,080,296	7.21	71,289	6.60
租賃和商務服務業	1,289,178	7.85	17,052	1.32	1,058,276	7.06	8,927	0.84
其中：商務服務業	1,267,200	7.71	16,107	1.27	1,038,417	6.93	8,518	0.82
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	825,383	5.02	9,148	1.11	794,734	5.30	8,176	1.03
批發和零售業	663,876	4.04	26,713	4.02	494,876	3.30	25,954	5.24
房地產業	654,417	3.98	7,067	1.08	560,580	3.74	5,274	0.94
水利、環境和公共設施管理業	488,355	2.97	4,690	0.96	423,191	2.82	3,912	0.92
建築業	398,325	2.42	6,952	1.75	310,783	2.07	5,359	1.72
採礦業	205,431	1.26	8,845	4.31	205,966	1.38	8,685	4.22
其中：石油和天然氣開採業	1,437	0.01	310	21.57	1,438	0.01	89	6.19
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	81,122	0.49	1,420	1.75	72,430	0.48	874	1.21
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	17,988	0.11	4	0.02	27,716	0.18	34	0.12
教育	70,625	0.43	48	0.07	64,791	0.43	255	0.39
其他	595,946	3.63	12,503	2.10	495,406	3.31	9,836	1.99
個人貸款和墊款	6,866,895	41.79	29,250	0.43	6,477,352	43.22	26,736	0.41
票據貼現	413,419	2.52	664	0.16	492,693	3.29	724	0.15
海外和子公司	1,080,817	6.58	15,959	1.48	1,058,017	7.06	13,167	1.24
不含息貸款和墊款總額	16,430,460	100.00	245,516	1.49	14,987,906	100.00	212,473	1.42

上半年，本集團通過完善信貸流程機制、持續優化信貸結構，加大綠色信貸投放力度，支持戰略新興產業、先進製造業和傳統產業轉型升級，切實服務實體經濟，助力經濟恢復。基礎設施相關行業不良貸款率1.40%，較上年末上升0.20個百分點，但仍保持在較低水準；其中商務服務業不良貸款率1.27%，較上年末上升0.45個百分點。批發和零售業不良貸款率4.02%，較上年末下降1.22個百分點；製造業不良貸款率6.04%，較上年末下降0.56個百分點。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	7,169	0.04	6,030	0.04

於6月末，已重組貸款和墊款餘額71.69億元，較上年末增加11.39億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比持平，仍為0.04%。

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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	58,340	0.36	48,567	0.32
逾期3個月至6個月以內	31,073	0.19	23,125	0.15
逾期6個月至1年以內	27,690	0.17	46,297	0.31
逾期1年以上3年以內	57,997	0.35	42,843	0.29
逾期3年以上	11,492	0.07	12,051	0.08
已逾期貸款和墊款總額	186,592	1.14	172,883	1.15

於6月末，已逾期貸款和墊款餘額1,865.92億元，較上年末增加137.09億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比下降0.01個百分點。逾期超過3個月的貸款和墊款總額為1,282.52億元，主要集中於中部和西部地區，較上年末增加39.36億元，增幅3.17%，其中中部地區增加35.66億元，西部地區下降較快。按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款信息請參見「未經審核補充財務資料」。

貸款遷徙率

(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.35	2.52	2.26
關注類貸款遷徙率	15.60	15.97	20.19
次級類貸款遷徙率	31.94	50.11	66.44
可疑類貸款遷徙率	6.25	20.60	16.39

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。

3 經營情況討論與分析

大額風險暴露管理

本集團建立健全大額風險暴露管理標準、工作流程、制度體系。完善大額風險暴露監測預警及限額管理體系，持續優化IT系統，推動實現全集團、全產品、全流程的大額風險暴露線上管理。

貸款集中度

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2.79%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的11.43%。

集中度指標	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	2.79	2.65	2.95
最大十家客戶貸款比例(%)	11.43	10.82	13.05

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2020年6月30日	
		金額	佔不含息貸款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	75,978	0.46
客戶B	金融業	38,193	0.23
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	34,225	0.21
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	27,323	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	26,718	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	26,313	0.16
客戶G	金融業	23,306	0.14
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	22,302	0.14
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	18,979	0.11
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	17,851	0.11
總額		311,188	1.89

3.3.2 市場風險管理

上半年，本集團積極應對債市、股市、匯市、商品市場波動，市場風險管控力度顯著增強。及時啟動重大市場風險應急機制，成立重大市場風險事件應急小組，主動研判風險，精準採取一系列前瞻性風險管控措施。推進投資與交易業務智能管控平臺項目建設，拓展交易投資客戶統一風險視圖。加強信用債、承銷業務風險防控，推進存量資管業務風險資產整改和化解，上線資管業務風險管理系統，加強子公司資管業務限額管理。強化金融機構客戶風險管控，完善風險限額管理、交易對手名單制管理。

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分析。

(人民幣百萬元)	截至2020年6月30日止六個月				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	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	271	251	317	207	321	320	341	288
其中：利率風險	145	75	182	46	103	99	117	75
匯率風險	257	254	298	214	306	298	335	251
商品風險	6	8	39	3	14	14	31	-

利率風險管理

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略與政策。主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法，計量和分析銀行賬簿利率風險。利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求平衡，減少利率變動引起的淨利息收入和價值負面影響，保證盈利增長和資本結構穩定。

上半年，本集團密切關注市場利率變化，加強動態監測與風險預判，持續優化產品和期限結構，保持資產負債穩健協調增長。靈活調整內外價格政策，加強創新產品利率風險審核。積極落實人民銀行利率市場化改革要求，高效推動貸款利率基準轉換工作。加強對海外機構和子公司管理，優化相關利率風險限額。優化利率風險管理系統，加強計量模型回測檢驗，夯實集團利率風險管理基礎。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團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）的結構。

(人民幣百萬元)	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
2020年6月30日利率敏感性缺口	280,195	(8,510,304)	9,088,706	(1,211,874)	2,654,594	2,301,317
2020年6月30日累計利率敏感性缺口		(8,510,304)	578,402	(633,472)	2,021,122	
2019年12月31日利率敏感性缺口	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127
2019年12月31日累計利率敏感性缺口		(1,696,225)	589,208	(123,702)	2,061,634	

於6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為5,784.02億元，較上年末減少108.06億元，主要是一年以內存款增長快於貸款及墊款所致。一年以上正缺口為14,427.20億元，較上年末減少297.06億元，主要是一年以上定期存款增加快於投資所致。

3 經營情況討論與分析

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下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)	情景一：存放央行款項利率不變		情景二：存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
2020年6月30日	(70,134)	70,134	55,040	(55,040)
2019年12月31日	(35,183)	35,183	77,716	(77,716)

匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及金融市場做市而持有的頭寸。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和分析匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

上半年，本集團密切關注新冠肺炎疫情下全球經濟金融形勢及其對匯率走勢和本集團匯率風險水平造成的影響，加強對主要國家貨幣和新興市場貨幣匯率研究，提升多幣種匯率風險的預判能力。持續加強匯率風險管理體系建設，更新完善內部管理制度。報告期內，本集團匯率風險敞口總量較小，持續符合銀保監會監管要求，匯率風險壓力測試結果顯示整體風險可控。

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)	2020年6月30日				2019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	1,271,006	346,427	421,096	2,038,529	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,263,674)	(367,819)	(351,450)	(1,982,943)	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	2,159,060	127,111	225,416	2,511,587	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(2,083,262)	(60,984)	(274,956)	(2,419,202)	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(53,673)	-	-	(53,673)	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨長頭寸	29,457	44,735	20,106	94,298	20,810	42,734	24,712	88,256

於6月末，本集團匯率風險淨敞口為942.98億元，較上年末增加60.42億元，主要受股息購匯進度影響，本集團匯率風險敞口出現階段性上升，下半年股息分配後將回落。

3.3.3 操作風險管理

本集團持續推進操作風險管理工具應用，加強違規損失統計、分析和報告，開展新產品操作風險評估。加強內部控制建設，制定業務迴避制度，修訂不相容崗位管理制度。針對新冠肺炎疫情完善應急預案，開展應急演練，規範境外機構業務連續性應急處置工作。

反洗錢

本集團遵照「風險為本」原則，持續推進反洗錢、反恐怖融資、反逃稅相關體制機制建設，完善集團層面的反洗錢管理政策；強化客戶信息識別，提升客戶信息的完整性、準確性和有效性；持續優化洗錢風險評估與管控體系，提升機構、產品維度的管控成效；穩步推進反洗錢數據治理，持續推動集團反洗錢能力提升；切實履行金融制裁合規職責，守牢制裁合規底線。本集團加強反洗錢對防控新冠肺炎疫情工作的支持力度，在提升金融服務便捷度的同時，加大了對利用疫情詐騙洗錢的打擊力度。

3.3.4 流動性風險管理

本集團流動性風險管理繼續堅持穩健審慎原則，統籌內外部資金形勢變化，穩妥把控資產投放規模及進度，合理安排資產負債期限結構；積極配合央行做好貨幣政策傳導，以合理價格及時融出資金，維護疫情防控特殊時期貨幣市場平穩運行；持續提升流動性管理精細化水平，運用敏感性分析預測方法，確保集團支付結算安全，各項指標穩健合規。

流動性風險壓力測試

本集團每季度進行集團流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。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

下表列出於所示日期本集團流動性比率指標及存貸比率指標。

(%)		標準值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	50.33	51.87	47.69
	外幣	≥25	74.44	68.29	84.88
存貸比率 ²	人民幣		76.47	77.68	73.71

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。

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證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2020年第二季度流動性覆蓋率日均值為142.66%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率較上季度下降16.96個百分點，主要是業務關係存款（不包括代理行業務）增加及抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）減少導致的現金淨流出量增加所致。

3 經營情況討論與分析

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)	2020年第二季度	2020年第一季度	2019年第四季度
合格優質流動性資產	4,581,133	4,556,824	4,323,267
現金淨流出量	3,218,186	2,866,173	2,806,467
流動性覆蓋率(%)¹	142.66	159.62	154.83

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據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，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。本集團2020年6月末淨穩定資金比例為126.40%，滿足監管要求。比2020年3月末上升0.32個百分點，主要是來自零售和小企業客戶的存款及批發融資增加所致；比2019年末下降2.72個百分點，主要是貸款和證券增加所致。

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

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

本集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。2020年6月30日，本集團各期限累計缺口23,013.17億元，較上年末增加661.90億元。實時償還的負缺口為116,499.99億元，較上年末擴大10,810.66億元，主要是因為本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快。鑒於本集團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，流動性將繼續保持穩定態勢。

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，提高聲譽風險管理水平。加強全行新聞宣傳和聲譽風險管理，加大對海外分支機構的指導力度；進一步加強總分行、母子公司、境內外分支機構的輿情監測聯動，及時發現輿情並預警，第一時間採取措施化解處置。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

面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本集團持續加強國別風險管理。運用評估評級、風險限額、敞口統計、準備金計提、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。修訂國別風險管理政策，開展國別風險監測預警及應急處置工作，重檢部分國家和地區的評級和限額。優化國別風險管理系統，著力提升主動管理能力。本集團國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家或地區，總體國別風險控制在合理水平。

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。強化子公司戰略管理，深化母子協同體系建設。優化子公司公司治理機制，壓實子公司董事會風險管理責任。制定年度市場風險政策限額，加強集團統一授信管理。持續優化併表管理系統，提高併表管理自動化水平。

3.3.8 內部審計

本行結合疫情防控形勢及監管要求，組織實施信貸業務動態審計、交叉性金融業務動態審計、財務與運營動態審計、關聯交易審計、代理業務審計、信用卡業務審計、押品管理審計、外包業務審計等系統性審計項目。深入分析問題產生的深層次原因，推動相關部門和分行不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效提升全行經營管理穩健合規水平。

3.4 資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略。強化資本的約束和引導作用，推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；內部資本積累和外部資本補充並重，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。

上半年，本集團充分發揮資本逆週期調節作用，保持業務、盈利、風險的平衡發展，在服務實體經濟發展、積極支持疫情防控金融服務的前提下，進一步推動業務結構調整優化。完善資本計劃考核體系，夯實科技和數據應用基礎，深入推進資本集約化管理。研判經營環境變化，完成2021-2023年資本規劃編製。完成20億美元境外二級資本債券發行，資本實力進一步充實。

3 經營情況討論與分析

3.4.1 資本充足率

資本充足率

根據監管要求，本集團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）。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16.62%，一級資本充足率13.88%，核心一級資本充足率13.15%，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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,155,008	2,000,845	2,089,976	1,938,236
一級資本淨額	2,274,724	2,104,811	2,209,692	2,046,546
資本淨額	2,722,353	2,551,364	2,637,588	2,468,041
核心一級資本充足率(%)	13.15	13.09	13.88	13.88
一級資本充足率(%)	13.88	13.78	14.68	14.65
資本充足率(%)	16.62	16.70	17.52	17.67

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。

風險加權資產

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和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。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2020年6月30日	2019年12月31日
信用風險加權資產	15,116,903	13,788,746
內部評級法覆蓋部分	10,625,894	8,748,138
內部評級法未覆蓋部分	4,491,009	5,040,608
市場風險加權資產	125,807	123,700
內部模型法覆蓋部分	71,808	74,509
內部模型法未覆蓋部分	53,999	49,191
操作風險加權資產	1,140,845	1,140,845
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	16,383,555	15,053,291

3.4.2 槓桿率

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。於2020年6月30日，本集團槓桿率7.84%，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)	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
槓桿率(%)	7.84	8.14	8.28	8.27
一級資本淨額	2,274,724	2,311,145	2,209,692	2,126,153
調整後表內外資產餘額	29,023,947	28,404,807	26,694,733	25,720,002

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

3.5 展望

2020年下半年，新冠肺炎疫情在全球蔓延，國際疫情將處於較長的高峰平臺期，國際貨幣基金組織和世界銀行分別預測2020年全球經濟將萎縮4.9%和5.2%。隨着國內疫情防控形勢逐漸平穩，國內復工復產持續推進，中國經濟有望逐步恢復。但防範疫情輸入和世界經濟風險的壓力仍然較大，疫情對國內經濟運行的衝擊仍在。

銀行業面臨更加複雜多變的外部環境。一方面，全球疫情持續擴散，世界經濟衰退程度加深，中國經濟下行壓力仍存，銀行資產質量承壓，收入和利潤增長受到影響；地緣政治緊張局勢抬頭、部分國家間經貿摩擦日益深化，不穩定性不確定性較大，全球化進程受阻，增大了中國經濟向高質量發展階段跨越的難度，銀行發展面臨的不確定性增大；商業銀行在移動支付、消費金融、小額信貸等業務領域面臨的跨界競爭加劇，對銀行業務結構和收入結構將產生一定影響。另一方面，「兩新一重」、先進製造業、產業鏈供應鏈、普惠金融、民營企業、涉農等重點領域蘊含巨大金融服務需求，對銀行業務發展形成重大支撐；政府推出的一系列減稅降費措施和金融機構向實體經濟讓利，有助於市場主體抵禦疫情衝擊，增強企業尤其是中小微企業、民營企業的市場信心和活力，為銀行穩健經營創造良好外部條件；疫情對數字化技術的發展和應用產生了明顯的催化作用，銀行數字化轉型加速，有助於銀行市場競爭力的提高。

本集團將秉承穩健經營和價值創造理念，統籌疫情防控和 support 經濟社會發展，創新數字化經營模式，通過精細化管理提質增效。重點推進以下工作：一是優化資產結構，保障重點領域信貸需求，加大服務實體經濟力度。二是強化資金拓展，保持核心存款的良好增長勢頭。三是前瞻性研判信用風險，充分計提撥備，多渠道加大風險資產處置力度，夯實資產質量基礎。四是深入推進數字化經營常態化運行，聚焦客戶經營，完善數字化經營機制。

經營發展熱點問題討論

貸款市場報價利率(LPR)機制改革

上半年，本行積極落實監管要求，貸款市場報價利率應用佔比顯著提升，存量貸款轉換加快推進。於6月末，新發生貸款LPR應用佔比達98%；存量對公貸款轉換比例達81%。隨着LPR應用佔比的不斷提升，LPR下行導致貸款利率同步下行。上半年，對公、普惠以及個人消費貸款新發放利率逐季走低，分別較上年下降50、56和68個基點；個人住房貸款新發放利率基本保持穩定，較上年下降3個基點。

本行將繼續推進LPR應用，新發放貸款全部參考LPR定價，有序推進存量貸款轉換；加強LPR在定價授權、內部資金轉移定價、經營政策傳導等方面的應用；以LPR改革為契機，推動利率下行向負債端傳導。

手續費及佣金淨收入

上半年，本集團克服疫情及減費讓利影響，依託數字化經營新打法，緊抓市場機遇和客戶需求，實現手續費及佣金淨收入800.21億元，較上年同期增長4.34%。圍繞積極擴大居民消費政策，信用卡、網絡支付等產品實現較快發展；搶抓資本市場創新發展機遇，推動代銷基金業務等較快發展；圍繞企業融資需求增加、地方政府債發行加快等時機，推動債券承銷業務發展；圍繞企業復工復產加快、重大項目開工建設、產業升級等方面機遇，發揮基礎設施建設領域優勢，加大境內保函、顧問諮詢、銀團貸款等業務發展。

本集團將繼續提升金融服務能力、推動產品優化創新、加大金融科技投入，圍繞客戶在支付結算、消費金融、資產管理、代理代銷等方面的需求，緊抓業務機遇，在做好普適性金融服務的同時，為客戶提供差異化、定制化的金融服務，夯實客戶基礎、提升客戶體驗，力爭保持手續費收入穩定增長。

吸收存款

本集團積極開展數字化經營，系統性網絡化拓展客戶和增加存款，堅持量價平衡發展策略，加大結算性、穩定性資金拓展力度，存款增長質效明顯提升。於6月末，本集團吸收存款較上年末增加2.04萬億元，增幅11.08%；從平均餘額來看，本集團吸收存款較上年末增加1.53萬億元，增幅8.65%；其中本行境內活期存款較上年末增加1.07萬億元，增幅11.60%。上半年吸收存款付息率為1.58%，保持較低水平。從客戶結構看，本行境內個人存款增幅12.13%，主要是搶抓代發工資等源頭性資金，加快支付結算場景生態運營，做大個人客戶全量資金。本行境內公司存款增幅10.35%，主要是持續做好客戶全週期資金服務，洞察資金流動規律，疏通資金流動渠道，做好資金承接和引流、回流，形成資金運營閉環，提高存款沉澱。

本集團將圍繞「建生態、搭場景、擴用戶」，完善數字化打法和傳統打法有機融合，持續夯實客戶、賬戶、產品基礎，抓住實體經濟加速恢復的市場機遇，緊盯重點客戶、重點領域和資金流向的關鍵環節，強化穩存增存措施，提升存款量價平衡經營能力，促進存款業務高質量發展。

資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略，資本水平充裕且結構穩定，有能力充分發揮資本的逆週期調節作用。於6月末，本集團資本充足率16.62%，一級資本充足率13.88%，核心一級資本充足率13.15%，分別較上年末下降0.90、0.80和0.73個百分點。受信貸價格優惠、減費讓利以及經濟下行造成信貸資產質量下降等因素影響，淨利潤同比下降，內源性資本增速低於風險加權資產增速4.51個百分點；加大貸款投放力度，加強同業業務短期資金運用及滿足重點客戶融資需要，風險加權資產增速高於資本增速5.63個百分點。

本集團將推動業務結構調整，完善資本的計劃考核機制，提升資本集約化和精細化管理水平，挖掘資本節約空間；推進外部融資節奏，完成經董事會審議批准的800億元二級資本工具發行，進一步充實資本實力。

資產質量

上半年，本集團加強對信用風險的主動管理，充分釋放風險，增加撥備計提。於6月末，集團不良貸款2,455.16億元，較上年末增加330.43億元，主要是境內公司類不良貸款增加。不良貸款率1.49%，較上年末上升0.07個百分點。其中，境內公司類不良貸款率2.47%，個人類不良貸款率0.43%；海外和子公司不良貸款率1.48%。上半年，集團貸款計提信用減值損失1,055.34億元，較上年同期增加357.47億元，增幅51.22%，其中境內公司類貸款和票據貼現計提信用減值損失822.98億元，較上年同期增加217.03億元，增幅35.82%；個人類貸款計提信用減值損失215.42億元，較上年同期增加122.34億元，增幅131.44%。

當前，我國疫情防控和經濟社會高質量發展協調推進，二季度經濟增長好於預期，但新冠肺炎疫情在一些國家和地區尚未得到有效管控，國際經濟環境複雜嚴峻。本集團將持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，積極主動作為、創新管理手段，不斷提升風險管理能力，努力實現業務發展和風險防控的長期均衡。

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

	2020年1月1日		報告期內增減					2020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(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	93,566,862,249	37.42	-	-	-	-	-	93,566,862,249	37.42
3. 其他 ¹	146,850,457,631	58.74	-	-	-	-	-	146,850,457,631	58.74
三、股份總數	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374,107戶，其中H股股東41,974戶，A股股東332,133戶。

單位：股

普通股股東總數	374,107 (2020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

普通股股東名稱	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
匯金公司 ¹	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 ^{1,2}	境外法人	36.87	+5,861,657	92,184,934,692 (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 ²	國有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H股)	無
國家電網 ^{2,3}	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (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
長江電力 ²	國有法人	0.26	-	648,993,000 (H股)	無
香港中央結算有限公司 ¹	境外法人	0.21	-62,929,212	516,920,223 (A股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ¹	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L－CT001滬	其他	0.07	+35,464,787	168,783,482 (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2020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648,993,000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92,184,934,692股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。

3. 截至2020年6月30日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股股份情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730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 主要股東權益和淡倉

於2020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 ¹	A股	692,581,776	好倉	7.22	0.28
匯金公司 ²	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2020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2020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。

優先股代號	優先股簡稱	發行日期	發行價格	票面股息率(%)	發行股數	上市日期	獲准上市交易股數
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	2017/12/26	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

報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為20戶，其中境外優先股股東（或代持人）1戶，境內優先股股東19戶。

本行境外優先股股東（或代持人）持股情況如下：

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

單位：股

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：

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
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	+41,000,000	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

單位：股

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

根據中國財政部頒發的《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；非執行董事徐建東先生、馮冰女士、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、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生和米歇爾•馬德蘭先生。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事王永慶先生、吳建杭先生和楊豐來先生；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、劉桓先生和賁聖林先生。

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、呂家進先生、紀志宏先生、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

本行董事

經本行2019年度股東大會選舉，田國立先生自2020年6月起連任本行董事長、執行董事；馮冰女士、張奇先生自2020年6月起連任本行非執行董事；徐建東先生自2020年6月起擔任本行非執行董事；M•C•麥卡錫先生自2020年6月起連任本行獨立非執行董事。經本行2019年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，米歇爾•馬德蘭先生自2020年1月起擔任本行獨立非執行董事。經本行董事會審議，呂家進先生被提名為本行執行董事、威廉•比爾•科恩先生被提名為本行獨立非執行董事，上述議案將提交本行股東大會審議，並報銀保監會核准其任職資格。

因任期屆滿，朱海林先生自2020年6月起不再擔任本行非執行董事。

本行監事

經本行2019年度股東大會選舉，楊豐來先生自2020年6月起擔任本行股東代表監事，劉桓先生、賁聖林先生自2020年6月起擔任本行外部監事。

因年齡原因，方秋月先生自2020年4月起不再擔任本行股東代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會聘任並報銀保監會備案，呂家進先生自2020年7月起擔任本行副行長。本行董事會同意聘任王浩先生擔任本行副行長，任職資格尚待銀保監會核准。

因退休，黃毅先生自2020年4月起不再擔任本行副行長。因年齡原因，許一鳴先生自2020年4月起不再擔任本行首席財務官。

5 董事、監事、高級管理人員情況

5.3 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行非執行董事徐建東先生自2020年6月起不再擔任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。

本行獨立非執行董事馮婉眉女士自2020年4月起不再擔任Westpac Banking Corporation獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事鍾嘉年先生自2020年4月起擔任保誠保險有限公司與保誠財險有限公司獨立非執行董事。

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任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、楊豐來先生16,789股、魯可貴先生18,989股、程遠國先生15,863股、王毅先生13,023股、靳彥民先生15,739股、胡昌苗先生17,709股；已離任的許一鳴先生17,925股、方秋月先生21,927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2020年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

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，不斷優化公司治理機制，完善公司治理制度，提升公司治理有效性。

報告期內，本行董事會審議通過了2019年年度報告、2019年社會責任報告、2020年度固定資產投資預算、2021-2023年資本規劃、2020年度公益捐贈臨時額度授權和提名董事等議案。

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

2020年6月19日，本行於北京召開2019年度股東大會，會議審議通過了2019年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2020年度固定資產投資預算，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事與外部監事，聘用2020年度外部審計師，2020年度公益捐贈臨時額度授權，2021-2023年資本規劃等議案。

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、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、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生和米歇爾•馬德蘭先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所、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2020年6月19日登載於上交所、港交所和本行網站，於2020年6月20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2019年度股東大會批准，2020年7月10日，本行向2020年7月9日收市後在冊的A股股東派發2019年度現金股息每股人民幣0.320元（含稅），合計約人民幣30.70億元；2020年7月30日，本行向2020年7月9日收市後在冊的H股股東派發2019年度現金股息每股人民幣0.320元（含稅），合計約人民幣769.34億元。本行不宣派2020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，即只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2020年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

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表附註「關聯方關係及其交易」。

重大合同及其履行情况

2019年5月24日，央行、銀保監會聯合發佈公告，決定對包商銀行股份有限公司實行接管。接管組委託本行託管包商銀行股份有限公司業務，託管期限一年。本行在接管組的指導下，按照託管協議開展工作。2020年5月下旬，本行已圓滿完成各項託管任務，結束對包商銀行的託管工作。該事項對本行的經營管理和盈利狀況無重大影響。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

2020年7月，經銀保監會北京監管局批准，建信信託註冊資本從24.67億元增加至105億元，本行對建信信託的出資比例保持不變。建信信託目前正在辦理與增資相關的後續事宜。詳情請參見本行2020年7月17日發佈的公告。

2020年7月，經銀保監會批准，建信人壽註冊資本從44.96億元增加至71.20億元，本行對建信人壽的持股比例保持不變。建信人壽目前正在辦理與增資相關的後續事宜。詳情請參見本行2019年4月29日發佈的公告。

2020年7月，本行簽署發起人協議，擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資80億元，資金分五年到位。詳情請參見本行2020年7月16日發佈的公告。

2020年7月，建信租賃已完成增資相關事宜，註冊資本從80億元增加至110億元。詳情請參見本行2020年4月22日發佈的公告。

2020年7月，建信歐洲已完成增資相關事宜，註冊資本從2億歐元增加至5.5億歐元。詳情請參見本行2019年10月30日發佈的公告。

2020年4月，本行完成向國家融資擔保基金有限責任公司第三期出資款7.5億元的出資繳付工作。資金擬分四年到位，共計30億元。詳情請參見本行2018年7月31日發佈的公告。

環境保護

本行在董事會層面設有關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會，負責制定綠色信貸戰略，並監督綠色信貸戰略執行；在高管層設有綠色金融委員會，作為綠色金融協調推進機構。上半年，綠色金融委員會圍繞加大綠色貸款投放、培育綠色金融新優勢，制定出臺了若干項政策措施。鞏固在清潔交通、清潔能源等傳統綠色領域的業務優勢，積極拓展節能減排、污染防治、生態修復等綠色新興領域業務，支持具有污染防治先進技術的企業，支持高污染高能耗企業的清潔化改造項目。截至2020年6月末，本行綠色貸款餘額12,943.05億元，較上年末增加1,185.04億元，增速10.08%。

6 重要事項

在採購管理中大力倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，將公務用車、現金自助類設備、辦公傢俱等產品供應商的環保、節能表現作為採購的重要考量指標，並對廢舊蓄電池的回收進行規範。

消費者權益保護

本行堅持「以客戶為中心」的經營理念，高度重視消費者權益保護工作，積極主動維護消費者權益，著力提升客戶滿意度。上半年，本行進一步完善消費者權益保護體制機制建設，夯實管理基礎；啟動消保管理能力提升項目，優化消保考核標準，保障消保要求有效落實執行。全力維護疫情期間的消費者權益，及時向社會公開臨時停業或調整營業時間的網點信息；適當調整雙錄要求，允許採取客戶與員工同時佩戴口罩的方式進行，減少疫情傳播風險。利用新媒體等渠道向消費者普及風險防範知識，維護財產安全。本行組織開展「3·15消費者權益保護教育宣傳周」系列活動，累計觸達消費者超過1億人次。

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。結合業務實際，制定一系列客戶信息安全管理制度規定。從防範內部信息泄露和防止外部安全威脅兩個方面，構建了全行一體化的網絡與信息安全管理體系。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。深化金融科技創新應用，打造更加智慧的風控體系，提升預防未知風險和應對欺詐手段的能力。上半年通過智能風控手段，攔截欺詐風險事件2.03萬起，避免客戶資金損失1.28億元；處理釣魚網站及支付鏈接5,838個。

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，聚焦深度貧困地區和總分行定點幫扶區域，優化政策供給，強化創新驅動，深化科技賦能，力促產品扶貧。發揮集團優勢，堅持公益扶貧，構建金融扶貧長效機制，因地制宜開展產品和服務創新，為實現脫貧攻堅和鄉村振興貢獻建行力量。根據央行統計口徑，6月末本行精準扶貧貸款餘額2,341.29億元，較上年末增長146.22億元。

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製的2020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製的2020年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2020年半年度報告已經本行審計委員會審核。



安永會計師事務所
香港中環添美道1號
中信大廈22樓

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67頁至第165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2020年6月30日的合併財務狀況表、截至2020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」的要求編製中期財務資料。

按照《國際會計準則》第34號的要求編製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號編製。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
二零二零年八月二十八日

財務報表：	28	遞延所得稅	102
合併綜合收益表	67	其他資產	103
合併財務狀況表	69	資產減值準備變動表	104
合併股東權益變動表	70	向中央銀行借款	104
合併現金流量表	72	同業及其他金融機構存放款項	105
財務報表附註：	33	拆入資金	105
1 基本情況	74	34 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	106
2 編製基礎及重要會計政策	74	35 賣出回購金融資產款	106
3 利息淨收入	76	36 吸收存款	107
4 手續費及佣金淨收入	77	37 應付職工薪酬	108
5 交易淨收益	77	38 應交稅費	110
6 股利收入	77	39 預計負債	110
7 投資性證券淨收益	78	40 已發行債務證券	111
8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	78	41 其他負債	113
9 其他經營淨收益	78	42 股本	113
10 經營費用	79	43 其他權益工具	113
11 信用減值損失	79	44 資本公積	117
12 其他資產減值損失	79	45 其他綜合收益	117
13 所得稅費用	80	46 盈餘公積	118
14 每股收益	80	47 一般風險準備	118
15 現金及存放中央銀行款項	81	48 利潤分配	119
16 存放同業款項	81	49 現金流量表補充資料	119
17 拆出資金	82	50 金融資產的轉讓	119
18 衍生金融工具及套期會計	82	51 經營分部	120
19 買入返售金融資產	84	52 委託貸款業務	125
20 發放貸款和墊款	84	53 擔保物信息	125
21 金融投資	88	54 承諾及或有事項	125
22 長期股權投資	95	55 關聯方關係及其交易	127
23 結構化主體	98	56 風險管理	131
24 固定資產	99	57 本行財務狀況表和股東權益變動表	160
25 土地使用權	100	58 報告期後事項	163
26 無形資產	100	59 上期比較數字	163
27 商譽	101	60 最終母公司	163
		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	164

合併綜合收益表

截至2020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	
		2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
利息收入		470,522	432,446
利息支出		(204,029)	(182,010)
利息淨收入	3	266,493	250,436
手續費及佣金收入		88,755	84,167
手續費及佣金支出		(8,734)	(7,472)
手續費及佣金淨收入	4	80,021	76,695
交易淨收益	5	3,313	4,858
股利收入	6	1,496	414
投資性證券淨收益	7	3,984	6,541
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	8	1,381	1,435
其他經營淨收益：			
- 其他經營收入		32,779	21,505
- 其他經營支出		(29,543)	(17,497)
其他經營淨收益	9	3,236	4,008
經營收入		359,924	344,387
經營費用	10	(79,805)	(78,549)
		280,119	265,838
信用減值損失	11	(111,378)	(74,638)
其他資產減值損失	12	(188)	(148)
對聯營企業和合營企業的投資收益		220	128
稅前利潤		168,773	191,180
所得稅費用	13	(29,834)	(35,472)
淨利潤		138,939	155,708
其他綜合收益：			
(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		160	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公允價值變動		(277)	318
其他		-	(3)
小計		(117)	425
(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		6,825	(168)
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		605	1,359
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(377)	(93)
現金流量套期儲備		115	(174)
外幣報表折算差額		180	(76)
小計		7,348	848
本期其他綜合收益稅後淨額		7,231	1,273
本期綜合收益合計		146,170	156,981

刊載於第74頁至第165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2020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	
		2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
淨利潤歸屬於：			
本行股東		137,626	154,190
非控制性權益		1,313	1,518
		138,939	155,708
綜合收益歸屬於：			
本行股東		144,813	155,796
非控制性權益		1,357	1,185
		146,170	156,981
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.55	0.62

刊載於第74頁至第165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

2020年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年6月30日 (未經審核)	2019年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	15	2,465,389	2,621,010
存放同業款項	16	834,777	419,661
貴金屬		140,441	46,169
拆出資金	17	509,581	531,146
衍生金融資產	18	25,157	34,641
買入返售金融資產	19	452,258	557,809
發放貸款和墊款	20	15,927,785	14,540,667
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		681,550	675,361
以攤餘成本計量的金融資產		4,145,782	3,740,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,911,069	1,797,584
長期股權投資	22	11,844	11,353
固定資產	24	167,014	170,740
土地使用權	25	14,472	14,738
無形資產	26	4,373	4,502
商譽	27	2,729	2,809
遞延所得稅資產	28	83,400	72,314
其他資產	29	277,626	195,461
資產總計		27,655,247	25,436,261
負債：			
向中央銀行借款	31	592,967	549,433
同業及其他金融機構存放款項	32	1,757,711	1,672,698
拆入資金	33	469,741	521,553
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	34	412,578	281,597
衍生金融負債	18	38,736	33,782
賣出回購金融資產款	35	124,898	114,658
吸收存款	36	20,402,162	18,366,293
應付職工薪酬	37	35,248	39,075
應交稅費	38	48,953	86,635
預計負債	39	44,216	42,943
已發行債務證券	40	913,863	1,076,575
遞延所得稅負債	28	549	457
其他負債	41	512,308	415,435
負債合計		25,353,930	23,201,134
股東權益：			
股本	42	250,011	250,011
其他權益工具	43		
優先股		79,636	79,636
永續債		39,991	39,991
資本公積	44	134,537	134,537
其他綜合收益	45	39,173	31,986
盈餘公積	46	249,178	249,178
一般風險準備	47	314,521	314,389
未分配利潤	48	1,174,019	1,116,529
歸屬於本行股東權益合計		2,281,066	2,216,257
非控制性權益		20,251	18,870
股東權益合計		2,301,317	2,235,127
負債和股東權益總計		27,655,247	25,436,261

董事會於2020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

格雷姆·惠勒
獨立非執行董事

刊載於第74頁至第165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2020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									
	其他權益工具			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
股本	優先股	永續債								
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127
本期增減變動金額	-	-	-	-	7,187	-	132	57,490	1,381	66,190
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	7,187	-	-	137,626	1,357	146,170
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	58	58
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	132	(132)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)
2020年6月30日	250,011	79,636	39,991	134,537	39,173	249,178	314,521	1,174,019	20,251	2,301,317

	(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. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)	
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(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	

刊載於第74頁至第165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2020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									
	其他權益工具			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
	股本	優先股	永續債							
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
本年增減變動金額	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4. 對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127

刊載於第74頁至第165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2020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	
		2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		168,773	191,180
調整項目：			
— 信用減值損失	11	111,378	74,638
— 其他資產減值損失	12	188	148
— 折舊及攤銷	10	13,070	11,334
— 已減值金融資產利息收入		(1,710)	(1,558)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失／(收益)		484	(2,758)
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(220)	(128)
— 股利收入		(1,496)	(414)
— 未實現匯兌損失／(收益)	6	1,823	(1,377)
— 已發行債券利息支出		8,432	8,450
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益	7	(101,697)	(99,039)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨損失		21	14
		199,046	180,490
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨(增加)／減少額		(605,099)	116,955
拆出資金淨增加額		(24,339)	(46,175)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,458,816)	(789,557)
買入返售金融資產淨減少／(增加)額		105,505	(248,393)
為交易目的而持有的金融資產淨減少／(增加)額		31,373	(29,049)
其他經營資產淨增加額		(184,720)	(48,474)
		(2,136,096)	(1,044,693)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加／(減少)額		38,549	(106,020)
拆入資金淨(減少)／增加額		(57,500)	21,599
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		2,073,737	1,114,318
賣出回購金融資產款淨增加額		10,031	4,513
已發行存款證淨(減少)／增加額		(167,508)	22,312
支付所得稅		(81,859)	(64,183)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加／(減少)額		130,648	(128,525)
其他經營負債淨增加額		53,652	114,367
		1,999,750	978,381
經營活動產生的現金流量淨額		62,700	114,178

刊載於第74頁至第165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2020年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		782,014	877,517
取得投資收益收到的現金		97,230	67,052
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		473	533
投資支付的現金		(1,319,629)	(1,150,565)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(6,203)	(5,402)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(2,580)	(2,604)
支付的其他與投資活動有關的現金		(21)	-
投資活動所用的現金流量淨額		(448,716)	(213,469)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		25,947	18,762
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		75	-
分配股利支付的現金		(95)	-
償還債務支付的現金		(36,884)	(32,003)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金		(19)	-
償付已發行債券利息支付的現金		(3,418)	(3,340)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,939)	(3,311)
籌資活動所用的現金流量淨額		(18,333)	(19,892)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,766	(293)
現金及現金等價物淨減少額		(399,583)	(119,476)
於1月1日的現金及現金等價物	49	1,052,340	860,702
於6月30日的現金及現金等價物	49	652,757	741,226
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		358,058	333,719
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(159,512)	(159,796)

刊載於第74頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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，國家開發銀行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2020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。本集團主要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 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

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》披露要求編製。

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2019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》的要求而編製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2019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 編製基礎及重要會計政策(續)

(4) 重要會計政策變更

本集團已於本期間開始採用以下修訂。

《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)	「重要」的定義
《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9號、《國際會計準則》第39號和 《國際財務報告準則》第7號(修訂)	「利率基準的改革」
《國際財務報告準則》第16號(修訂)	「新冠病毒疫情相關租金減免」(提前採用)

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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2019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

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2020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2019年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團截至2019年12月31日止年度財務報表。本行審計師已就該財務報表於2020年3月27日發表無保留意見。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	17,688	17,606
存放同業款項	7,608	5,962
拆出資金	5,517	5,511
買入返售金融資產	5,321	4,603
投資性證券	97,783	92,498
發放貸款和墊款		
— 公司類	180,145	167,373
— 個人類	150,041	132,792
— 票據貼現	6,419	6,101
合計	470,522	432,446
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(9,136)	(7,222)
同業及其他金融機構存放款項	(21,778)	(17,081)
拆入資金	(5,562)	(7,388)
賣出回購金融資產款	(561)	(619)
已發行債務證券	(16,085)	(13,932)
吸收存款		
— 公司類	(68,763)	(61,160)
— 個人類	(82,144)	(74,608)
合計	(204,029)	(182,010)
利息淨收入	266,493	250,436

(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	
	2020年	2019年
已減值貸款	1,639	1,438
其他已減值金融資產	71	120
合計	1,710	1,558

(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。

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	26,532	26,184
電子銀行業務收入	14,308	12,263
代理業務手續費	10,053	10,863
託管及其他受託業務佣金	9,491	8,617
顧問和諮詢費	7,989	6,584
結算與清算手續費	7,574	6,998
理財產品業務收入	7,376	7,450
擔保手續費	1,952	1,818
信用承諾手續費	755	883
其他	2,725	2,507
合計	88,755	84,167
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(3,238)	(3,477)
銀行間交易費	(458)	(559)
其他	(5,038)	(3,436)
合計	(8,734)	(7,472)
手續費及佣金淨收入	80,021	76,695

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
債券	2,840	4,035
衍生金融工具	330	45
權益工具	(22)	497
其他	165	281
合計	3,313	4,858

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019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	1,491	406
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	5	8
合計	1,496	414

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019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	3,269	5,431
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	(4,298)	(5,406)
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	4,178	5,649
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	257	660
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	503	124
其他	75	83
合計	3,984	6,541

8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

截至2020年6月30日止六個月，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而產生的淨收益為人民幣12.81億元(截至2019年6月30日止六個月：淨收益人民幣13.40億元)。

9 其他經營淨收益

其他經營收入	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
保險業務收入	24,223	14,013
匯兌收益	1,965	2,836
租賃收入	1,615	1,344
其他	4,976	3,312
合計	32,779	21,505

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	
	2020年	2019年
保險業務支出	24,272	13,317
其他	5,271	4,180
合計	29,543	17,497

10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	33,102	31,448
— 住房公積金	3,136	3,024
— 工會經費和職工教育經費	1,246	1,163
— 設定提存計劃	4,329	6,299
— 內部退養福利	9	10
— 因解除勞動關係給予的補償	—	2
— 其他	3,435	4,446
	45,257	46,392
物業及設備支出		
— 折舊費	11,716	10,114
— 租金和物業管理費	1,929	2,250
— 維護費	917	1,181
— 水電費	715	826
— 其他	937	916
	16,214	15,287
稅金及附加	3,336	3,031
攤銷費	1,354	1,220
其他一般及行政費用	13,644	12,619
合計	79,805	78,549

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	105,534	69,787
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,688	1,311
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	141	1,661
表外業務	1,213	1,317
其他	1,802	562
合計	111,378	74,638

12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
其他資產減值損失	188	148

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
當期所得稅	42,634	40,887
— 中國內地	41,290	39,621
— 香港	630	721
— 其他國家及地區	714	545
以前年度所得稅調整	473	33
當期確認遞延所得稅	(13,273)	(5,448)
合計	29,834	35,472

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	
		2020年	2019年
稅前利潤		168,773	191,180
按法定稅率25%計算的所得稅		42,193	47,795
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(303)	(380)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	6,984	4,972
免稅收入	(ii)	(19,513)	(16,948)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		473	33
所得稅費用		29,834	35,472

(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2020年及2019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2020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2020年及2019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2020年半年度及2019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	
	2020年	2019年
歸屬於本行股東的淨利潤	137,626	154,190
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	137,626	154,190
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)	0.55	0.62
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.55	0.62

15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
現金		61,051	60,791
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,098,432	2,094,800
— 超額存款準備金	(2)	246,721	398,676
— 財政性存款及其他		58,225	65,825
應計利息		960	918
合計		2,465,389	2,621,010

- (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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
人民幣存款繳存比率	11.00%	11.50%
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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行	814,598	406,202
非銀行金融機構	15,515	12,605
應計利息	5,258	1,072
總額	835,371	419,879
減值準備(附註30)	(594)	(218)
淨額	834,777	419,661

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地	789,355	371,963
海外	40,758	46,844
應計利息	5,258	1,072
總額	835,371	419,879
減值準備(附註30)	(594)	(218)
淨額	834,777	419,661

截至2020年6月30日止六個月及2019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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行	320,391	387,211
非銀行金融機構	186,785	141,822
應計利息	2,745	2,338
總額	509,921	531,371
減值準備(附註30)	(340)	(225)
淨額	509,581	531,146

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地	332,053	339,185
海外	175,123	189,848
應計利息	2,745	2,338
總額	509,921	531,371
減值準備(附註30)	(340)	(225)
淨額	509,581	531,146

截至2020年6月30日止六個月及2019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	2020年6月30日			2019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	706,379	2,368	5,824	535,745	1,187	2,088
匯率合約	3,831,677	19,875	24,020	3,727,006	31,681	29,726
其他合約	144,142	2,914	8,892	85,784	1,773	1,968
合計	4,682,198	25,157	38,736	4,348,535	34,641	33,782

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	2020年6月30日	2019年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		5,580	2,670
— 匯率合約		40,460	37,124
— 其他合約	(a)	6,609	1,500
小計		52,649	41,294
信用估值調整風險加權資產		15,228	14,194
合計		67,877	55,488

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。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(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：

	2020年6月30日			2019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	40,200	68	(1,416)	39,801	83	(344)
貨幣掉期	539	-	(9)	35	-	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	20,093	103	(227)	39,146	640	(193)
貨幣掉期	707	-	(9)	-	-	-
利率互換	-	-	-	13,608	25	(78)
合計	61,539	171	(1,661)	92,590	748	(615)

(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	
	2020年	2019年
淨(損失)/收益		
— 套期工具	(1,099)	(630)
— 被套期項目	1,124	645

截至2020年及2019年6月30日止六個月，交易淨收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匯率、利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、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

截至2020年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨收益共計人民幣1.15億元計入其他綜合收益(截至2019年6月30日止六個月淨損失為人民幣1.74億元)，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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
— 政府債券	96,434	189,501
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	226,787	299,738
— 企業債券	1,646	25
小計	324,867	489,264
票據	127,386	68,345
應計利息	146	263
總額	452,399	557,872
減值準備(附註30)	(141)	(63)
淨額	452,258	557,809

截至2020年6月30日止六個月及2019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	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		16,004,076	14,479,931
減：貸款損失準備		(546,361)	(482,158)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	15,457,715	13,997,773
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)	413,419	492,693
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)	12,965	15,282
應計利息		43,686	34,919
發放貸款與墊款賬面價值總額		15,927,785	14,540,667

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**

	2020年6月30日	2019年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	8,917,075	7,789,682
— 融資租賃	142,849	137,769
	<u>9,059,924</u>	<u>7,927,451</u>
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	5,645,230	5,355,724
— 個人消費貸款	264,772	199,007
— 個人助業貸款	58,760	44,918
— 信用卡	777,982	745,137
— 其他	197,408	207,694
	<u>6,944,152</u>	<u>6,552,480</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>16,004,076</u>	<u>14,479,931</u>
階段一	(284,457)	(240,027)
階段二	(106,639)	(92,880)
階段三	(155,265)	(149,251)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註30)	<u>(546,361)</u>	<u>(482,158)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	<u>15,457,715</u>	<u>13,997,773</u>

(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

	2020年6月30日	2019年12月31日
票據貼現	413,419	492,693

(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

	2020年6月30日	2019年12月31日
公司類貸款和墊款	12,965	15,282

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)

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2020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	15,241,407	517,817	244,852	16,004,076
減：貸款損失準備	(284,457)	(106,639)	(155,265)	(546,361)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	14,956,950	411,178	89,587	15,457,715
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	406,399	6,356	664	413,419
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	(1,348)	(424)	(528)	(2,300)
	2019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	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
減：貸款損失準備	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	13,564,179	371,096	62,498	13,997,773
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	490,545	1,424	724	492,693
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	(958)	(94)	(570)	(1,622)

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及票據貼現採用現金流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2020年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日		240,027	92,880	149,251	482,158
轉移：					
轉移至階段一		1,892	(1,696)	(196)	-
轉移至階段二		(7,893)	8,698	(805)	-
轉移至階段三		(1,130)	(17,540)	18,670	-
新增源生或購入的金融資產		92,520	-	-	92,520
本期轉出／歸還	(i)	(52,039)	(5,106)	(25,021)	(82,166)
重新計量	(ii)	11,080	29,403	35,703	76,186
本期核銷		-	-	(26,876)	(26,876)
收回已核銷貸款		-	-	4,539	4,539
2020年6月30日		284,457	106,639	155,265	546,361

20 發放貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

	註釋	2019年			合計
		階段一	階段二	階段三	
2019年1月1日		183,615	93,624	140,384	417,623
轉移：					
轉移至階段一		6,416	(6,061)	(355)	-
轉移至階段二		(7,197)	8,537	(1,340)	-
轉移至階段三		(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或購入的金融資產		116,460	-	-	116,460
本年轉出／歸還	(i)	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新計量	(ii)	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核銷		-	-	(49,078)	(49,078)
收回已核銷貸款		-	-	7,996	7,996
2019年12月31日		240,027	92,880	149,251	482,158

(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貸款損失準備，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

	2020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	12,240	14,678	5,491	817	33,226
保證貸款	12,456	20,352	24,555	5,197	62,560
抵押貸款	31,422	21,115	23,044	5,208	80,789
質押貸款	2,222	2,618	4,907	270	10,017
合計	58,340	58,763	57,997	11,492	186,592
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.36%	0.36%	0.35%	0.07%	1.14%

	2019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	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保證貸款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押貸款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
質押貸款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合計	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%

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。

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)

(5) 不良資產的批量轉讓

截至2020年6月30日止六個月，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106.24億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣96.08億元)。

(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。截至2020年6月30日止六個月，本集團訴訟類已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款及墊款為人民幣137.93億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣90.32億元)。

21 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2020年6月30日	2019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)	681,550	675,361
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	4,145,782	3,740,296
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)	1,911,069	1,797,584
合計		6,738,401	6,213,241

(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	2020年6月30日	2019年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	198,133	229,946
— 權益工具和基金	(ii)	768	940
		198,901	230,886
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)	8,236	9,256
— 其他債務工具	(iv)	195,362	182,369
		203,598	191,625
其他			
— 債權類投資	(v)	3,882	6,161
— 債券	(vi)	81,466	68,921
— 基金及其他	(vii)	193,703	177,768
		279,051	252,850
合計		681,550	675,361

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府	21,026	8,392
中央銀行	–	443
政策性銀行	52,660	44,466
銀行及非銀行金融機構	28,341	59,224
企業	96,106	117,421
合計	198,133	229,946
上市(註)	198,133	229,503
其中：於香港上市	995	953
非上市	–	443
合計	198,133	229,946

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行及非銀行金融機構	33	61
企業	735	879
合計	768	940
上市	768	940
其中：於香港上市	566	772
合計	768	940

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府	–	470
銀行及非銀行金融機構	255	–
企業	7,981	8,786
合計	8,236	9,256
上市	537	1,111
其中：於香港上市	18	355
非上市	7,699	8,145
合計	8,236	9,256

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行及非銀行金融機構	131,884	122,285
企業	63,478	60,084
合計	195,362	182,369

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2020年6月30日止六個月和截至2019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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行及非銀行金融機構	-	1,706
企業	3,882	4,455
合計	3,882	6,161
非上市	3,882	6,161
合計	3,882	6,161

(vi) 債券

	2020年6月30日	2019年12月31日
政策性銀行	4,495	4,381
銀行及非銀行金融機構	76,970	64,538
企業	1	2
合計	81,466	68,921
上市(註)	81,389	68,801
非上市	77	120
合計	81,466	68,921

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

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)

其他(續)

(vii) 基金及其他

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行及非銀行金融機構	94,275	83,946
企業	99,428	93,822
合計	193,703	177,768
上市	75,540	67,357
其中：於香港上市	1,590	1,957
非上市	118,163	110,411
合計	193,703	177,768

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。

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府	3,442,279	3,024,534
中央銀行	912	463
政策性銀行	329,012	361,084
銀行及非銀行金融機構	116,014	107,407
企業	169,145	157,683
特別國債	49,200	49,200
小計	4,106,562	3,700,371
應計利息	54,688	52,627
總額	4,161,250	3,752,998
損失準備		
一階段一	(10,804)	(8,932)
一階段二	(479)	(134)
一階段三	(4,185)	(3,636)
小計	(15,468)	(12,702)
淨額	4,145,782	3,740,296
上市(註)	3,988,744	3,553,837
其中：於香港上市	6,549	7,836
非上市	157,038	186,459
合計	4,145,782	3,740,296
上市債券市值	4,086,386	3,629,398

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

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
按性質分析

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	(i)	1,904,588	1,791,553
權益工具	(ii)	6,481	6,031
合計		1,911,069	1,797,584

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府	1,164,126	1,103,764
中央銀行	26,537	39,844
政策性銀行	390,075	346,478
銀行及非銀行金融機構	112,273	107,524
企業	140,488	135,769
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	42,883	33,000
小計	1,876,382	1,766,379
應計利息	28,206	25,174
合計	1,904,588	1,791,553
上市(註)	1,831,890	1,741,972
其中：於香港上市	61,496	56,100
非上市	72,698	49,581
合計	1,904,588	1,791,553

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

	2020年6月30日		2019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	6,481	5	6,031	36

截至2020年6月30日止六個月及2019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2020年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	8,932	134	3,636	12,702
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(37)	37	-	-
轉移至階段三	-	(7)	7	-
新增源生或購入的金融資產	1,708	-	-	1,708
在本期終止確認的金融資產	(622)	(27)	(31)	(680)
重新計量	784	340	536	1,660
外幣折算及其他變動	39	2	37	78
2020年6月30日	10,804	479	4,185	15,468
	2019年			
註釋	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	(15)	15	-	-
轉移至階段三	(7)	(407)	414	-
新增源生或購入的金融資產	5,299	3	-	5,302
在本年終止確認的金融資產	(1,440)	(20)	-	(1,460)
重新計量	(125)	20	2,052	1,947
外幣折算及其他變動	49	14	15	78
2019年12月31日	8,932	134	3,636	12,702

(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2020年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	3,580	-	-	3,580
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(22)	22	-	-
轉移至階段三	-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產	838	-	-	838
在本期終止確認的金融資產	(904)	-	-	(904)
重新計量	199	8	-	207
外幣折算及其他變動	(14)	1	-	(13)
2020年6月30日	3,677	31	-	3,708

21 金融投資(續)

(2) 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(續)

	註釋	2019年			合計
		階段一	階段二	階段三	
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		2,117	-	-	2,117
在本年終止確認的金融資產		(562)	-	-	(562)
重新計量	(i)	(58)	-	-	(58)
外幣折算及其他變動		(7)	-	-	(7)
2019年12月31日		3,580	-	-	3,580

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

於2020年6月30日，本集團人民幣81.40億元的已減值以攤餘成本計量的金融投資劃分為階段三，人民幣27.02億元的以攤餘成本計量的金融投資和人民幣21.35億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資皆劃分為階段一。

截至2020年6月30日止六個月，本集團因新增源生或購入金融投資導致階段一金融投資增加人民幣9,405.03億元，因終止確認導致階段一金融投資減少人民幣4,343.38億元，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融投資本金變動均不重大。

22 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資成本

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		12,000	12,000
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	(i)	11,163	8,163
CCB Brasil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		3,902	3,902
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		72,290	69,290

(i) 於2020年4月，本行以自有資金向建信租賃增資人民幣30.00億元，增資後建信租賃仍為本行全資子公司。

(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	公司性質	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	有限責任公司	理財	100%	–	100%	發起設立
建信投資	中國北京	人民幣120億元	有限責任公司	投資	100%	–	100%	發起設立
建信租賃	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	–	100%	發起設立
CCB Brasil Financial Holding – Investimentos Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	股份有限公司	保險	51%	–	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣24.67億元	有限責任公司	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	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	85%	–	85%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	有限責任公司	商業銀行	100%	–	100%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	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	股份有限公司	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	有限責任公司	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	公司性質	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
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元 1.99億元	有限責任公司	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	有限責任公司	商業銀行	100%	—	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京 群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	—	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	—	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	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	有限責任公司	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	股份有限公司	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	股份有限公司	商業銀行	—	100%	100%	投資併購

(c) 於2020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2020年 6月30日止六個月	2019年
期／年初餘額	11,353	8,002
本期／年增加投資	2,580	4,978
本期／年減少投資	(2,316)	(1,812)
對聯營企業和合營企業的投資收益	220	249
應收現金股利	(167)	(149)
匯率變動影響及其他	174	85
期／年末餘額	11,844	11,353

(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／ 實收資本	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
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 41.26億元	股權投資	50.00%	50.00%	4,279	-	199	165
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 35億元	股權投資	48.57%	40.00%	3,669	-	106	106
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,705	1,659	122	46
陝西延長石油財務有限公司	中國西安	人民幣 35億元	結算、貸款 及融資租賃	8.00%	20.00%	28,560	23,561	332	237
茅臺建信(貴州)投資基金 (有限合夥)	中國貴陽	人民幣 9億元	投資管理 及諮詢	38.11%	40.00%	1,220	-	3	(3)

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2020年6月30日和2019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。相關的賬面餘額在本集團財務狀況表中的資產負債項目列示及最大風險敞口為：

	2020年6月30日	2019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	95,551	85,564
以攤餘成本計量的金融資產	66,662	65,178
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	725	729
長期股權投資	7,395	6,906
其他資產	3,768	3,185
合計	174,101	161,562

截至2020年及2019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在綜合收益表中的損益項目列示為：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	1,741	1,761
手續費及佣金收入	8,285	8,084
交易淨收益/(損失)	204	(134)
股利收入	355	1,084
投資性證券淨收益	1,869	1,349
對聯營企業和合營企業的投資收益	159	63
合計	12,613	12,207

於2020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18,283.60億元(2019年12月31日：人民幣19,684.83億元)，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29,049.65億元(2019年12月31日：人民幣29,895.36億元)。截至2020年6月30日止六個月，本集團與上述非保本理財產品敘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
成本／設定成本						
2020年1月1日	137,641	16,726	57,893	30,810	48,141	291,211
本期增加	48	739	725	3,392	419	5,323
轉入／(轉出)	410	(1,409)	39	–	960	–
其他變動	(101)	(219)	(5,322)	437	(2,722)	(7,927)
2020年6月30日	137,998	15,837	53,335	34,639	46,798	288,607
累計折舊						
2020年1月1日	(43,405)	–	(40,035)	(4,525)	(32,085)	(120,050)
本期計提	(2,313)	–	(3,575)	(807)	(2,182)	(8,877)
其他變動	56	–	5,097	(65)	2,667	7,755
2020年6月30日	(45,662)	–	(38,513)	(5,397)	(31,600)	(121,172)
減值準備(附註30)						
2020年1月1日	(393)	(1)	–	(24)	(3)	(421)
本期計提	–	–	–	–	–	–
其他變動	–	–	–	–	–	–
2020年6月30日	(393)	(1)	–	(24)	(3)	(421)
賬面價值						
2020年1月1日	93,843	16,725	17,858	26,261	16,053	170,740
2020年6月30日	91,943	15,836	14,822	29,218	15,195	167,014
	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
成本／設定成本						
2019年1月1日	133,478	19,714	55,118	25,561	45,851	279,722
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
轉入／(轉出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	–
其他變動	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	137,641	16,726	57,893	30,810	48,141	291,211
累計折舊						
2019年1月1日	(38,948)	–	(37,362)	(3,408)	(30,006)	(109,724)
本年計提	(4,563)	–	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他變動	106	–	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	(43,405)	–	(40,035)	(4,525)	(32,085)	(120,050)
減值準備(附註30)						
2019年1月1日	(406)	(1)	–	(14)	(3)	(424)
本年計提	–	–	–	(24)	(1)	(25)
其他變動	13	–	–	14	1	28
2019年12月31日	(393)	(1)	–	(24)	(3)	(421)
賬面價值						
2019年1月1日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574
2019年12月31日	93,843	16,725	17,858	26,261	16,053	170,740

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2020年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣138.87億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2019年12月31日：人民幣156.88億元)。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2020年 6月30日止六個月	2019年
成本／設定成本		
期／年初餘額	22,793	21,860
本期／年增加	1	989
本期／年減少	(13)	(56)
	<hr/>	<hr/>
期／年末餘額	22,781	22,793
累計攤銷		
期／年初餘額	(7,919)	(7,349)
本期／年攤銷	(263)	(594)
本期／年減少	9	24
	<hr/>	<hr/>
期／年末餘額	(8,173)	(7,919)
減值準備(附註30)		
期／年初餘額	(136)	(138)
本期／年減少	-	2
	<hr/>	<hr/>
期／年末餘額	(136)	(136)
賬面價值		
期／年初餘額	14,738	14,373
	<hr/>	<hr/>
期／年末餘額	14,472	14,738

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
成本／設定成本			
2020年1月1日	11,698	1,423	13,121
本期增加	552	78	630
本期減少	(169)	(190)	(359)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	12,081	1,311	13,392
累計攤銷			
2020年1月1日	(8,071)	(541)	(8,612)
本期攤銷	(564)	(61)	(625)
本期減少	126	99	225
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	(8,509)	(503)	(9,012)
減值準備(附註30)			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	-	(7)	(7)
賬面價值			
2020年1月1日	3,627	875	4,502
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	3,572	801	4,373

26 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年減少	(45)	(166)	(211)
2019年12月31日	11,698	1,423	13,121
累計攤銷			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年攤銷	(943)	(146)	(1,089)
本年減少	26	7	33
2019年12月31日	(8,071)	(541)	(8,612)
減值準備(附註30)			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年減少	-	2	2
2019年12月31日	-	(7)	(7)
賬面價值			
2019年1月1日	2,760	862	3,622
2019年12月31日	3,627	875	4,502

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2020年 6月30日止六個月	2019年
期／年初餘額	2,809	2,766
匯率變動影響	(80)	43
期／年末餘額	2,729	2,809

(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製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2020年6月30日，本集團的商譽未發生減值(2019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

	2020年6月30日	2019年12月31日
遞延所得稅資產	83,400	72,314
遞延所得稅負債	(549)	(457)
合計	82,851	71,857

(1) 按性質分析

	2020年6月30日		2019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	(37,868)	(9,605)	(35,948)	(9,167)
— 資產減值準備	394,005	98,057	331,279	82,330
— 職工薪酬	13,254	3,283	17,513	4,348
— 其他	(35,000)	(8,335)	(21,871)	(5,197)
合計	334,391	83,400	290,973	72,314
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,572)	(381)	(1,717)	(336)
— 其他	(1,066)	(168)	(885)	(121)
合計	(2,638)	(549)	(2,602)	(457)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2020年1月1日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
計入當期損益	1,796	15,727	(1,065)	(3,185)	13,273
計入其他綜合收益	(2,279)	—	—	—	(2,279)
2020年6月30日	(9,986)	98,057	3,283	(8,503)	82,851
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
計入當期損益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
計入其他綜合收益	(3,524)	—	—	—	(3,524)
2019年12月31日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857

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	2020年6月30日	2019年12月31日
抵債資產	(1)		
－ 房屋及建築物		1,563	1,705
－ 土地使用權		125	156
－ 其他		504	719
		2,192	2,580
待結算及清算款項	(2)	72,156	26,889
使用權資產		24,678	24,460
應收手續費及佣金收入		24,015	19,963
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		16,287	7,581
經營租入固定資產改良支出		2,769	2,992
待攤費用		1,455	1,336
其他		139,107	114,453
總額		282,659	200,254
減值準備(附註30)			
－ 抵債資產		(1,152)	(1,353)
－ 其他		(3,881)	(3,440)
淨額		277,626	195,461

(1) 截至2020年6月30日止六個月，本集團共處置原值為人民幣4.28億元的抵債資產(截至2019年6月30日止六個月：人民幣2.10億元)。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
成本			
2020年1月1日	30,610	104	30,714
本期增加	4,358	10	4,368
其他變動	(826)	(32)	(858)
2020年6月30日	34,142	82	34,224
累計折舊			
2020年1月1日	(6,221)	(33)	(6,254)
本期計提	(3,640)	(15)	(3,655)
其他變動	346	17	363
2020年6月30日	(9,515)	(31)	(9,546)
賬面價值			
2020年1月1日	24,389	71	24,460
2020年6月30日	24,627	51	24,678
	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本期增加	10,598	44	10,642
其他變動	(1,674)	(6)	(1,680)
2019年12月31日	30,610	104	30,714
累計折舊			
2019年1月1日	—	—	—
本期計提	(6,584)	(33)	(6,617)
其他變動	363	—	363
2019年12月31日	(6,221)	(33)	(6,254)
賬面價值			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
2019年12月31日	24,389	71	24,460

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2020年6月30日止六個月				
		期初賬面餘額	本期計提／(轉回)	本期轉入／(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	16	218	376	-	-	594
貴金屬		38	(12)	-	-	26
拆出資金	17	225	114	1	-	340
買入返售金融資產	19	63	78	-	-	141
發放貸款和墊款	20	482,158	104,856	(13,777)	(26,876)	546,361
以攤餘成本計量的金融資產	21(2)(a)	12,702	2,688	78	-	15,468
固定資產	24	421	-	-	-	421
土地使用權	25	136	-	-	-	136
無形資產	26	7	-	-	-	7
其他資產	29	4,793	1,267	-	(1,027)	5,033
合計		500,761	109,367	(13,698)	(27,903)	568,527

	附註	2019年				
		年初賬面餘額	本年(轉回)／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	230	(12)	-	-	218
貴金屬		72	(34)	-	-	38
拆出資金	17	114	114	(3)	-	225
買入返售金融資產	19	44	19	-	-	63
發放貸款和墊款	20	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
以攤餘成本計量的金融資產	21(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
長期股權投資	22	41	-	(41)	-	-
固定資產	24	424	25	-	(28)	421
土地使用權	25	138	-	-	(2)	136
無形資產	26	8	1	-	(2)	7
其他資產	29	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合計		429,466	156,756	(34,619)	(50,842)	500,761

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地	526,904	487,204
海外	55,741	56,447
應計利息	10,322	5,782
合計	592,967	549,433

32 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行	153,441	167,383
非銀行金融機構	1,596,954	1,498,901
應計利息	7,316	6,414
合計	1,757,711	1,672,698

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地	1,606,976	1,508,483
海外	143,419	157,801
應計利息	7,316	6,414
合計	1,757,711	1,672,698

33 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行	427,147	476,574
非銀行金融機構	41,008	42,576
應計利息	1,586	2,403
合計	469,741	521,553

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地	194,241	261,632
海外	273,914	257,518
應計利息	1,586	2,403
合計	469,741	521,553

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
保本理財產品	191,340	178,770
與貴金屬相關的金融負債	35,478	31,065
結構性金融工具	185,760	71,762
合計	412,578	281,597

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2020年6月30日止六個月和截至2019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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
— 政府債券	105,038	103,380
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	13,518	7,754
— 企業債券	4,013	40
小計	122,569	111,174
票據	—	418
其他	2,252	2,920
應計利息	77	146
合計	124,898	114,658

36 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,534,740	6,001,053
— 個人客戶	4,602,815	4,136,591
小計	11,137,555	10,137,644
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,643,530	3,239,657
— 個人客戶	5,384,901	4,781,485
小計	9,028,431	8,021,142
應計利息	236,176	207,507
合計	20,402,162	18,366,293

以上吸收存款中包括：

	2020年6月30日	2019年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	64,705	57,367
— 保函保證金	47,404	52,351
— 信用證保證金	16,557	11,593
— 其他	223,482	180,387
合計	352,148	301,698
(2) 匯出及應解匯款	17,918	19,805

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2020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	24,025	33,102	(37,141)	19,986
住房公積金	355	3,136	(3,271)	220
工會經費和職工教育經費	4,983	1,246	(666)	5,563
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	4,333	4,329	(4,241)	4,421
— 設定受益計劃	(363)	—	(167)	(530)
內部退養福利	1,396	17	(61)	1,352
因解除勞動關係給予的補償	2	—	(2)	—
其他	(2)	3,435	(3,543)	4,236
合計	39,075	45,265	(49,092)	35,248

註釋	2019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	23,673	69,862	(69,510)	24,025
住房公積金	182	6,524	(6,351)	355
工會經費和職工教育經費	3,531	2,948	(1,496)	4,983
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	2,681	14,280	(12,628)	4,333
— 設定受益計劃	(158)	28	(233)	(363)
內部退養福利	1,520	40	(164)	1,396
因解除勞動關係給予的補償	2	6	(6)	2
其他	(2)	12,154	(12,592)	4,344
合計	36,213	105,842	(102,980)	39,075

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2020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	608	2,623	(2,509)	722
失業保險	42	91	(74)	59
企業年金繳費	3,683	1,615	(1,658)	3,640
合計	4,333	4,329	(4,241)	4,421

	2019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	761	8,994	(9,147)	608
失業保險	39	299	(296)	42
企業年金繳費	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合計	2,681	14,280	(12,628)	4,333

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 2020年 6月30日 止六個月	2019年	截至 2020年 6月30日 止六個月	2019年	截至 2020年 6月30日 止六個月	2019年
期/年初餘額	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	89	188	96	194	(7)	(6)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
－精算(損失)/收益	(42)	28	－	－	(42)	28
－計劃資產回報	－	－	118	227	(118)	(227)
其他變動						
－已支付的福利	(287)	(579)	(287)	(579)	－	－
期/年末餘額	5,536	5,776	6,066	6,139	(530)	(363)

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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
折現率	3.00%	3.25%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.0年	11.0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	(110)	114
醫療費用年增長率	43	(42)

(iii) 於2020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8.1年(2019年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2020年6月30日	2019年12月31日
現金及現金等價物	285	198
權益類工具	721	595
債務類工具	4,960	5,239
其他	100	107
合計	6,066	6,139

37 應付職工薪酬(續)

(2) 應付職工薪酬－其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

38 應交稅費

	2020年6月30日	2019年12月31日
所得稅	36,628	75,388
增值稅	10,679	8,783
其他	1,646	2,464
合計	48,953	86,635

39 預計負債

	2020年6月30日	2019年12月31日
表外業務預期信用損失	36,685	35,479
預計訴訟損失及其他	7,531	7,464
合計	44,216	42,943

預計負債－表外業務預期信用損失變動情況

	註釋	截至2020年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日		24,773	4,401	6,305	35,479
轉移：					
轉移至階段一		55	(55)	-	-
轉移至階段二		(161)	161	-	-
轉移至階段三		(26)	(863)	889	-
本期新增		14,737	-	-	14,737
本期到期		(9,815)	(1,972)	(3,025)	(14,812)
重新計量	(a)	(1,758)	2,343	696	1,281
2020年6月30日		27,805	4,015	4,865	36,685
		2019年			
	註釋	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		675	(675)	-	-
轉移至階段二		(199)	206	(7)	-
轉移至階段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		18,072	-	-	18,072
本年到期		(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新計量	(a)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
2019年12月31日		24,773	4,401	6,305	35,479

(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	2020年6月30日	2019年12月31日
已發行存款證	(1)	551,365	709,383
已發行債券	(2)	119,806	127,863
已發行次級債券	(3)	79,980	81,694
已發行合格二級資本債券	(4)	154,097	153,703
應計利息		8,615	3,932
合計		913,863	1,076,575

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行及建行紐西蘭發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2020年6月30日	2019年12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	-	4,873
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	盧森堡	歐元	-	3,901
18/06/2015	18/06/2020	3個月紐西蘭基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	-	117
28/07/2015	28/07/2020	3.25%	香港	美元	3,537	3,481
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	-	94
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	中國大陸	人民幣	3,500	3,500
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	2,124	2,088
18/08/2016	18/09/2020	2.95%	奧克蘭	紐西蘭元	466	482
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,741	4,331
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中國大陸	人民幣	800	800
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	盧森堡	歐元	-	3,903
31/05/2017	29/05/2020	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	-	8,353
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	4,244	4,177
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	707	696
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	香港	美元	85	84
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡幣	2,533	2,586
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	679	702
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	5,659	5,569
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	3,537	3,481
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,830	2,784
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奧克蘭	紐西蘭元	45	47
17/04/2018	26/03/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	566	557
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中國大陸	人民幣	6,000	6,000
30/04/2018	30/04/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	141	139
04/05/2018	04/05/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.80%	香港	美元	177	174
08/06/2018	08/06/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.73%	香港	美元	6,366	6,265
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	4,244	4,177
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	453	468
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,830	2,785
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	158	164
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中國大陸	人民幣	2,500	2,500
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡幣	1,520	1,552
24/09/2018	24/09/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	7,074	6,961
24/09/2018	24/09/2021	3個月歐洲同業拆借利率+0.60%	盧森堡	歐元	3,967	3,903
20/12/2018	20/12/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	奧克蘭	美元	705	696
24/12/2018	24/12/2020	3個月倫敦同業拆借利率+0.70%	香港	美元	1,132	1,114
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,833	2,788
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,415	1,392
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,314	1,281
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中國大陸	人民幣	6,300	6,300
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,122	2,088
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	705	696
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	3,967	3,903
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	4,952	4,873
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	385	398
10/12/2019	10/11/2022	3個月紐西蘭基準利率+0.88%	奧克蘭	紐西蘭元	407	421
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	2,124	2,087
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國大陸	人民幣	6,000	-
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國大陸	人民幣	5,000	-
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民幣	799	-
總面值					119,850	127,938
減：未攤銷的發行成本					(44)	(75)
期／年末賬面餘額					119,806	127,863

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、銀保監會及巴西中央銀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	2020年6月30日	2019年12月31日
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(a)	-	1,720
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民幣	(b)	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(c)	40,000	40,000
總面值					80,000	81,720
減：未攤銷的發行成本					(20)	(26)
期／年末賬面餘額					79,980	81,694

(a) 上述債券為建行巴西所發行，已於2020年4月27日到期。

(b) 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。

(c) 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。

(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	2020年6月30日	2019年12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元	(b)	-	13,923
21/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民幣	(c)	24,000	24,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(d)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(e)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(f)	13,087	12,879
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(g)	14,148	-
總面值					154,235	153,802
減：未攤銷的發行成本					(138)	(99)
期／年末賬面餘額					154,097	153,703

(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) 本集團已選擇於2020年5月13日行使贖回權，贖回全部債券。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 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。

(f) 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日起按年重置利率，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。

(g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年6月24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。

41 其他負債

	註釋	2020年6月30日	2019年12月31日
保險負債		171,373	147,121
應付股利		80,019	15
待結算及清算款項		29,580	34,275
代收代付款項		23,633	41,265
租賃負債	(1)	22,123	22,123
遞延收入		19,404	20,408
預收租金及押金		8,099	9,007
睡眠戶		7,222	6,871
應付資本性支出款		7,043	9,717
預提費用		5,916	4,921
其他		137,896	119,712
合計		512,308	415,435

(1) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
一年以內	6,719	6,559
一至五年	14,266	15,339
五年以上	4,974	3,722
未折現租賃負債合計	25,959	25,620
租賃負債	22,123	22,123

42 股本

	2020年6月30日	2019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) 優先股

(a) 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	贖回/ 轉換情況
						幣種	原幣	(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	美元	3,050	19,711	永久存續	無
2017年境內優先股	2017年 12月26日	權益工具	4.75%	100元 人民幣/股	600	人民幣	60,000	60,000	永久存續	無
減：發行費用								(75)		
賬面價值								79,636		

43 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款

(i) 境外優先股

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。

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。

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。

(ii) 境內優先股

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。

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。

43 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

(iii) 境內優先股(續)

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註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。

本行發行的優先股分類為權益工具，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。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2020年1月1日		本期增加/(減少)		2020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

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

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 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券 減：發行費用	2019年11月15日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000 (9)	永久存續	無
賬面價值							39,991		

43 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

減記條款

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)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。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銀保監會認定若不進行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。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述債券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)

(2) 永續債(續)

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2020年1月1日		本年增加/(減少)		2020年6月30日	
	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值
無固定期限資本債券	400	39,991	-	-	400	39,991
合計	400	39,991	-	-	400	39,991

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,281,066	2,216,257
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,161,439	2,096,630
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	119,627	119,627
其中：淨利潤	-	3,962
當期已分配股利	-	3,962
2. 歸屬於非控制性股東的權益	20,251	18,870
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	16,798	15,417
(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

	2020年6月30日	2019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				
	2020年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2020年 6月30日	截至2020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	(207)	160	(47)	160	-	-	160	-
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	1,043	(277)	766	(370)	-	93	(277)	-
其他	580	-	580	-	-	-	-	-
(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	25,974	6,396	32,370	9,122	(503)	(2,171)	6,396	52
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	3,901	605	4,506	806	-	(201)	605	-
現金流量套期儲備	(239)	115	(124)	115	-	-	115	-
外幣報表折算差額	934	188	1,122	180	-	-	188	(8)
合計	31,986	7,187	39,173	10,013	(503)	(2,279)	7,187	44

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					
	2019年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2019年 12月31日	2019年					
				本年所得稅 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	(406)	199	(207)	199	-	-	199	-	
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	444	1,043	592	-	(148)	444	-	
其他	521	59	580	59	-	-	59	-	
(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	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21	
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	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-	
現金流量套期儲備	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-	
外幣報表折算差額	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)	
合計	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11	

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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
財政部規定	(1)	305,825	305,825
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)	5,880	5,753
其他海外監管機構規定		692	687
合計		314,521	314,389

(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2020年6月19日召開的本行2019年度股東大會審議通過的2019年度利潤分配方案，本行宣派2019年現金股利人民幣800.04億元。

49 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2019年 6月30日
現金	61,051	60,791	59,906
存放中央銀行超額存款準備金	246,721	398,676	301,981
存放同業活期款項	110,732	91,819	63,071
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	63,410	281,348	130,231
原到期日為三個月或以內的拆出資金	170,843	219,706	186,037
合計	652,757	1,052,340	741,226

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。於2020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93.61億元(2019年12月31日：人民幣52.91億元)。

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2020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6,517.92億元(2019年12月31日：人民幣6,089.56億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣701.52億元(2019年12月31日：人民幣663.06億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣701.52億元(2019年12月31日：人民幣665.07億元)。

於2020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賬面價值為人民幣4.63億元(2019年12月31日：人民幣2.92億元)，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、阿斯塔納、納閩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2020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	31,597	29,214	19,023	37,052	30,447	4,007	109,692	5,461	266,493
內部利息淨收入/(支出)	12,072	11,946	21,367	12,870	13,549	8,127	(81,655)	1,724	-
利息淨收入	43,669	41,160	40,390	49,922	43,996	12,134	28,037	7,185	266,493
手續費及佣金淨收入	10,801	14,154	11,241	9,844	6,919	2,477	23,209	1,376	80,021
交易淨收益/(損失)	143	126	115	155	91	20	2,800	(137)	3,313
股利收入	73	-	969	281	1	-	54	118	1,496
投資性證券淨收益/(損失)	1,578	(232)	(92)	43	203	(1,062)	2,243	1,303	3,984
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的(損失)/ 收益	(3)	-	27	-	-	-	1,344	13	1,381
其他經營淨(損失)/收益	(1,038)	433	970	115	748	34	810	1,164	3,236
經營收入	55,223	55,641	53,620	60,360	51,958	13,603	58,497	11,022	359,924
經營費用	(12,182)	(10,471)	(12,906)	(14,207)	(12,465)	(5,266)	(6,453)	(5,855)	(79,805)
信用減值損失	(15,545)	(16,962)	(13,422)	(30,207)	(13,392)	(5,046)	(14,253)	(2,551)	(111,378)
其他資產減值損失	(10)	-	(130)	7	4	1	(28)	(32)	(188)
對聯營企業和合營企業的 投資收益	-	-	149	68	-	-	-	3	220
稅前利潤	27,486	28,208	27,311	16,021	26,105	3,292	37,763	2,587	168,773
資本性支出	344	145	960	385	234	229	273	3,278	5,848
折舊及攤銷費	1,787	1,621	2,157	2,531	2,075	918	1,104	877	13,070
	2020年6月30日								
分部資產	5,071,162	4,275,921	5,894,078	4,786,639	3,947,681	1,407,181	10,508,896	1,708,056	37,599,614
長期股權投資	1	-	3,914	7,359	-	-	-	570	11,844
	5,071,163	4,275,921	5,897,992	4,793,998	3,947,681	1,407,181	10,508,896	1,708,626	37,611,458
遞延所得稅資產 抵銷									83,400 (10,039,611)
資產總額									27,655,247
分部負債	5,049,633	4,242,776	5,818,874	4,762,553	3,934,243	1,405,422	8,603,391	1,576,100	35,392,992
遞延所得稅負債 抵銷									549 (10,039,611)
負債總額									25,353,930
表外信貸承諾	599,235	552,904	681,851	622,724	458,806	160,400	-	259,820	3,335,740

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)	-
利息淨收入	37,571	34,025	37,684	43,411	39,332	11,931	41,216	5,266	250,436
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
經營收入	50,014	47,455	49,314	53,320	46,372	14,892	72,163	10,857	344,387
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
稅前利潤	29,218	25,510	19,989	25,093	22,140	6,488	56,824	5,918	191,180
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12月31日								
分部資產	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,267	34,994,727
長期股權投資	1	-	3,764	6,971	-	-	-	617	11,353
	4,749,945	3,767,856	5,574,202	4,487,688	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,884	35,006,080
遞延所得稅資產 抵銷									72,314 (9,642,133)
資產總額									25,436,261
分部負債	4,738,703	3,754,627	5,473,747	4,488,214	3,678,278	1,290,772	7,817,032	1,601,437	32,842,810
遞延所得稅負債 抵銷									457 (9,642,133)
負債總額									23,201,134
表外信貸承諾	546,411	506,947	640,521	557,471	407,151	149,396	-	277,910	3,085,807

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)

	截至2019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	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)	-
利息淨收入	117,892	87,865	37,959	6,720	250,436
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
經營收入	134,347	133,277	55,228	21,535	344,387
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
稅前利潤	43,876	85,889	47,738	13,677	191,180
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12月31日				
分部資產	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
長期股權投資	-	-	-	11,353	11,353
	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,751,245	25,612,148
遞延所得稅資產 抵銷					72,314 (248,201)
資產總額					25,436,261
分部負債	10,629,081	9,174,974	1,414,808	2,230,015	23,448,878
遞延所得稅負債 抵銷					457 (248,201)
負債總額					23,201,134
表外信貸承諾	1,789,423	1,018,474	-	277,910	3,085,807

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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
委託貸款	3,390,489	3,219,935
委託資金	3,390,489	3,219,935

53 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵押物。於2020年6月30日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計為人民幣8,217.57億元（2019年12月31日：人民幣9,236.23億元）。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2020年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣55.89億元（2019年12月31日：人民幣85.89億元）。

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透支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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	110,877	94,491
— 原到期日為1年或以上	434,705	373,227
信用卡承諾	1,155,092	1,063,718
	1,700,674	1,531,436
銀行承兌匯票	238,686	207,578
融資保函	44,810	61,876
非融資保函	1,171,734	1,125,462
開出即期信用證	40,476	36,629
開出遠期信用證	129,937	119,211
其他	9,423	3,615
合計	3,335,740	3,085,807

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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,200,808	1,050,190

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
已訂約	21,454	20,077

(4) 證券承銷承諾

於2020年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2019年12月31日：人民幣0.60億元)。

(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2020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768.00億元(2019年12月31日：人民幣867.94億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2020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97.29億元(2019年12月31日：人民幣95.93億元)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。

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行關於過渡期延長至2021年的公告，本集團正在制定並研究落實相關整改安排。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，及時評估和披露有關影響。

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2020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800.00億元的次級債券(2019年12月31日：人民幣817.20億元)。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			
	2020年		2019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	1,101	0.23%	1,028	0.24%
利息支出	31	0.02%	56	0.03%
交易淨收益	29	0.88%	7	0.14%

報告期末重大交易的餘額

	2020年6月30日		2019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	0.08%	22,000	0.15%
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	2,369	0.35%	426	0.06%
以攤餘成本計量的金融資產	20,942	0.51%	13,090	0.35%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	19,717	1.03%	17,278	0.96%
同業及其他金融機構存放款項	23	0.00%	25	0.00%
吸收存款	2,200	0.01%	1,379	0.01%
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

註釋	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019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	9,385	1.99%	11,371	2.63%
利息支出	1,911	0.94%	1,954	1.07%
手續費及佣金收入	152	0.17%	137	0.16%
手續費及佣金支出	207	2.37%	114	1.53%
交易淨收益	214	6.46%	218	4.49%
投資性證券淨收益	947	23.77%	975	14.91%
經營費用 (i)	335	0.42%	324	0.41%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2020年6月30日		2019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	60,746	7.28%	47,017	11.20%
拆出資金	88,796	17.43%	172,472	32.47%
衍生金融資產	2,404	9.56%	4,387	12.66%
買入返售金融資產	11,807	2.61%	34,246	6.14%
發放貸款和墊款	114,227	0.72%	86,960	0.60%
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	70,966	10.41%	70,184	10.39%
以攤餘成本計量的金融資產	209,228	5.05%	262,925	7.03%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	224,760	11.76%	198,140	11.02%
其他資產 (ii)	139	0.05%	204	0.10%
同業及其他金融機構				
存放款項 (iii)	90,549	5.15%	94,204	5.63%
拆入資金	124,004	26.40%	141,708	27.17%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	107	0.03%	81	0.03%
衍生金融負債	2,892	7.47%	4,666	13.81%
賣出回購金融資產款	12,418	9.94%	5,172	4.51%
吸收存款	70,956	0.35%	46,787	0.25%
其他負債	8,581	1.67%	9,135	2.20%
信貸承諾	22,102	0.66%	27,156	0.88%

(i) 經營費用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	
	2020年	2019年
利息收入	94	45
利息支出	19	173
手續費及佣金收入	60	140
手續費及佣金支出	2	4
經營費用	42	50

報告期末重大交易的餘額

	2020年6月30日	2019年12月31日
發放貸款和墊款	11,049	3,474
其他資產	871	20
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	69	67
吸收存款	4,340	2,895
其他負債	3,566	743
信貸承諾	34	260

(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	
	2020年	2019年
利息收入	1,039	532
利息支出	727	417
手續費及佣金收入	1,434	1,317
手續費及佣金支出	383	522
股利收入	271	160
投資性證券淨損失	2	52
經營費用	1,942	1,132
其他經營淨(損失)/收益	(8)	16

報告期末重大交易的餘額

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放同業款項	628	785
拆出資金	120,635	109,493
衍生金融資產	253	137
發放貸款和墊款	5,904	3,490
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	707	697
以攤餘成本計量的金融資產	1,078	1,062
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18,609	13,210
其他資產	38,776	39,227

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)

	2020年6月30日	2019年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	25,141	22,675
拆入資金	38,632	27,685
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	108	71
衍生金融負債	269	383
賣出回購金融資產款	-	700
吸收存款	7,859	12,652
已發行債務證券	202	-
其他負債	1,406	2,328

於2020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207.81億元(2019年12月31日：人民幣235.52億元)。

於2020年6月30日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產等，前述交易的餘額分別為人民幣15.87億元和人民幣14.11億元(於2019年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣17.02億元人民幣16.91億元)。

(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2020年6月30日止六個月和2019年度均未發生其他關聯交易。

於2020年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣39.37億元(2019年12月31日：人民幣36.70億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣553萬元(2019年12月31日：人民幣1,952萬元)。

(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2020年6月30日止六個月和2019年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2020年6月30日，本集團對上海證券交易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1,132萬元(2019年12月31日：人民幣1,537萬元)。

(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

本行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。董事會定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

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。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，下設市場風險管理部牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險、信息科技風險的牽頭管理部門。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視附屬公司風險管理工作，定期監測子公司風險偏好執行情況，對其開展全面風險評估，建立子公司風險管理集中報告機制，推動子公司持續完善公司治理。子公司通過公司治理機制落實母行風險管理要求，建立健全全面風險管理體系，提升合規經營能力和風險管控能力。

(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同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，保持資產質量穩定。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.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。

對於受疫情影響而實施臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施的借款人，本集團參考國際會計準則理事會及相關監管機構指引，不將受疫情影響辦理臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。

本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力、償債能力及受疫情影響情況變化，以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。

(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；

56 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義(續)

- 以大幅折扣購買或源生壹項金融資產，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)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的模型建立。

(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。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀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。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，更新前瞻性信息。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復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，估計技術及此類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。本集團主要結合外部權威機構預測、內部機構預測設定中性情形預測值，並在中性情形預測值基礎上上下浮動一定比例確定樂觀和悲觀情形預測值。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2020年6月30日及2019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。

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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	2,404,338	2,560,219
存放同業款項	834,777	419,661
拆出資金	509,581	531,146
衍生金融資產	25,157	34,641
買入返售金融資產	452,258	557,809
發放貸款和墊款	15,927,785	14,540,667
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	487,079	496,653
以攤餘成本計量的金融資產	4,145,782	3,740,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,904,588	1,791,553
其他金融資產	244,732	164,565
合計	26,936,077	24,837,210
表外信貸承諾	3,335,740	3,085,807
最大信用風險敞口	30,271,817	27,923,017

(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：

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

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物和機器設備等。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

	2020年6月30日			2019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	1,650,345	10.01%	523,447	1,532,989	10.20%	520,042
— 製造業	1,502,174	9.11%	371,538	1,266,240	8.43%	319,672
— 租賃和商業服務業	1,362,985	8.27%	479,283	1,137,429	7.57%	419,247
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	875,747	5.32%	193,071	837,974	5.58%	198,857
— 房地產業	767,252	4.66%	402,763	658,957	4.39%	345,101
— 批發和零售業	698,753	4.24%	326,167	521,670	3.47%	245,607
— 水利、環境和公共設施管理業	504,853	3.06%	235,151	438,817	2.92%	215,848
— 建築業	419,340	2.55%	97,983	337,375	2.25%	86,217
— 採礦業	226,521	1.38%	15,320	232,837	1.55%	18,925
— 農、林、牧、漁業	83,275	0.51%	16,812	72,200	0.48%	16,092
— 教育	72,346	0.44%	16,227	66,651	0.44%	14,397
— 公共管理、社會保障和社會組織	59,322	0.36%	4,967	59,969	0.40%	4,770
— 其他	849,976	5.16%	198,463	779,625	5.19%	186,851
公司類貸款和墊款總額	9,072,889	55.07%	2,881,192	7,942,733	52.87%	2,591,626
個人貸款和墊款	6,944,152	42.15%	5,803,392	6,552,480	43.62%	5,515,937
票據貼現	413,419	2.51%	—	492,693	3.28%	—
應計利息	43,686	0.27%	—	34,919	0.23%	—
發放貸款和墊款總額	16,474,146	100.00%	8,684,584	15,022,825	100.00%	8,107,563

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：

	2020年6月30日			截至2020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	33,476	(30,548)	(15,050)	(25,745)	(12,602)	425
		2019年12月31日			2019年	
		階段一	階段二	階段三	本年計提	本年核銷
交通運輸、倉儲和郵政業	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440

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

	2020年6月30日			2019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	3,007,265	18.25%	1,828,419	2,684,077	17.87%	1,681,971
長江三角洲	2,906,108	17.64%	1,732,219	2,584,684	17.21%	1,593,754
環渤海地區	2,732,021	16.58%	1,296,387	2,527,254	16.82%	1,226,117
西部地區	2,649,068	16.08%	1,513,054	2,480,840	16.51%	1,430,658
珠江三角洲	2,659,558	16.14%	1,773,230	2,320,984	15.45%	1,626,994
東北地區	764,858	4.64%	369,436	738,388	4.92%	361,023
總行	779,939	4.73%	-	747,741	4.98%	-
海外	931,643	5.67%	171,839	903,938	6.01%	187,046
應計利息	43,686	0.27%	-	34,919	0.23%	-
發放貸款和墊款總額	16,474,146	100.00%	8,684,584	15,022,825	100.00%	8,107,563

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：

	2020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
中部地區	62,049	(54,261)	(19,188)	(42,863)
環渤海地區	40,473	(47,067)	(22,497)	(23,956)
西部地區	36,860	(50,179)	(19,332)	(24,215)
長江三角洲	34,518	(53,178)	(18,630)	(18,743)
珠江三角洲	32,117	(46,609)	(14,244)	(18,481)
東北地區	24,261	(12,802)	(9,968)	(15,840)
總行	9,445	(16,360)	(1,496)	(8,366)
海外	5,793	(4,001)	(1,284)	(2,801)
合計	245,516	(284,457)	(106,639)	(155,265)

	2019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
中部地區	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
環渤海地區	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地區	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
長江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
東北地區	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
總行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合計	212,473	(240,027)	(92,880)	(149,251)

關於地區分部的定義見附註51(1)。上述預期信用損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款損失準備。

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用貸款	5,573,746	4,959,932
保證貸款	2,172,130	1,920,411
抵押貸款	7,320,982	6,875,286
質押貸款	1,363,602	1,232,277
應計利息	43,686	34,919
發放貸款和墊款總額	16,474,146	15,022,825

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2020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	15,647,806	32,564	-	15,680,370
中風險	-	491,609	-	491,609
高風險	-	-	245,516	245,516
賬面總額	15,647,806	524,173	245,516	16,417,495
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(284,457)	(106,639)	(155,265)	(546,361)
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	(1,348)	(424)	(528)	(2,300)

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)

	2019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	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中風險	-	439,186	-	439,186
高風險	-	-	212,473	212,473
賬面總額	14,294,751	465,400	212,473	14,972,624
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
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	(958)	(94)	(570)	(1,622)

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

	2020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	3,288,300	-	-	3,288,300
中風險	-	40,196	-	40,196
高風險	-	-	7,244	7,244
賬面總額	3,288,300	40,196	7,244	3,335,740
損失準備	(27,805)	(4,015)	(4,865)	(36,685)

	2019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	3,019,124	-	-	3,019,124
中風險	-	56,814	-	56,814
高風險	-	-	9,869	9,869
賬面總額	3,019,124	56,814	9,869	3,085,807
損失準備	(24,773)	(4,401)	(6,305)	(35,479)

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

	2020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	5,951,033	-	-	5,951,033
中風險	18,934	4,837	-	23,771
高風險	-	-	8,140	8,140
不含息賬面總額	5,969,967	4,837	8,140	5,982,944
以攤餘成本計量的金融投資損失準備	(10,804)	(479)	(4,185)	(15,468)
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	(3,677)	(31)	-	(3,708)
	2019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	5,435,395	-	-	5,435,395
中風險	22,310	634	-	22,944
高風險	-	637	7,774	8,411
不含息賬面總額	5,457,705	1,271	7,774	5,466,750
以攤餘成本計量的金融投資損失準備	(8,932)	(134)	(3,636)	(12,702)
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	(3,580)	-	-	(3,580)

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。

	2020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	1,789,373	-	-	1,789,373
中風險	169	-	-	169
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,789,542	-	-	1,789,542
損失準備	(1,075)	-	-	(1,075)

	2019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	1,505,449	-	-	1,505,449
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,505,449	-	-	1,505,449
損失準備	(506)	-	-	(506)

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	1,563,902	1,254,603
— B至BBB級	2,595	20,384
— 無評級	223,045	230,462
應計利息	8,149	3,673
總額	1,797,691	1,509,122
損失準備	(1,075)	(506)
小計	1,796,616	1,508,616
合計	1,796,616	1,508,616

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：

	2020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	367	-	-	-	-	367
— 企業	6,363	-	-	-	1,955	8,318
總額	6,730	-	-	-	1,955	8,685
損失準備						(4,185)
小計						4,500
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,626,610	3,105,019	4,976	17,379	16,053	4,770,037
— 中央銀行	14,374	-	7,939	5,284	-	27,597
— 政策性銀行	772,769	-	-	24,297	-	797,066
— 銀行及非銀行金融機構	229,314	171,185	20,065	36,173	11,864	468,601
— 企業	97,298	322,681	36,639	17,280	7,033	480,931
總額	2,740,365	3,598,885	69,619	100,413	34,950	6,544,232
損失準備						(11,283)
小計						6,532,949
合計						6,537,449

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)

	2019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	350	—	—	—	—	350
— 企業	6,010	—	—	—	1,901	7,911
總額	6,360	—	—	—	1,901	8,261
損失準備						(3,636)
小計						4,625
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
— 中央銀行	24,117	3,643	11,496	1,555	—	40,811
— 政策性銀行	746,166	5,301	2,217	26,873	—	780,557
— 銀行及非銀行金融機構	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
— 企業	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
總額	2,568,240	3,235,821	88,208	109,444	31,230	6,032,943
損失準備						(9,066)
小計						6,023,877
合計						6,028,502

(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。

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

(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。於2020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% (2019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2020年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	271	251	317	207
其中：				
— 利率風險	145	75	182	46
— 匯率風險	257	254	298	214
— 商品風險	6	8	39	3
	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
交易賬戶風險價值	321	320	341	288
其中：				
— 利率風險	103	99	117	75
— 匯率風險	306	298	335	251
— 商品風險	14	14	31	—

(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準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701.34億元（2019年12月31日：人民幣351.83億元）。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550.40億元（2019年12月31日：人民幣777.16億元）。

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下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)。

註釋	2020年6月30日					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	117,014	2,345,966	2,409	-	-	2,465,389
存放同業款項和拆出資金	-	1,013,991	305,480	24,885	2	1,344,358
買入返售金融資產	-	403,474	48,784	-	-	452,258
發放貸款和墊款	35,799	3,738,691	11,861,252	215,902	76,141	15,927,785
投資	219,650	493,063	757,756	2,679,232	2,600,544	6,750,245
其他	715,212	-	-	-	-	715,212
資產總計	1,087,675	7,995,185	12,975,681	2,920,019	2,676,687	27,655,247
負債						
向中央銀行借款	-	171,931	419,767	1,269	-	592,967
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,796,188	345,335	77,175	8,754	2,227,452
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	17,278	267,732	127,568	-	-	412,578
賣出回購金融資產款	-	119,594	3,930	1,374	-	124,898
吸收存款	110,192	13,789,094	2,705,136	3,785,798	11,942	20,402,162
已發行債務證券	-	360,950	285,239	266,277	1,397	913,863
其他	680,010	-	-	-	-	680,010
負債合計	807,480	16,505,489	3,886,975	4,131,893	22,093	25,353,930
資產負債缺口	280,195	(8,510,304)	9,088,706	(1,211,874)	2,654,594	2,301,317

56 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

	註釋	2019年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項		140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同業款項和拆出資金		-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
買入返售金融資產		-	557,809	-	-	-	557,809
發放貸款和墊款	(i)	32,032	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,540,667
投資	(ii)	198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他		541,374	-	-	-	-	541,374
資產總計		912,902	13,336,176	6,135,292	2,847,703	2,204,188	25,436,261
負債							
向中央銀行借款		-	98,793	450,026	614	-	549,433
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
賣出回購金融資產款		-	111,111	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款		104,332	12,540,537	2,438,017	3,274,102	9,305	18,366,293
已發行債務證券		-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他		618,327	-	-	-	-	618,327
負債合計		739,409	15,032,401	3,849,859	3,560,613	18,852	23,201,134
資產負債缺口		173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2020年6月30日餘額為人民幣296.88億元(2019年12月31日：人民幣224.30億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(ii) 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	2020年6月30日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,228,547	140,277	96,565	2,465,389
存放同業款項和拆出資金		1,004,746	299,836	39,776	1,344,358
買入返售金融資產		442,960	6,282	3,016	452,258
發放貸款和墊款		14,866,523	620,700	440,562	15,927,785
投資	(i)	6,473,513	192,422	84,310	6,750,245
其他		651,578	36,421	27,213	715,212
資產總計		25,667,867	1,295,938	691,442	27,655,247
負債					
向中央銀行借款		537,166	36,742	19,059	592,967
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		1,782,990	313,932	130,530	2,227,452
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		389,645	21,038	1,895	412,578
賣出回購金融資產款		107,893	6,559	10,446	124,898
吸收存款		19,479,916	593,938	328,308	20,402,162
已發行債務證券		547,037	282,235	84,591	913,863
其他		648,446	22,407	9,157	680,010
負債合計		23,493,093	1,276,851	583,986	25,353,930
淨頭寸		2,174,774	19,087	107,456	2,301,317
衍生金融工具的淨名義金額		(408,203)	446,112	(34,365)	3,544
信貸承諾		2,856,108	310,709	168,923	3,335,740

56 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

	註釋	2019年12月31日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同業款項和拆出資金		551,576	282,453	116,778	950,807
買入返售金融資產		548,770	8,591	448	557,809
發放貸款和墊款		13,569,939	544,790	425,938	14,540,667
投資	(i)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他		447,504	60,323	33,547	541,374
資產總計		23,442,678	1,181,910	811,673	25,436,261
負債					
向中央銀行借款		494,047	27,704	27,682	549,433
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		1,611,357	432,556	150,338	2,194,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		263,310	16,339	1,948	281,597
賣出回購金融資產款		101,879	4,252	8,527	114,658
吸收存款		17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已發行債務證券		640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他		594,429	13,183	10,715	618,327
負債合計		21,256,177	1,305,550	639,407	23,201,134
淨頭寸		2,186,501	(123,640)	172,266	2,235,127
衍生金融工具的淨名義金額		(241,245)	272,552	(26,584)	4,723
信貸承諾		2,578,126	340,934	166,747	3,085,807

(i) 投資包括的範圍請參見附註56(2)(c)(ii)。

(3) 流動性風險

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，並授權下屬專門委員會履行相關職責，審核批准流動性風險戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構組成執行體系，履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

本集團流動性風險管理的目標是保證集團支付結算安全，總體策略是審慎性、分散性、協調性和多元化相結合策略。影響流動性風險的主要因素和事件包括流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日間流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。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。

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。

	2020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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,154,269	307,772	144	950	2,254	-	-	2,465,389
存放同業款項和拆出資金	-	147,698	451,002	413,873	306,651	25,132	2	1,344,358
買入返售金融資產	-	-	372,675	30,799	48,784	-	-	452,258
發放貸款和墊款	94,334	777,321	492,059	674,799	3,523,589	3,767,195	6,598,488	15,927,785
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	190,879	21,270	48,303	75,393	135,074	101,698	108,933	681,550
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	49,420	125,737	447,476	1,583,135	1,940,014	4,145,782
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,481	-	47,316	74,959	180,804	1,049,153	552,356	1,911,069
— 長期股權投資	11,844	-	-	-	-	-	-	11,844
其他	299,999	147,671	15,645	66,282	84,934	30,185	70,496	715,212
資產總計	2,757,806	1,401,732	1,476,564	1,462,792	4,729,566	6,556,498	9,270,289	27,655,247
負債								
向中央銀行借款	-	-	103,978	67,953	419,767	1,269	-	592,967
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,404,284	227,287	128,792	349,535	103,016	14,538	2,227,452
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,278	138,520	129,212	127,568	-	-	412,578
賣出回購金融資產款	-	-	114,833	4,761	3,930	1,374	-	124,898
吸收存款	-	11,375,052	1,236,026	920,511	2,839,444	4,018,505	12,624	20,402,162
已發行債務證券	-	-	90,181	208,521	305,499	308,265	1,397	913,863
其他	8,080	255,117	51,151	60,813	198,682	22,580	83,587	680,010
負債合計	8,080	13,051,731	1,961,976	1,520,563	4,244,425	4,455,009	112,146	25,353,930
各期限缺口	2,749,726	(11,649,999)	(485,412)	(57,771)	485,141	2,101,489	9,158,143	2,301,317
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	54,248	112,273	291,651	227,024	21,183	706,379
— 匯率合約	-	-	431,665	2,699,178	640,790	57,150	2,894	3,831,677
— 其他合約	-	-	27,173	36,833	77,823	2,313	-	144,142
合計	-	-	513,086	2,848,284	1,010,264	286,487	24,077	4,682,198

56 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2019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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同業款項和拆出資金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
買入返售金融資產	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
發放貸款和墊款	65,019	736,746	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,540,667
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
— 長期股權投資	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	84,349	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	541,374
資產總計	2,707,943	1,432,157	1,659,514	1,104,211	3,908,577	6,231,898	8,391,961	25,436,261
負債								
向中央銀行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
賣出回購金融資產款	-	-	106,571	4,540	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	-	10,607,372	839,045	1,026,419	2,467,053	3,414,049	12,355	18,366,293
已發行債務證券	-	-	98,943	220,082	454,317	301,859	1,374	1,076,575
其他	7,921	224,194	53,369	46,777	186,296	21,952	77,818	618,327
負債合計	7,921	12,001,090	1,621,887	1,587,776	4,091,916	3,785,914	104,630	23,201,134
各期限缺口	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
— 匯率合約	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
— 其他合約	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合計	-	-	974,770	812,089	2,240,836	299,995	20,845	4,348,535

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。

2020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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	592,967	599,999	-	104,338	68,701	425,691	1,269	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,227,452	2,243,571	1,404,284	227,465	129,291	354,440	112,119	15,972
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	412,578	413,893	17,278	138,802	129,594	128,219	-	-
賣出回購金融資產款	124,898	125,177	-	114,893	4,766	4,032	1,486	-
吸收存款	20,402,162	21,013,558	11,376,039	1,250,817	944,630	2,967,453	4,460,929	13,690
已發行債務證券	913,863	1,069,873	-	155,212	213,848	325,379	373,844	1,590
其他非衍生金融負債	391,827	395,663	68,081	42,589	34,977	160,534	14,266	75,216
非衍生金融負債合計	25,065,747	25,861,734	12,865,682	2,034,116	1,525,807	4,365,748	4,963,913	106,468
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,700,674	1,161,777	10,084	16,411	160,151	168,322	183,929
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,635,066	-	290,301	217,378	656,482	455,141	15,764
2019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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
賣出回購金融資產款	114,658	114,988	-	106,595	4,558	1,612	2,223	-
吸收存款	18,366,293	18,892,932	10,608,196	854,625	1,057,288	2,573,077	3,785,830	13,916
已發行債務證券	1,076,575	1,120,060	-	99,282	221,502	465,592	332,067	1,617
其他非衍生金融負債	371,367	374,864	73,448	40,290	31,445	144,112	15,339	70,230
非衍生金融負債合計	22,954,174	23,568,768	11,851,168	1,631,619	1,611,929	4,187,845	4,186,012	100,195
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,531,436	1,071,444	17,382	18,278	116,854	133,533	173,945
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,554,371	-	266,135	199,086	624,246	433,275	31,629

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

56 風險管理(續)

(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。

2020上半年，本集團持續推進操作風險管理工具應用，強化操作風險管理手段，加強重點領域操作風險防控，多措并举減少操作風險事件及其損失。

- 持續推進操作風險管理工具應用，強化新產品操作風險評估。
- 加強違規損失事件的統計、分析和報告。
- 修訂不相容崗位管理制度、崗位輪換和強制休假重要崗位目錄。
- 加強內部控制建設，制定業務迴避制度。
- 針對新冠疫情完善應急預案，開展應急演練，規範境外機構業務連續性應急處置工作。

(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2019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：

	2020年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產	-	25,104	53	25,157
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	-	12,965	-	12,965
— 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	-	413,419	-	413,419
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	1,941	196,192	-	198,133
— 權益工具和基金	768	-	-	768
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	194	57	7,985	8,236
— 其他債務工具	-	150,152	45,210	195,362
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	-	-	3,882	3,882
— 債券	-	81,203	263	81,466
— 基金及其他	26,208	53,884	113,611	193,703
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	138,996	1,765,592	-	1,904,588
— 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	2,027	-	4,454	6,481
合計	170,134	2,698,568	175,458	3,044,160
負債				
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	-	410,771	1,807	412,578
衍生金融負債	-	38,683	53	38,736
合計	-	449,454	1,860	451,314

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)

	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產	-	34,583	58	34,641
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	-	15,282	-	15,282
— 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	-	492,693	-	492,693
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	2,059	227,887	-	229,946
— 權益工具和基金	940	-	-	940
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	774	33	8,449	9,256
— 其他債務工具	-	131,814	50,555	182,369
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	-	1,519	4,642	6,161
— 債券	-	68,811	110	68,921
— 基金及其他	30,695	45,027	102,046	177,768
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	182,323	1,609,230	-	1,791,553
— 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	2,446	-	3,585	6,031
合計	219,237	2,626,879	169,445	3,015,561
負債				
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	-	279,749	1,848	281,597
衍生金融負債	-	33,724	58	33,782
合計	-	313,473	1,906	315,379

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及結構性存款募集的資金，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資產和非上市權益工具投資，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和市淨率等。

截至2020年6月30日止六個月及2019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2020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	指定以公允 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	負債合計
		債券	其他債務工具	債權類投資	債券	基金及其他					
2020年1月1日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(5)	(512)	(25)	(189)	-	(537)	-	(1,268)	(10)	5	(5)
於其他綜合收益 中確認	-	-	-	-	-	-	36	36	-	-	-
購買	-	550	427	-	159	18,720	833	20,689	-	-	-
出售及結算	-	(502)	(5,747)	(571)	(6)	(6,618)	-	(13,444)	51	-	51
2020年6月30日	53	7,985	45,210	3,882	263	113,611	4,454	175,458	(1,807)	(53)	(1,860)

2019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	指定以公允 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	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	(1,628)	(35)
利得或損失總額：											
於損益中確認	23	(1,821)	(119)	53	(27)	261	-	(1,630)	(44)	(23)	(67)
於其他綜合收益 中確認	-	-	-	-	-	-	144	144	-	-	-
購買	-	60	313	3,929	67	65,393	2,042	71,804	(359)	-	(359)
出售及結算	-	(4,104)	(34,279)	(593)	(117)	(7,569)	(3)	(46,665)	183	-	183
2019年12月31日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)

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2020年6月30日止六個月			截至2019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(損失)/收益	122	(1,395)	(1,273)	1,091	389	1,480

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

下表列出了於2020年6月30日及2019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。

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

(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2020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合計的公允價值為人民幣2,439.18億元(2019年12月31日：本集團人民幣2,460.83億元)，賬面價值為人民幣2,413.55億元(2019年12月31日：本集團人民幣2,375.93億元)，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2020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。

56 風險管理(續)

(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。

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。

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和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。

56 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

本集團於2020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	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.15%	13.88%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.88%	14.68%
資本充足率	(a)(b)(c)	16.62%	17.52%
核心一級資本			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,511	134,511
— 盈餘公積		249,178	249,178
— 一般風險準備		314,272	314,152
— 未分配利潤		1,173,172	1,116,273
— 少數股東資本可計入部份		3,741	3,535
— 其他	(d)	40,144	32,573
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(e)	2,534	2,615
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	3,770	3,971
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		(193)	(239)
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		3,910	3,910
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		119,627	119,627
— 少數股東資本可計入部份		89	89
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		186,063	201,653
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	261,423	226,102
— 少數股東資本可計入部份		143	141
核心一級資本淨額	(g)	2,155,008	2,089,976
一級資本淨額	(g)	2,274,724	2,209,692
資本淨額	(g)	2,722,353	2,637,588
風險加權資產	(h)	16,383,555	15,053,291

註釋：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 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(不含保險公司)。
- (d) 於2020年6月30日及2019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)。
- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 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。
- (h) 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。

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

	2020年6月30日 (未經審核)	2019年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,455,111	2,609,597
存放同業款項	756,815	368,495
貴金屬	140,441	46,169
拆出資金	564,041	586,245
衍生金融資產	23,034	32,091
買入返售金融資產	424,167	551,985
發放貸款和墊款	15,422,677	14,052,500
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	428,979	388,350
以攤餘成本計量的金融資產	4,061,228	3,646,480
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,826,635	1,710,424
長期股權投資	72,290	69,290
納入合併範圍的結構化主體投資	107,583	111,113
固定資產	131,966	138,898
土地使用權	13,125	13,400
無形資產	3,356	3,504
遞延所得稅資產	79,769	68,597
其他資產	276,939	202,191
資產總計	26,788,156	24,599,329
負債：		
向中央銀行借款	592,957	549,339
同業及其他金融機構存放款項	1,754,991	1,658,501
拆入資金	377,399	417,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	410,735	279,700
衍生金融負債	36,799	32,710
賣出回購金融資產款	101,420	93,194
吸收存款	20,037,609	18,024,561
應付職工薪酬	30,991	34,584
應交稅費	45,564	82,164
預計負債	41,516	40,334
已發行債務證券	841,164	1,001,304
遞延所得稅負債	60	42
其他負債	283,808	217,263
負債合計	24,555,013	22,431,659

57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2020年6月30日 (未經審核)	2019年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
永續債	39,991	39,991
資本公積	135,109	135,109
其他綜合收益	40,864	33,527
盈餘公積	249,178	249,178
一般風險準備	306,691	306,686
未分配利潤	1,131,663	1,073,532
股東權益合計	2,233,143	2,167,670
負債和股東權益總計	26,788,156	24,599,329

董事會於2020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

格雷姆·惠勒
獨立非執行董事

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)

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		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	股東權益合計
		優先股	永續債						
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670
本期增減變動金額	-	-	-	-	7,337	-	5	58,131	65,473
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	7,337	-	-	138,140	145,477
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)
2020年6月30日	250,011	79,636	39,991	135,109	40,864	249,178	306,691	1,131,663	2,233,143

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		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	股東權益合計
		優先股	永續債						
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	

57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

(經審核)

	其他權益工具			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	股東權益合計
	股本	優先股	永續債						
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	-	-	39,991	-	11,988	25,947	33,819	119,235	230,980
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	11,988	-	-	259,466	271,454
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	39,991
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	33,819	(33,819)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)
4. 對優先股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	(3,962)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670

58 報告期後事項

本集團無重大的報告期後事項。

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2020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) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用	2022年1月1日
(2) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
(3) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」	2022年1月1日
(4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	2022年1月1日
(5) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2023年1月1日
(6) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2023年1月1日
(7) 《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) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用

《國際財務報告準則》第3號(修訂)旨在使用對2018年3月發佈的《財務報告概念框架》的引用，代替對1989年發佈的《財務報表編制和列報框架》的引用，並未對該準則要求進行大幅改動。該修訂為《國際財務報告準則》第3號的確認原則新增了一項例外情況，以避免可能的針對負債和或有負債出現的「第二天」即被確認的利得或損失的情況，同時澄清了或有資產在收購日不符合確認條件。

(2) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益

《國際會計準則》第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠場和設備的成本中扣除資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生的全部出售所得。主體必須將這些資產的出售所得計入當期損益。

(3) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」

《國際會計準則》第37號(修訂)明確了履行合同的成本包含與合同直接相關的成本。與合同直接相關的成本包含履行合同的增量成本(如直接人工、直接資料)和應分攤的與履行直接相關的其他成本(如履行同時涉及的應分攤的不動產、廠場和設備的折舊費)。

(4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目

2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目於2020年5月頒佈。該年度改進影響《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際報告準則」、《國際財務報告準則》第9號「金融工具」、《國際會計準則》第41號「農業」和《國際財務報告準則》第16號「租賃」。

(5) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義
- 報告期末必須存在延期權利
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類

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)

(6) 《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《國際財務報告準則》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。

國際會計準則理事會於2020年6月發佈《國際財務報告準則》第17號(修訂)。

本集團目前仍在分析採用《國際財務報告準則》第17號的影響。

(7) 《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2020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2020年6月30日止六個月的淨利潤和於2020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2020年第二季度流動性覆蓋率日均值為142.66%，6月30日淨穩定資金比例為126.40%。

下表列出本集團2020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
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,581,133
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,043,664	770,657
3 穩定存款	2,673,472	133,638
4 欠穩定存款	6,370,192	637,019
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,585,850	3,462,581
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,196,003	1,788,524
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,239,511	1,523,721
8 無抵(質)押債務	150,336	150,336
9 抵(質)押融資		1,753
10 其他項目，其中：	1,782,749	200,674
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	40,781	40,781
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	11,028	11,028
13 信用便利和流動性便利	1,730,940	148,865
14 其他契約性融資義務	111	-
15 或有融資義務	3,609,174	416,974
16 預期現金流出總量		4,852,639
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	501,137	498,067
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,683,562	1,101,490
19 其他現金流入	40,610	34,896
20 預期現金流入總量	2,225,309	1,634,453
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,581,133
22 現金淨流出量		3,218,186
23 流動性覆蓋率(%)¹		142.66

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度91個自然日數值的簡單算數平均值。

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兩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)	2020年6月30日				折算後數值	2020年3月31日				折算後數值	
	折算前數值					折算前數值					
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金											
1	資本：	-	-	-	2,470,952	2,470,952	-	-	-	2,507,117	2,507,117
2	監管資本	-	-	-	2,470,952	2,470,952	-	-	-	2,507,117	2,507,117
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,346,653	3,584,186	226,155	899,669	10,180,897	6,366,287	3,281,711	221,555	915,831	9,940,383
5	穩定存款	2,782,266	13,293	3,101	4,190	2,662,917	2,824,847	11,924	2,307	3,064	2,700,187
6	欠穩定存款	3,564,387	3,570,893	223,054	895,479	7,517,980	3,541,440	3,269,787	219,248	912,767	7,240,196
7	批發融資：	6,998,841	5,127,371	670,806	600,689	6,278,123	6,576,970	5,012,146	956,066	619,121	6,077,040
8	業務關係存款	5,658,086	1,458,803	10,328	457	3,564,065	5,217,557	1,406,275	13,543	460	3,319,147
9	其他批發融資	1,340,755	3,668,568	660,478	600,232	2,714,058	1,359,413	3,605,871	942,523	618,661	2,757,893
10	相互依存的負債	-	7	-	-	-	-	7	-	-	-
11	其他負債：	-	451,335	108,568	170,015	183,255	-	283,055	69,674	300,625	291,799
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	41,044	-	-	-	-	43,662	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	451,335	108,568	128,971	183,255	-	283,055	69,674	256,963	291,799
14	可用的穩定資金合計					19,113,227					18,816,339
所需的穩定資金											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,326,715					1,378,379
16	存放在金融機構的業務關係存款	90,972	84,944	15,474	10,293	106,183	42,819	64,307	13,934	6,869	67,490
17	貸款和證券：	869,778	3,927,723	2,500,935	11,226,873	12,687,913	810,661	4,212,025	2,375,243	11,117,915	12,678,224
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	278,216	13,834	-	48,650	-	657,269	6,620	-	101,900
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,345,084	207,253	325,265	651,456	-	1,145,054	199,788	536,246	853,297
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	782,335	2,058,435	2,079,830	5,426,989	7,066,696	726,561	2,092,953	1,975,133	5,242,421	6,886,897
21	其中：風險權重不高於35%	-	87,041	24,163	35,409	78,618	-	28,256	-	-	14,128
22	住房抵押貸款	-	164,601	166,027	5,289,193	4,661,448	-	168,271	165,912	5,176,395	4,567,306
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	87,443	81,387	33,991	185,426	259,663	84,100	148,478	27,790	162,853	268,824
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	140,467	275,362	125,066	237,445	831,175	94,355	232,812	92,545	170,155	634,290
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	140,467	-	-	-	119,397	94,355	-	-	-	80,201
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	1,715	1,458	-	-	-	1,588	1,350
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	19,069	-	-	-	-	28,753	-
30	衍生產品附加要求 ¹	-	-	-	8,239	8,239	-	-	-	8,760	8,760
31	以上未包括的所有其它資產	-	275,362	125,066	216,662	614,640	-	232,812	92,545	139,814	459,879
32	表外項目	-	-	-	4,880,118	169,192	-	-	-	4,639,564	165,491
33	所需的穩定資金合計					15,121,178					14,923,874
34	淨穩定資金比例(%)					126.40					126.08

1. 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，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2020年第二季度末淨穩定資金比例為126.40%，其中可用的穩定資金為191,132.27億元，所需的穩定資金為151,211.78億元。

3 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2020年6月30日，本集團槓桿率為7.84%，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)	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
槓桿率	7.84%	8.14%	8.28%	8.27%
一級資本淨額	2,274,724	2,311,145	2,209,692	2,126,153
調整後表內外資產餘額	29,023,947	28,404,807	26,694,733	25,720,002

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)	2020年6月30日	2019年12月31日
併表總資產 ¹	27,655,247	25,436,261
併表調整項 ²	(195,968)	(171,735)
衍生產品調整項	74,935	58,591
證券融資交易調整項	1,275	899
表外項目調整項 ³	1,498,479	1,380,975
其他調整項 ⁴	(10,021)	(10,258)
調整後的表內外資產餘額	29,023,947	26,694,733

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)	2020年6月30日	2019年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	26,983,963	24,675,900
減：一級資本扣減項	(10,021)	(10,258)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	26,973,942	24,665,642
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	40,598	40,064
各類衍生產品的潛在風險暴露	59,228	52,930
賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
衍生產品資產餘額	99,826	92,994
證券融資交易的會計資產餘額	450,425	554,223
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	1,275	899
證券融資交易資產餘額	451,700	555,122
表外項目餘額 ²	4,190,983	3,735,906
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,692,504)	(2,354,931)
調整後的表外項目餘額	1,498,479	1,380,975
一級資本淨額	2,274,724	2,209,692
調整後的表內外資產餘額	29,023,947	26,694,733
槓桿率³	7.84%	8.28%

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. 表外項目餘額包含可隨時無條件撤銷貸款承諾。
3. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

4 貨幣集中度

	2020年6月30日			合計
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
即期資產	1,271,006	346,427	421,096	2,038,529
即期負債	(1,263,674)	(367,819)	(351,450)	(1,982,943)
遠期購入	2,159,060	127,111	225,416	2,511,587
遠期出售	(2,083,262)	(60,984)	(274,956)	(2,419,202)
淨期權頭寸	(53,673)	-	-	(53,673)
淨長頭寸	29,457	44,735	20,106	94,298
淨結構頭寸	44,075	1,567	(15,216)	30,426

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)

	2019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	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨長頭寸	20,810	42,734	24,712	88,256
淨結構頭寸	41,583	1,487	(15,465)	27,605

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。

	2020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	428,221	81,961	847,324	35,721	1,393,227
其中屬於香港的部分	13,277	24,773	347,513	-	385,563
歐洲	21,426	52,612	90,570	-	164,608
南北美洲	36,524	139,687	157,939	-	334,150
合計	486,171	274,260	1,095,833	35,721	1,891,985

	2019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	428,976	65,572	703,741	28,957	1,227,246
其中屬於香港的部分	41,970	8,987	337,889	-	388,846
歐洲	32,647	63,025	67,410	101	163,183
南北美洲	37,786	118,407	142,693	-	298,886
合計	499,409	247,004	913,844	29,058	1,689,315

6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2020年6月30日	2019年12月31日
中部地區	37,071	33,505
西部地區	22,664	26,066
環渤海地區	15,286	14,309
長江三角洲	15,724	16,404
珠江三角洲	14,304	13,071
東北地區	11,091	11,669
總行	9,130	7,505
海外國家和地區	2,982	1,787
合計	128,252	124,316

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2020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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 ¹	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 ¹
表內外資產風險暴露	17,793,536	12,029,472	13,468,584	13,849,167
公司風險暴露	8,519,006	1,904,803	7,105,037	2,153,528
主權風險暴露	-	5,131,777	-	4,636,660
金融機構風險暴露	2,625,135	1,191,018	-	3,293,694
零售風險暴露	6,649,395	785,917	6,363,547	649,317
股權風險暴露	-	101,197	-	94,578
資產證券化風險暴露	-	74,418	-	70,203
其他風險暴露	-	2,840,342	-	2,951,187
交易對手信用風險暴露	-	135,781	-	139,859
合計	17,793,536	12,165,253	13,468,584	13,989,026

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2020年6月30日各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	2020年6月30日 資本要求	2019年12月31日 資本要求
內部模型法覆蓋部分	5,745	5,961
內部模型法未覆蓋部分	4,320	3,935
利率風險	1,467	1,187
股票風險	204	187
外匯風險	2,478	2,561
商品風險	171	-
期權風險	-	-
總計	10,065	9,896

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2020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2020年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	729	923	598	859
壓力風險價值(壓力VaR)	992	1,264	741	1,012

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)	2020年6月30日			2019年12月31日		
	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易股權 風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易股權 風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²
被投資機構類型						
金融機構	2,733	4,447	896	2,659	4,234	1,330
非金融機構	5,339	88,656	(38)	3,563	84,095	(65)
總計	8,072	93,103	858	6,222	88,329	1,265

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。

附錄 資本充足率補充信息

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2020年6月30日	於2019年12月31日
核心一級資本：			
1 實收資本	o	250,011	250,011
2 留存收益		1,736,622	1,679,603
2a 盈餘公積	t	249,178	249,178
2b 一般風險準備	u	314,272	314,152
2c 未分配利潤	v	1,173,172	1,116,273
3 累計其他綜合收益和公開儲備		174,655	167,084
3a 資本公積	q	134,511	134,511
3b 其他	r	40,144	32,573
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	3,741	3,535
6 監管調整前的核心一級資本		2,165,029	2,100,233
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整		-	-
8 商譽(扣除遞延稅負債)	l	2,534	2,615
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	k	3,770	3,971
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	(193)	(239)
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		-	-
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	3,910	3,910
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 核心一級資本監管調整總和		10,021	10,257
29 核心一級資本淨額		2,155,008	2,089,976
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	p+z	119,627	119,627
31 其中：權益部分	p+z	119,627	119,627
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	89	89
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分		-	-
36 監管調整前的其他一級資本		119,716	119,716
其他一級資本：監管調整			
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		-	-

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2020年6月30日	於2019年12月31日
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	其他一級資本監管調整總和		-	-
44	其他一級資本淨額		119,716	119,716
45	一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)		2,274,724	2,209,692
二級資本：				
46	二級資本工具及其溢價	n	186,063	201,653
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分		31,966	47,950
48	少數股東資本可計入部分	y	143	141
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)	261,423	226,102
51	監管調整前的二級資本		447,629	427,896
二級資本：監管調整				
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	二級資本監管調整總和		-	-
58	二級資本淨額		447,629	427,896
59	總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)		2,722,353	2,637,588
60	總風險加權資產		16,383,555	15,053,291
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率		13.15%	13.88%
62	一級資本充足率		13.88%	14.68%
63	資本充足率		16.62%	17.52%
64	機構特定的資本要求		3.50%	3.50%
65	其中：儲備資本要求		2.50%	2.50%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.00%	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		8.15%	8.88%
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%
門檻扣除項中未扣除部分				
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	87,903	75,316
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	j	-	-
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)		不適用	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	82,527	70,945
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-a	17,642	26,613
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-b	17,642	26,613
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-c	287,515	242,334
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	243,781	199,489
符合退出安排的資本工具				
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		31,966	47,950
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		48,013	32,024

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2020年6月30日	
	財務併表	監管併表
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,465,389	2,465,202
存放同業款項	834,777	802,746
貴金屬	140,441	140,441
拆出資金	509,581	510,093
衍生金融資產	25,157	24,891
買入返售金融資產	452,258	450,425
發放貸款和墊款	15,927,785	15,962,583
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	681,550	600,621
以攤餘成本計量的金融資產	4,145,782	4,049,593
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,911,069	1,892,508
長期股權投資	11,844	12,149
固定資產	167,014	165,271
土地使用權	14,472	13,583
無形資產	4,373	3,770
商譽	2,729	2,534
遞延所得稅資產	83,400	82,527
其他資產	277,626	280,342
資產總計	27,655,247	27,459,279
負債		
向中央銀行借款	592,967	592,967
同業及其他金融機構存放款項	1,757,711	1,771,441
拆入資金	469,741	473,958
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	412,578	412,578
衍生金融負債	38,736	38,448
賣出回購金融資產款	124,898	109,713
吸收存款	20,402,162	20,406,854
應付職工薪酬	35,248	33,043
應交稅費	48,953	48,708
預計負債	44,216	44,214
已發行債務證券	913,863	896,134
遞延所得稅負債	549	198
其他負債	512,308	339,084
負債總計	25,353,930	25,167,340
股東權益		
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	79,636	79,636
其他權益工具－永續債	39,991	39,991
資本公積	134,537	134,511
其他綜合收益	39,173	40,144
盈餘公積	249,178	249,178
一般風險準備	314,521	314,272
未分配利潤	1,174,019	1,173,172
歸屬於本行股東權益合計	2,281,066	2,280,915
少數股東權益	20,251	11,024
股東權益總計	2,301,317	2,291,939

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2020年6月30日	
	監管併表	代碼
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,465,202	
存放同業款項	802,746	
貴金屬	140,441	
拆出資金	510,093	
衍生金融資產	24,891	
買入返售金融資產	450,425	
發放貸款和墊款	15,962,583	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(17,642)	a
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(17,642)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(287,515)	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	(243,781)	d
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	600,621	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	81,738	e
以攤餘成本計量的金融資產	4,049,593	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	796	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	1,892,508	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	4,977	g
長期股權投資	12,149	
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	3,910	h
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	392	i
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	-	j
固定資產	165,271	
土地使用權	13,583	
無形資產	3,770	k
商譽	2,534	l
遞延所得稅資產	82,527	m
其他資產	280,342	
資產總計	27,459,279	
負債		
向中央銀行借款	592,967	
同業及其他金融機構存放款項	1,771,441	
拆入資金	473,958	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	412,578	
衍生金融負債	38,448	
賣出回購金融資產款	109,713	
吸收存款	20,406,854	
應付職工薪酬	33,043	
應交稅費	48,708	
預計負債	44,214	
已發行債務證券	896,134	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分 ¹	186,063	n
遞延所得稅負債	198	
其他負債	339,084	
負債總計	25,167,340	

附錄 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元)	於2020年6月30日	
	監管併表	代碼
股東權益		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	79,636	p
其他權益工具－永續債	39,991	z
資本公積	134,511	q
其他綜合收益	40,144	r
其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(193)	s
盈餘公積	249,178	t
一般風險準備	314,272	u
未分配利潤	1,173,172	v
歸屬於本行股東權益合計	2,280,915	
少數股東權益	11,024	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部分	3,741	w
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部分	89	x
其中：少數股東權益可計入二級資本部分 ¹	143	y
股東權益總計	2,291,939	

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	優先股	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	4606.HK	ISIN: CND1000099M8
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	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
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	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	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	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	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	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	其他一級資本工具	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）	72,550	57,119	61,159	19,990	19,659	23,998
9	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	30.5億美元	240億元
10	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	其他權益工具	已發行債務證券
11	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	2015年12月16日	2015年12月21日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	永續	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	無到期日	2025年12月21日
14	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
15	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	第一個贖回日2020年12月16日，全部或部分贖回	2020年12月21日， 全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年12月16日	不適用
17	分紅或派息 其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動	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
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	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%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	是	否
20	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	完全自由裁量	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	不適用	不適用	不適用	否	是	否

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	優先股	二級資本工具
24	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	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
25	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	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
26	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	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、數量及/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。	不適用

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	優先股	二級資本工具
27	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	是	不適用
28	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	核心一級資本	不適用
29	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	中國建設銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	不適用	是	否	是
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)銀保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)銀保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	部分或全部減記	不適用	部分或全部減記
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	不適用	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、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。
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

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	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	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	360030.SH	ISIN: CND10001PYK4	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN: XS1936784161	ISIN: CND10002HVV6	ISIN: XS2140531950
3	適用法律	中國法律	中國法律	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)
	監管處理						
4	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	二級資本	二級資本	其他一級資本	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	二級資本	二級資本	其他一級資本	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	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬, 最近一期報告日)	59,977	42,996	39,996	13,026	39,991	14,091
9	工具面值	600億元	430億元	400億元	18.5億美元	400億元	20億美元
10	會計處理	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	其他權益工具	已發行債務證券
11	初始發行日	2017年12月26日	2018年9月25日	2018年10月29日	2019年2月27日	2019年11月15日	2020年6月24日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限	永續	存在期限
13	其中: 原到期日	無到期日	2028年9月25日	2028年10月29日	2029年2月27日	無到期日	2030年6月24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	自發行結束之日(即2017年12月27日)至少5年後, 全部或部分贖回	2023年9月25日, 全部贖回	2023年10月29日, 全部贖回	2024年2月27日, 全部贖回	第一個贖回日2024年11月15日, 全部或部分贖回	2025年6月24日, 全部贖回
16	其中: 後續贖回日期(如果有)	自贖回期起始之日起至本次優先股全部被贖回或轉股之日	不適用	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年11月15日	不適用
	分紅或派息						
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初始息差, 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, 後五年按票息重置日利率, 即第五年票息重置日的5年期美國國債基準利率加上固定初始利差。	採用分階段調整的票面利率, 票面利率為基準利率加固定初始利差, 基準利率每5年調整一次, 每個調整週期內票面利率保持不變。	前五年固定利率, 後五年按票息重置日利率, 即第五年票息重置日的5年期美國國債基準利率加上固定初始利差。
18	其中: 票面利率及相關指標	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初始息差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5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固定初始利差(1.88%)進行重設。	前5年票面利率4.22%, 此後每5年的票面利率重置日以該重置期的5年中國國債利率加固定初始利差1.16%進行重設, 每個重置期內票面利率保持不變(第一個票面利率重置日為2024年11月15日, 後續重置日為其後每5年的11月15日)。	前5年固定利率2.45%, 後5年以票息重置日的5年期美國國債基準利率加固定初始利差(2.15%)進行重設。

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具
19	其中：是否存在股息制動機制	是	否	否	否	是	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	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量	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	否	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	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用
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	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	不適用	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	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	中國建設銀行股份有限公司	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	是	是	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	優先股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具
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)銀保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)銀保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)銀保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。	1.其他一級資本工具觸發事件，指核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）。 2.二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保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。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	1.當其他一級資本工具觸發事件發生時，全部或部分減記。 2.當二級資本工具觸發事件發生時，全部減記。	部分或全部減記
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	永久減記	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、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，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。
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