



# 中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939（A股普通股）  
360030（境内优先股）

2019年年度报告

## 目录

公司简介	5
释义	6
重要提示	8
1 财务摘要	9
2 公司基本情况	11
3 董事长报告	14
4 行长报告	18
5 经营情况讨论与分析	21
5.1 财务回顾	21
5.1.1 利润表分析	22
5.1.2 资产负债表分析	30
5.1.3 现金流量表分析	37
5.1.4 重要会计估计、判断及会计政策变更	37
5.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	37
5.2 业务回顾	38
5.2.1 三大战略推进情况	38
5.2.2 公司银行业务	40
5.2.3 个人银行业务	42
5.2.4 资金业务	43
5.2.5 海外商业银行业务	46
5.2.6 综合化经营子公司	48
5.2.7 地区分部分析	51
5.2.8 机构与渠道建设	53
5.2.9 产品创新	55
5.2.10 人力资源	56
5.3 风险管理	59
5.3.1 风险管理架构	59
5.3.2 信用风险管理	60
5.3.3 流动性风险管理	65
5.3.4 市场风险管理	67
5.3.5 操作风险管理	69
5.3.6 声誉风险管理	70
5.3.7 国别风险管理	71

5.3.8	并表管理	71
5.3.9	内部审计	71
5.4	资本管理	72
5.4.1	资本充足率	72
5.4.2	杠杆率	73
5.5	展望	74
6	企业社会责任	75
6.1	三农和扶贫金融服务	75
6.2	环境保护	78
6.3	消费者权益保护	78
6.4	公益慈善	79
7	股份变动及股东情况	80
7.1	普通股股份变动情况表	80
7.2	证券发行与上市情况	80
7.3	普通股股东数量和持股情况	81
7.4	本行主要股东	81
7.5	优先股相关情况	83
8	董事、监事及高级管理人员情况	86
8.1	董事、监事及高级管理人员基本情况	86
8.2	董事、监事及高级管理人员变动情况	88
8.3	董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	89
8.4	董事、监事及高级管理人员的主要工作经历	89
8.5	董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况	96
9	公司治理报告	98
9.1	股东大会	99
9.2	董事会	100
9.3	董事会专门委员会	104
9.4	监事会	112
9.5	监事会专门委员会	114
9.6	高级管理层	115
9.7	内部控制	116
9.8	会计师事务所酬金	116
9.9	股东权利	117
9.10	投资者关系	117
10	董事会报告书	119
11	监事会报告书	126

12	重要事项	129
13	组织架构图	131
14	分支机构及子公司	132
15	备查文件目录	144
	附录一 外部审计师审计报告及财务报告	
	附录二 商业银行全球系统重要性评估指标	

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但这些陈述不构成对投资者的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

本集团面临的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险和国别风险。本集团积极采取措施，有效管理以上风险，具体情况请注意阅读“经营情况讨论与分析—风险管理”部分。

## 公司简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于 1954 年 10 月。本行 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。本行 2019 年末市值约为 2,176.86 亿美元，居全球上市银行第五位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本行为客户提供个人银行业务、公司银行业务、投资理财等全面的金融服务，设有 14,912 个分支机构，拥有 347,156 位员工，服务亿万个人和公司客户。在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司，境外机构覆盖 30 个国家和地区，拥有各级境外机构 200 余家。

本行秉承“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，致力于成为最具价值创造力的国际一流银行集团，达到短期效益与长期效益的统一、经营目标与社会责任目标的统一，最终实现客户、股东、员工和社会等利益相关体的价值最大化。

### 愿景

建设最具价值创造力的国际一流银行集团

### 使命

为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任

### 核心价值观

诚实 公正 稳健 创造

## 释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
创业者港湾	本行为创业创新企业打造的“金融+孵化+产业+教育”线上、线下一站式综合服务平台
大资管家	本行推出的全产品、全资产、全流程、全风险资管业务投资运营平台
飞驰	全面金融解决方案（FITS <sup>®</sup> ，Financial Total Solutions，飞驰），运用多种金融产品和工具打造而成的综合性投资银行服务品牌
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网有限公司
惠懂你	本行运用互联网、大数据、生物识别等技术，为小微企业客群打造的一站式服务平台
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
惠市宝	本行为满足专业市场、供应链核心企业等客群的资金管理需求，创新推出的专业结算综合服务平台
监管易	本行提供的对公资金监管服务
建行巴西	中国建设银行（巴西）股份有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行马来西亚	中国建设银行（马来西亚）有限公司
建行欧洲	中国建设银行（欧洲）有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建行印尼	中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司
建行裕农通	本行针对县域乡村地区搭建的普惠金融综合服务平台
建信财险	建信财产保险有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信理财	建信理财有限责任公司

建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信住房	建信住房服务有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
金智惠民	本行围绕社会热点、民众关心的痛点等问题开展的公益性金融普及和实用知识培训
跨境 e+	本行为跨境贸易企业打造的全流程、一站式、在线化跨境金融服务创新平台
跨境快贷	本行为小微外贸企业提供的全线上、纯信用贸易融资服务
龙卡贷吧	本行推出的一款虚拟信用卡，为客户提供手机银行极速申请、即申即用的信用卡服务
龙支付	本行基于移动互联网打造的企业级数字支付品牌和为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
米金卡	本行与小米公司在小米场景联合发行的线上借记卡
新金融工具准则	财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》
裕农快贷	本行基于农业生产经营相关数据，为涉农经营主体提供的贷款服务
元	人民币元
云宠物	本行在手机银行上部署的信息采集作业社会化众包游戏化应用
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国公司法	中华人民共和国公司法
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
5G+智能银行	运用 5G、物联网、生物识别等新技术打造的代表未来趋势的新概念银行网点

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于 2020 年 3 月 27 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告及其摘要。本行 14 名董事全体出席董事会会议。

本行董事会建议向全体股东派发 2019 年度现金股息，每股人民币 0.320 元（含税）。

本集团 2019 年度按照中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经安永会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

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



# 1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2019年	2018年	变化(%)	2017年	2016年	2015年
<b>全年</b>						
利息净收入	510,680	486,278	5.02	452,456	417,799	457,752
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58	117,798	118,509	113,530
其他非利息收入	57,665	49,578	16.31	51,405	68,782	33,915
营业收入	705,629	658,891	7.09	621,659	605,090	605,197
业务及管理费	(179,531)	(167,208)	7.37	(159,118)	(152,820)	(157,380)
信用减值损失	(163,000)	(151,109)	7.87	不适用	不适用	不适用
其他资产减值损失	(521)	121	不适用	不适用	不适用	不适用
营业利润	326,954	308,514	5.98	298,186	292,389	296,090
利润总额	326,597	308,160	5.98	299,787	295,210	298,497
净利润	269,222	255,626	5.32	243,615	232,389	228,886
归属于本行股东的净利润	266,733	254,655	4.74	242,264	231,460	228,145
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	250,719	4.81	241,219	230,393	228,145
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 <sup>1</sup>	266,995	254,838	4.77	240,995	229,177	226,213
经营活动产生的现金流量净额	581,287	443,767	30.99	79,090	882,532	633,494
<b>于12月31日</b>						
发放贷款和垫款净额	14,540,667	13,365,430	8.79	12,574,473	11,488,355	10,234,523
资产总额	25,436,261	23,222,693	9.53	22,124,383	20,963,705	18,349,489
吸收存款	18,366,293	17,108,678	7.35	16,363,754	15,402,915	13,668,533
负债总额	23,201,134	21,231,099	9.28	20,328,556	19,374,051	16,904,406
股东权益	2,235,127	1,991,594	12.23	1,795,827	1,589,654	1,445,083
归属于本行股东权益	2,216,257	1,976,463	12.13	1,779,760	1,576,500	1,434,020
核心一级资本净额 <sup>2</sup>	2,089,976	1,889,390	10.62	1,691,332	1,549,834	1,408,127
其他一级资本净额 <sup>2</sup>	119,716	79,720	50.17	79,788	19,741	19,720
二级资本净额 <sup>2</sup>	427,896	379,536	12.74	231,952	214,340	222,326
资本净额 <sup>2</sup>	2,637,588	2,348,646	12.30	2,003,072	1,783,915	1,650,173
风险加权资产 <sup>2</sup>	15,053,291	13,659,497	10.20	12,919,980	11,937,774	10,722,082
<b>每股计(人民币元)</b>						
基本和稀释每股收益 <sup>3</sup>	1.05	1.00	5.00	0.96	0.92	0.91
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>3</sup>	1.05	1.00	5.00	0.96	0.91	0.90
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.320	0.306	4.58	0.291	0.278	0.274
归属于本行普通股股东的每股净资产	8.39	7.59	10.54	6.80	6.23	5.66
每股经营活动产生的现金流量净额	2.33	1.77	31.64	0.32	3.53	2.53

1.非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。

2.按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则及资本计量高级方法计量，并适用并行期规则。

3.根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

财务比率(%)	2019年	2018年	变化+/( -)	2017年	2016年	2015年
<b>盈利能力指标</b>						
平均资产回报率 <sup>1</sup>	1.11	1.13	(0.02)	1.13	1.18	1.30
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	13.18	14.04	(0.86)	14.80	15.44	17.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	13.19	14.05	(0.86)	14.72	15.29	17.12
净利差 <sup>3</sup>	2.12	2.18	(0.06)	2.10	2.06	2.46
净利息收益率 <sup>4</sup>	2.26	2.31	(0.05)	2.21	2.20	2.63
手续费及佣金净收入对营业收入比率	19.46	18.67	0.79	18.95	19.59	18.76
成本收入比 <sup>5</sup>	26.53	26.42	0.11	26.95	27.49	26.98
<b>资本充足指标</b>						
核心一级资本充足率 <sup>6</sup>	13.88	13.83	0.05	13.09	12.98	13.13
一级资本充足率 <sup>6</sup>	14.68	14.42	0.26	13.71	13.15	13.32
资本充足率 <sup>6</sup>	17.52	17.19	0.33	15.50	14.94	15.39
总权益对资产总额比率	8.79	8.58	0.21	8.12	7.58	7.88
<b>资产质量指标</b>						
不良贷款率	1.42	1.46	(0.04)	1.49	1.52	1.58
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	227.69	208.37	19.32	171.08	150.36	150.99
损失准备对贷款总额比率 <sup>8</sup>	3.23	3.04	0.19	2.55	2.29	2.39

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 成本收入比=业务及管理费/营业收入(扣除其他业务成本)。

6. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则及资本计量高级方法计算,并适用并行期规则。

7. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备,不良贷款余额不含应计利息,2019年银保监会设定的监管目标值为150%。

8. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备,贷款余额不含应计利息,2019年银保监会设定的监管目标值为2%。

下表列出本集团2019年分季度的主要财务指标。

(人民币百万元)	2019年				2018年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	187,066	174,405	178,164	165,994	181,073	159,691	160,468	157,659
归属于本行股东的净利润	76,916	77,274	71,154	41,389	73,815	73,212	67,081	40,547
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	76,850	77,259	71,146	41,740	73,373	72,923	67,090	41,452
经营活动产生的现金流量净额	281,660	(167,482)	63,761	403,348	348,373	(74,293)	470,786	(301,099)

## 2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”）
法定代表人	田国立
授权代表	刘桂平 马陈志
董事会秘书	胡昌苗
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
公司秘书	马陈志
香港主要营业地址	香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
网址	www.ccb.com
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	联系电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的年度报告的 香港交易及结算所有 限公司“披露易”网址	www.hkexnews.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简 称和股票代码	A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股：香港联合交易所有限公司

	<p>股票简称：建设银行</p> <p>股票代码：939</p> <p>境外优先股：香港联合交易所有限公司</p> <p>股票简称：CCB 15USDPREF</p> <p>股票代码：4606</p> <p>境内优先股：上海证券交易所</p> <p>股票简称：建行优 1</p> <p>股票代码：360030</p>
会计师事务所	<p>安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）</p> <p>地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层</p> <p>签字会计师：王鹏程、田志勇、冯所腾</p> <p>安永会计师事务所</p> <p>地址：香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼</p>
中国内地法律顾问	<p>通商律师事务所</p> <p>地址：北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 6 层</p>
中国香港法律顾问	<p>高伟绅律师行</p> <p>地址：香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼</p>
A 股股份登记处	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司</p> <p>地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号</p> <p>中国保险大厦 3 楼</p>
H 股股份登记处	<p>香港中央证券登记有限公司</p> <p>地址：香港湾仔皇后大道东 183 号</p> <p>合和中心 17 楼 1712-1716 号铺</p>
信用评级	<p>标准普尔：长期 A/短期 A-1/展望稳定</p> <p>穆迪：长期 A1/短期 P-1/展望稳定</p> <p>惠誉：长期 A/短期 F1+/展望稳定</p>

## 排名和奖项

	英国《银行家》杂志	2019 年世界银行 1000 强第 2 位
	美国《财富》杂志	2019 年世界 500 强第 31 位
	美国 Interbrand	2019 最佳中国品牌 50 强中位列第 3 位
	新加坡《亚洲银行家》杂志	中国全面风险管理成就奖
		中国最佳大型贸易融资银行
	香港《财资》杂志	2019 中国最佳银行
	香港《亚洲货币》杂志	中国最佳私人银行
	《中国经营报》	2019 卓越竞争力网络金融银行
	《金融时报》	年度最佳金融科技创新银行
	新浪财经	最具影响力银行
		创新手机银行
	中国银行业协会	最佳普惠金融成效奖
		最佳社会责任实践案例奖

### 3 董事长报告

各位股东：

律回春渐，新元肇启。我欣然在此报告建设银行 2019 年经营业绩。在过去的一年里，面对国内外风险挑战上升的复杂局面，建行沉着应对，不断创新，大力推进战略实施，带动全行业务发展和经营绩效提升，主要指标继续保持稳健均衡，体现了高质量发展的成果：集团资产规模达到 25.44 万亿元，较上年增长 9.53%；实现净利润 2,692.22 亿元，较上年增长 5.32%；平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为 1.11%和 13.18%，盈利能力在国内外同业中居于领先；不良及逾期贷款率分别为 1.42%和 1.15%，资产质量稳中向好；资本充足率 17.52%，较上年提升 0.33 个百分点，发展根基不断夯实。基于良好的业绩，董事会建议派发年度现金股息每股人民币 0.320 元（含税），将提交年度股东大会审议。

2019 年，我们迎来了新中国成立七十华诞。在推进国家富强、社会进步、经济发展的征程中，建行不忘初心、砥砺前行，与祖国同呼吸共命运，与客户同成长共进步，与时代同发展共繁荣，走过六十五年的风风雨雨，成为世界排名前列的商业银行，改革的红利厚积薄发，发展的基础不断夯实。这一切源于一代代建行人始终不渝的家国情怀、根植于心的忧患意识和奋发有为的创新锐气。当下，在经济转型、产业升级、科技变革中，我们主动识变应变求变，以“三个能力”为遵循，以“三大战略”为突破，从 G 端、B 端、C 端发力，开启“第二发展曲线”，围绕人民对美好生活的向往与需求，以新金融行动积极服务经济社会的发展需要，推动金融供给侧结构性改革，驱动高质量增长。

**这一年，我们坚守本源，在服务实体经济中增强“三个能力”。**

聚焦服务国家建设能力。紧跟国家重大战略项目，主动服务京津冀、粤港澳大湾区、长三角区域发展。加快金融供给存量重组、增量优化和动能转换，在巩固基础设施领域中长期信贷等传统优势的基础上，加大先进制造业、绿色金融、科技创新、民生服务等重点领域信贷支持力度。充分发挥集团优势，通过市场化债转股、信托、债券、租赁、资产管理等多渠道释放信用支持。服务交通运输网络效率提升，ETC 业务跨越式发展领先市场。

聚焦防范金融风险能力。持续完善全面主动智能的风险管理体系，推进风险管理系统建设优化，强化数字化、智能化、集约化风险管控，进一步加强信用风险管理，资产质量稳中向好，风险抵补能力逐步提升。夯实流动性管理基础，发挥好大行市场“稳定器”作用，助力金融市场平稳运行。加强 IT 风险、合规风险、操作风险、国别风险等全方位、全流程风险管理，并推动先进风险管理技术和工具的开放共享，打造风险共治的新生态。

聚焦参与国际竞争能力。海外布局进一步完善，哈萨克斯坦阿斯塔纳分行和马来西亚纳闽分行顺利开业，海外机构覆盖全球 30 个国家和地区，“一行一策”推动海外业务依法合规稳健发展。加力支持“一带一路”建设，累计为沿线国家的 150 多个重大项目提供金融支持。支持中国企业走出去，加大跨境金融服务创新，依托区块链、大数据等前沿科技，首批实现与中国国际贸易单一窗口直联，首创小微企业全线上“跨境快贷”系列产品，率先搭建区块链贸易金融平台。

**这一年，我们精准滴灌，在助力社会发展中推进“三大战略”。**

住房租赁“圈链效应”不断放大。住房租赁平台逐步连片成网，累计上线房源超过2,000万套。“数字房产”系统助力住建领域治理能力提升，已推广至全国40多个城市。“存房”业务加快盘活存量闲置房源，累计签约超过80万套。建融长租公寓、城中村新居等新供给帮助更多百姓实现了安居梦。

普惠金融在高平台上全面推进。普惠贷款余额接近万亿，客户数超过130万户，继续领跑市场。围绕“数字、平台、生态、赋能”的发展理念，推进“惠懂你”“惠助你”“惠点通”和普惠金融运营管理平台“三惠合一”，“小微快贷”系列产品不断丰富。不断铺展“大普惠”格局，“建行裕农通”普惠金融服务点全面铺开，已基本覆盖全国行政村。运用区块链、大数据技术创新推出“民工惠”平台，累计服务客户400余万名。

金融科技效能进一步释放。夯实金融科技基础，积极推进人工智能、区块链、物联网等金融科技基础平台建设。对内打造协同进化型智慧金融，促进数字化经营管理能力提升。依托新一代核心系统技术聚合优势，构建企业级客户统一视图。加快构造“多触点、一体化”的智慧渠道，推出“5G+智能银行”。对外构建G、B、C端伙伴式新生态，以开放共享的理念对外赋能。打造智慧政务服务平台，建立APP、PC端、网点STM、“建行裕农通”、政务大厅“五位一体”服务模式。

**这一年，我们聚焦民生，在服务普罗大众中践行责任担当。**精准助力脱贫攻坚，实施“跨越2020”金融精准扶贫行动方案，持续加大精准扶贫贷款等支持力度，主动做好金融精准扶贫与乡村振兴的有效衔接，探索推广产业扶贫、消费扶贫、教育扶贫等内生式、可持续性模式。温情打造“劳动者港湾”，服务网点数量达1.43万个，累计服务超过1亿人次，引起社会同频共振，成为首家全国总工会“户外劳动者服务站点”共建品牌。开放共建建行大学，搭建“产教融合、校企合作”平台，打造新金融人才产教融合联盟，累计对内员工现场培训8.6万人次、网络培训32.2万人次，“金智惠民”累计对外培训135万人次，传播金融知识，共享金融能力。组织开展“万名学子暑期下乡实践”活动，既为高校学生搭建了解乡村、感知金融、锻炼自我的实践场景，也为学生们提供了勤工助学的机会。

**这一年，我们携手共赢，在和谐共生共荣中创造多方价值。**我们坚持为客户提供更好服务、为股东创造更大价值、为员工搭建广阔的发展平台、为社会承担全面的企业公民责任。我们秉持“以客户为中心”的理念，借助金融科技手段为客户提供随时随地、轻盈便捷的服务，并将消费者权益保护全面纳入经营发展之中，不断推动产品和服务的改进完善。我们坚守稳健经营、创新发展的理念，以高质量、可持续发展守护股东的长期利益，以均衡向好的经营业绩促进分红派息稳步提升，股息收益率长期稳定坚挺，为投资者带来可观回报。我们坚持“以人为本”的理念，全面推进人才兴行战略，以市场化机制提升金融科技人才团队力量，持续加强国际化人才队伍建设，激发全员的潜能和创造力，实现员工和建行的共同成长、共同进步。

**这一年，我们守正创新，在高效科学决策中完善公司治理。**规范、高效的公司治理是金融机构有效自我约束、树立良好市场形象和实现健康可持续发展的坚实基础。我们坚持以公司治理最佳实践为目标，在完善公司治理体系中摸索实践、探路前行。我们严格遵守有关法律法规及上市地交易所上市规则，不断完善公司治理架构，加强公司治理制度建设，保持了优秀的公司治理水平。面对内外部形势的复杂变化，董事会成员勤勉尽责，凭借深厚的专业素养、丰富的执业经验和卓越的工作能力，有力保障了董事会的高效运作和科学决策。

金融如水，秉持善念之本和善治之道，方能因势利导以润泽万物。我们坚持在发挥传统金融优势的基础上做好新金融的加法，持续探索金融价值取向与功能作用的更新。随着经济发展方式的转变，经济新常态来临，产业结构调整，市场对金融服务的需求也发生了本质变化。科技正在从底层基础设施跃升为顶层创新先导，驱动银行的流程再造、组织变革和战略转型。新金融行动所着力探索的就是如何跳出传统发展路径，以新理念、新要素、新范式、新生态、新体制，寻得新的发展模式和经营空间。经过两年多的探索，新金融的实践与国家政策导向、市场变化趋势和建行自身实际相契合，带动“第二发展曲线”上升势头强劲，推进业务发展和提升经营业绩的效果超出预期。我们正适应新时代的发展需要，在新金融行动的道路上越走越宽、越走越实。

进入 2020 年，一场突如其来的新冠肺炎疫情给经济社会带来前所未有的挑战。我们认真贯彻落实习总书记的指示批示精神，按照中央政府的部署要求，主动承担大行责任，全力投入这场非常战役，在疫情出现后第一时间推出金融服务“十项举措”及网点防疫和员工关爱“二十条细则”；建立贷款审批“绿色通道”，推出支持小微企业“八项举措”，两个月来累计为疫情防控相关企业发放贷款 900 多亿元；为湖北等疫区捐款捐物累计 2.98 亿元，免费为抗疫医护人员提供保险保障；发起设立 50 亿元抗击疫情稳定发展基金；全面推广“智慧社区管理平台”助力疫情防控管理，多渠道部署防疫培训、疫情查询、在线问诊等防疫功能；通过网络为客户提供各种金融产品和服务，并联合有关电商平台，拓展“网上菜篮子”，为百姓提供居家购买蔬菜食品服务。通过数字化经营动能的释放，以线上线下多渠道全方位的支持和服务，与全国人民守望相助、共克时艰，共同迎接胜利的曙光。

可以说，这次疫情对我行金融科技战略作了一次全方位的压力测试。正是依托金融科技系统和手段的支撑，可以支持员工居家远程受理业务、授信审批，保障日常运营；可以线上提供各种金融产品和服务，为客户释疑解惑、精准支持；可以为政府机构和社会赋能，助力进行智能社区管理、物资派送和居家购物服务等。这也更加坚定了我们进一步深化金融科技战略、加速推进数字化经营的信心和决心。

进入三月份，疫情在国际上呈加速蔓延之势，许多国家和地区正全力采取各种措施，共同应对。建行海外分支机构按照总行统一部署，迅速行动，主动作为，向当地政府和医疗机构捐赠急需的防疫物资，并积极撮合中国防疫物资出口，提供力所能及的支持和服务，用实际行动诠释各国人民休戚与共，关键时期必须携手同心抗疫，建设人类命运共同体的深刻内涵。

疫情对中国乃至世界经济都带来了明显的冲击，也会给银行业带来新的风险与挑战。境外疫情形势日趋严峻，但国内防控态势积极向好，复工复产加速推进，经济社会发展逐步恢复。我们相信中国经济有巨大的韧性和潜力，长期向好的趋势不会改变。同时，积极的财政政策更加积极有为，稳健的货币政策更加灵活适度，对经济增长的恢复将提供较为强劲的支撑，也会给中国银行业发展带来新的机遇。同时，我们也要看到，新冠疫情扰动了国际经贸活动和全球产业链，叠加油价异动等因素，正在冲击全球金融市场，加大了全球经济下行风险，主要经济体货币政策的变化和金融市场的大幅波动，其中的不确定性和相关风险需要我们高度关注。



2020 年是我国发展具有里程碑意义的一年，也是建行“三大战略”纵深推进的一年。面对国内外复杂的形势和各种挑战，面对全球疫情带来的不确定性，我们将保持战略定力，进一步强化风险防范意识和底线思维，持续增强“三个能力”，坚持以“新金融+高科技”谋篇布局，进一步下沉普惠金融、“三农”金融、社区金融、住房租赁、金融科技等服务重心，推进新金融实践扩面上量。我们将以只争朝夕的奋斗激情，守初心砥砺前行，担使命凝聚力量，在继续一手全力支持抗击疫情，一手服务经济社会发展中发挥大行担当，在助力打好三大攻坚战中付出应有努力，以新金融行动绘就“第二发展曲线”，进一步推动全行的高质量发展，为全面建成小康社会和“十三五”规划圆满收官作出积极贡献，也为助力全球抗击疫情作出建行应有的努力。

田国立

董事长

2020 年 3 月 27 日

## 4 行长报告

各位股东：

2019年，面对复杂多变的经营形势，本集团切实增强服务国家建设、防范金融风险、参与国际竞争三个能力，扎实推进住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略，持续深化金融供给侧结构性改革，勇于担当，真抓实干，实现稳健、均衡、可持续发展，取得了良好业绩。

### 经营业绩亮丽

**核心指标均衡向好。**2019年末，本集团资产总额25.44万亿元，增幅9.53%；其中发放贷款和垫款净额14.54万亿元，增幅8.79%。负债总额23.20万亿元，增幅9.28%；其中吸收存款18.37万亿元，增幅7.35%。实现净利润2,692.22亿元，较上年增长5.32%，同比提升0.39个百分点。利息净收入增长5.02%，净利息收益率为2.26%；手续费及佣金净收入增长11.58%。平均资产回报率1.11%，加权平均净资产收益率13.18%，资本充足率17.52%，保持同业领先水平。

**贯彻落实新发展理念。**加大经营管理创新力度。基于新一代核心系统整体架构，初步构建企业级客户统一视图，完善多渠道网络触达，促进全行业务融合发展。构建适应数字经济时代要求的网点及经营支持体系，深化对公对私、本币外币、线上线下“三个一体化”综合经营。创新集团资管体系，构建统筹协调、共建共享、务实创新的集团资产管理机制和模式。加大绿色信贷投放力度，绿色贷款同比增长12.81%，在境外发行以应对气候变化为主题的绿色金融债。首推“飞驰e+”投资者联盟平台，构建以融资融智和共享赋能为内核的新型智慧金融产品交易生态。业内首家推出金融市场互联交易平台，上线债券分销、代客汇率、利率、大宗商品交易模块，服务中小机构和企业，打造金融市场业务交易生态圈。

### “三个能力”明显增强

**服务国家建设能力明显增强。**精准投放信贷资源，着力支持新型基建、先进制造业、科技创新、民营和小微企业等重点领域和薄弱环节。2019年末，基础设施行业领域贷款余额3.68万亿元，增幅6.49%；战略性新兴产业贷款余额5,335.51亿元，增幅38.38%；民营企业贷款余额2.66万亿元，增幅14.21%；地方政府债新增超4,000亿元，有力支持国家建设和实体经济发展。债转股新增落地1,594亿元，位居同类机构第一。

**防范金融风险能力明显增强。**持续培育“稳健、审慎、全面、主动”的风险文化。强化对重点领域、新兴业务实质性风险把控，发挥综合授信对资源配置和结构调整的平台作用。构建智能风控系统，加速从“人控”向“机控+智控”转变。加大计量工具对客户选择、管理决策和风险管控的支持力度，研发应用线上业务风险排查系统。资产保全经营处置“量、质、效”协同提升。2019年末，本集团不良贷款率1.42%，较上年下降0.04个百分点；拨备覆盖率227.69%，较上年提升19.32个百分点。完善市场风险管理长效机制，积极应对汇市、债市、股市波动，有效防范外部导入性风险和风险交叉传染。坚持稳健审慎流动性风险管理原则，统筹内外部资金形势变化，全面提升流动性风险管理精细化水平，稳妥有序做好包商银行托管工作。开展操作风险评估、监测工作，及时完善制度、改进流程、优化系统，排除风险隐患，提高操作风险预警能力。持续完善声誉风险管理机制，提高声誉风险管理水平。夯实集团合规管理基础，严格落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税及其他相关监管要求。

**参与国际竞争能力明显增强。**作为中国国际贸易单一窗口首批直联银行，上线金融服务功能 10 余项，保持同业领先优势；“跨境 e+”综合金融服务平台签约客户 15 万户，较上年增长 173.60%；同业首创小微企业全线上融资“跨境快贷”系列产品，累计投放近 40 亿元。在区块链贸易金融平台部署国内信用证、福费廷、国际保理、再保理等，累计交易金额超过 4,000 亿元。服务“一带一路”建设，深化粤港澳大湾区跨境金融合作，自贸区业务保持同业领先。服务境内客户“走出去”及境外客户“引进来”667 万人，创历史新高。完善海外机构网络布局，哈萨克斯坦阿斯塔纳分行和马来西亚纳闽分行分别于 2019 年 9 月和 10 月开业，英国、瑞士、智利人民币清算行运行稳定。

### **“三大战略”推进扎实**

**住房租赁全面布局。**建设住房租赁综合服务平台，“数字房产”体系初步建成。截至 2019 年末，住房租赁综合服务平台已在 324 个地级及以上行政区运行，累计上线房源超过 2,000 万套，注册用户达 2,100 万。组建住房租赁产业联盟，以批量化配置和专业化服务，为百姓提供更好的租住体验，建立开放共享高效的住房租赁新生态。创新存房业务，激活社会闲置房源，累计签约房源超过 80 万套。

**普惠金融量质并进。**坚持平台化经营，不断探索智能化、生态化的普惠金融新模式，全面提高普惠金融服务覆盖率、可得性和满意度。2019 年末，本行普惠金融贷款余额 9,631.55 亿元，较上年增加 3,530.81 亿元，普惠金融贷款客户近 133 万户，较上年新增近 31 万户。以“小微快贷”为代表的新模式产品累计投放贷款超过 1.7 万亿元，惠及小微企业近 103 万户。创新打造“建行裕农通”乡村振兴综合服务平台，推动普惠金融服务重心下沉乡村。

**金融科技加快赋能。**积极打造人工智能、区块链、物联网等服务平台，提升“5G+智能银行”服务功能，赋能同业、社会。推进新一代核心系统应用，完成系统在 29 家海外机构的推广，提升集团机构、客户、产品、服务和渠道共享能力。构建以开放共享、价值共赢、数字互联、以客户为中心为核心要义的新零售，打造“交易性与新兴业务无缝融合”的新对公服务，建设“智能、高效、强风控”的普惠金融。引入工商、税务、社保、司法涉诉等外部数据 131 项，嵌入风险防控、信用卡管理等 40 多个业务场景，持续深化数据应用。

## 展望 2020

道阻且长，行则将至。新的一年，国际经济金融形势依然复杂严峻，国内经济结构转型升级处于关键阶段，下行压力进一步增大，新冠肺炎疫情来势汹汹，银行经营发展面临诸多挑战。我们将坚定扛起国有大行的责任担当，全力做好疫情防控和支持实体经济工作，与客户守望相助、共克时艰，以增强“三个能力”为统领，纵深推进“三大战略”落地，有效释放 G 端、B 端、C 端“三端”活力，充分发挥基础设施融资、住房金融、金融全牌照“三大优势”，努力打造对公、对私、资管“三大支柱”，潜心用好新一代、大数据、非金融“三大工具”，加快发展京津冀、粤港澳、长三角“三大区域”，牢牢守住风险合规“一条主线”。努力锻造治理与业务深度融合能力、把握大势谋发展能力、学以致用能力、数字化经营能力、精细化管理能力、高效执行能力等六大能力，推动各项业务高质量发展，为决胜全面建成小康社会作出更大贡献。

在此我谨代表管理层，诚挚感谢董事会、监事会的大力支持！感谢广大客户的厚爱和全体员工辛勤的付出！

刘桂平

副董事长、执行董事及行长

2020 年 3 月 27 日

## 5 经营情况讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2019年，全球经济增长势头减弱。美国经济增速放缓但仍保持稳健水平；欧元区经济触底后走势趋平；英国脱欧进程加快，有助于消除不确定因素；日本经济增速反弹后回落。新兴经济体经济增速出现不同程度的下降。主要央行货币政策转向宽松，全球金融市场波动加剧，全球债务负担加重，金融脆弱性有所上升。

中国经济运行总体平稳，经济结构持续优化，高质量发展扎实推进。消费对经济增长的拉动作用增强，工业生产和投资较为稳定，进出口规模扩大。全年国内生产总值同比增长6.1%，居民消费价格指数同比上涨2.9%，贸易顺差29,180亿元。

金融市场整体运行平稳。货币市场交易活跃，各类债券发行利率回落，债券现券交易量、发行量上升；股票市场指数回升，成交量和筹资额增加；保险业保费收入增速回升，资产增速提高。

国内监管机构持续推进金融供给侧结构性改革，防范化解金融风险，推动银行业提升管理水平，增强银行体系稳健性。银行业资产平稳增长，流动性保持稳健，信贷质量稳定，风险抵补能力充足。

本集团坚持稳健经营、创新发展，聚焦服务实体经济，不断加强风险内控，取得良好经营业绩。资产负债稳健协调增长，资产质量稳中向好，盈利能力保持稳定，资本实力等核心指标同业领先。

### 5.1.1 利润表分析

2019年，本集团盈利平稳增长，实现利润总额3,265.97亿元，增幅5.98%；净利润2,692.22亿元，增幅5.32%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入实现平稳增长，利息净收入较上年增加244.02亿元，增幅5.02%。(2)信用卡、代理保险等业务手续费收入保持较快增长，手续费及佣金净收入较上年增加142.49亿元，增幅11.58%。(3)业务及管理费较上年增长7.37%，主要是加大对战略性业务的投入力度。成本收入比26.53%，较上年上升0.11个百分点，继续保持良好水平。(4)基于审慎原则，足额计提贷款和垫款损失准备，减值损失总额1,635.21亿元，较上年增长8.30%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年	2018年	变动(%)
利息净收入	510,680	486,278	5.02
非利息收入	194,949	172,613	12.94
其中：手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58
<b>营业收入</b>	<b>705,629</b>	<b>658,891</b>	<b>7.09</b>
税金及附加	(6,777)	(6,132)	10.52
业务及管理费	(179,531)	(167,208)	7.37
信用减值损失	(163,000)	(151,109)	7.87
其他资产减值损失	(521)	121	不适用
其他业务成本	(28,846)	(26,049)	10.74
<b>营业利润</b>	<b>326,954</b>	<b>308,514</b>	<b>5.98</b>
营业外收支净额	(357)	(354)	0.85
<b>利润总额</b>	<b>326,597</b>	<b>308,160</b>	<b>5.98</b>
所得税费用	(57,375)	(52,534)	9.21
<b>净利润</b>	<b>269,222</b>	<b>255,626</b>	<b>5.32</b>

## 利息净收入

2019年，本集团实现利息净收入 5,106.80 亿元，较上年增加 244.02 亿元，增幅为 5.02%；在营业收入中占比为 72.37%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2019 年			2018 年		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款总额	14,046,564	630,529	4.49	13,071,979	566,942	4.34
金融投资	5,234,318	189,465	3.62	4,595,289	172,147	3.75
存放中央银行款项	2,356,099	34,769	1.48	2,543,067	38,892	1.53
存放同业款项及拆出资金	793,187	20,079	2.53	717,699	23,996	3.34
买入返售金融资产	352,397	8,657	2.46	316,993	9,049	2.85
总生息资产	22,782,565	883,499	3.88	21,245,027	811,026	3.82
总减值准备	(455,382)			(384,314)		
非生息资产	2,148,955			2,037,521		
资产总额	24,476,138	883,499		22,898,234	811,026	
<b>负债</b>						
吸收存款	17,860,809	280,934	1.57	16,711,441	232,877	1.39
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,927,842	46,592	2.42	1,840,607	50,125	2.72
已发行债务证券	857,224	29,671	3.46	682,886	24,735	3.62
向中央银行借款	438,312	14,326	3.27	488,340	15,671	3.21
卖出回购金融资产款	44,876	1,296	2.89	46,654	1,340	2.87
总计息负债	21,129,063	372,819	1.76	19,769,928	324,748	1.64
非计息负债	1,218,932			1,293,641		
负债总额	22,347,995	372,819		21,063,569	324,748	
<b>利息净收入</b>		<b>510,680</b>			<b>486,278</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.12</b>			<b>2.18</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.26</b>			<b>2.31</b>

2019年，由于市场竞争激烈，个人定期存款等高付息负债占比提升，导致一般性存款成本上升明显，本集团付息负债付息率上升幅度高于生息资产收益率上升幅度，净利差为 2.12%，同比下降 6 个基点；净利息收益率为 2.26%，同比下降 5 个基点。

### 专栏：推进贷款市场报价利率(LPR)机制改革

本行积极落实央行深化利率市场化改革的决策部署，平稳有序推进LPR相关工作。自2019年8月改革以来，LPR对贷款利率的引导作用不断增强。针对存量贷款，本行已制定了各类存量浮动利率贷款定价基准切换方案，2020年3月1日开始实施。从短期来看，改革对银行贷款收益有一定影响；从长远来看，有利于提高银行自主定价能力，为银行业长期健康发展奠定了良好基础。本行将在稳妥推进存量浮动利率贷款基准切换的同时，更加重视长期可持续发展，进一步提升风险定价能力和利率风险管理能力，坚持稳中求进，稳健经营，持续打造核心竞争力。

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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款总额	43,446	20,141	63,587
金融投资	23,426	(6,108)	17,318
存放中央银行款项	(2,854)	(1,269)	(4,123)
存放同业款项及拆出资金	2,332	(6,249)	(3,917)
买入返售金融资产	935	(1,327)	(392)
<b>利息收入变化</b>	<b>67,285</b>	<b>5,188</b>	<b>72,473</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	16,670	31,387	48,057
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,258	(5,791)	(3,533)
已发行债务证券	6,070	(1,134)	4,936
向中央银行借款	(1,633)	288	(1,345)
卖出回购金融资产款	(53)	9	(44)
<b>利息支出变化</b>	<b>23,312</b>	<b>24,759</b>	<b>48,071</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>43,973</b>	<b>(19,571)</b>	<b>24,402</b>

1.平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年增加 244.02 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 439.73 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 195.71 亿元。

#### 利息收入

2019 年，本集团实现利息收入 8,834.99 亿元，较上年增加 724.73 亿元，增幅为 8.94%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 71.37%、21.44%、3.94%、2.27%和 0.98%。



## 发放贷款和垫款利息收入

下表列出所示期间本集团发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,782,492	299,243	4.41	6,559,434	284,346	4.33
短期贷款	2,100,343	92,164	4.39	2,165,102	92,314	4.26
中长期贷款	4,682,149	207,079	4.42	4,394,332	192,032	4.37
<b>个人贷款和垫款</b>	5,744,939	271,636	4.73	5,167,810	236,588	4.58
短期贷款	475,884	20,840	4.38	472,760	22,724	4.81
中长期贷款	5,269,055	250,796	4.76	4,695,050	213,864	4.56
<b>票据贴现</b>	438,401	13,948	3.18	137,720	4,972	3.61
<b>海外及子公司</b>	1,080,732	45,702	4.23	1,207,015	41,036	3.40
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>14,046,564</b>	<b>630,529</b>	<b>4.49</b>	<b>13,071,979</b>	<b>566,942</b>	<b>4.34</b>

发放贷款和垫款利息收入 6,305.29 亿元，较上年增加 635.87 亿元，增幅 11.22%，主要是境内公司类及个人贷款和垫款的平均余额和平均收益率均有所提升，带动发放贷款和垫款利息收入实现增长。

## 金融投资利息收入

金融投资利息收入 1,894.65 亿元，较上年增加 173.18 亿元，主要由于金融投资平均余额较上年增长 13.91%，抵销了平均收益率下降带来的影响。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 347.69 亿元，较上年减少 41.23 亿元，降幅 10.60%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年下降 7.35%，平均收益率亦较上年下降 5 个基点。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 200.79 亿元，较上年减少 39.17 亿元，降幅 16.32%，主要是存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年下降 81 个基点，抵销了平均余额上升带来的影响。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 86.57 亿元，较上年减少 3.92 亿元，降幅 4.33%，主要是买入返售金融资产平均收益率较上年下降 39 个基点，抵销了平均余额上升带来的影响。

## 利息支出

2019 年，本集团利息支出 3,728.19 亿元，较上年增加 480.71 亿元，增幅 14.80%。利息支出中，吸收存款利息支出占 75.35%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 12.50%，已发行债务证券利息支出占 7.96%，向中央银行借款利息支出占 3.84%，卖出回购金融资产款利息支出占 0.35%。

## 吸收存款利息支出

下表列出所示期间本集团吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年			2018年		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>	8,940,187	124,459	1.39	8,728,970	111,300	1.28
活期存款	5,865,717	45,824	0.78	5,673,929	39,921	0.70
定期存款	3,074,470	78,635	2.56	3,055,041	71,379	2.34
<b>个人存款</b>	8,424,052	145,910	1.73	7,459,776	111,147	1.49
活期存款	3,552,153	10,804	0.30	3,164,811	9,612	0.30
定期存款	4,871,899	135,106	2.77	4,294,965	101,535	2.36
<b>海外及子公司</b>	496,570	10,565	2.13	522,695	10,430	2.00
<b>吸收存款总额</b>	<b>17,860,809</b>	<b>280,934</b>	<b>1.57</b>	<b>16,711,441</b>	<b>232,877</b>	<b>1.39</b>

吸收存款利息支出 2,809.34 亿元，较上年增加 480.57 亿元，增幅 20.64%，主要是吸收存款平均成本率较上年上升 18 个基点，平均余额亦较上年增长 6.88%。主要是由于市场竞争激烈，境内公司存款平均成本率较上年上升 11 个基点，个人存款平均成本率较上年上升 24 个基点。

## 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 465.92 亿元，较上年减少 35.33 亿元，降幅 7.05%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率较上年下降 30 个基点，抵销了平均余额上升带来的影响。

## 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 296.71 亿元，较上年增加 49.36 亿元，增幅 19.96%，主要是合格二级资本债券、存款证等已发行债务证券平均余额较上年增长 25.53%，抵销了平均成本率下降带来的影响。

## 向中央银行借款利息支出

向中央银行借款利息支出 143.26 亿元，较上年减少 13.45 亿元，降幅 8.58%，主要是向中央银行借款平均余额较上年下降 10.24%，抵销了平均成本率上升带来的影响。

## 卖出回购金融资产款利息支出

卖出回购金融资产款利息支出 12.96 亿元，较上年减少 0.44 亿元，降幅 3.28%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年下降 3.81%，抵销了平均成本率上升带来的影响。

## 非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年	2018年	变动(%)
手续费及佣金收入	155,262	138,017	12.49
手续费及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58
其他非利息收入	57,665	49,578	16.31
非利息收入总额	194,949	172,613	12.94

2019年, 本集团非利息收入 1,949.49 亿元, 较上年增加 223.36 亿元, 增幅 12.94%。非利息收入在营业收入中的占比为 27.63%。

## 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年	2018年	变动(%)
手续费及佣金收入	155,262	138,017	12.49
银行卡手续费	52,620	46,192	13.92
电子银行业务收入	25,666	18,585	38.10
代理业务手续费	16,894	16,044	5.30
托管及其他受托业务佣金	14,194	12,748	11.34
理财产品业务收入	12,899	11,113	16.07
结算与清算手续费	12,267	12,101	1.37
顾问和咨询费	10,331	10,441	(1.05)
担保手续费	3,633	3,414	6.41
信用承诺手续费	1,449	1,573	(7.88)
其他	5,309	5,806	(8.56)
手续费及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	11.58

2019年, 本集团紧抓市场机遇, 围绕客户需求, 持续优化产品、加大创新, 提升服务能力, 手续费及佣金净收入 1,372.84 亿元, 较上年增长 11.58%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为 19.46%, 较上年上升 0.79 个百分点。

其中, 银行卡手续费收入 526.20 亿元, 增幅 13.92%, 主要是信用卡业务紧抓加快产品创新, 丰富各类客户产品线, 稳步推进发卡量拓展和消费交易额提升; 电子银行业务收入 256.66 亿元, 增幅 38.10%, 主要是本集团加强金融科技创新和应用, 发挥线上经营优势, 网络支付交易额较快提升; 代理业务手续费收入 168.94 亿元, 增幅 5.30%, 主要

是代理保险和债券承销业务增长带动；托管及其他受托业务佣金收入 141.94 亿元，增幅 11.34%，主要是银团贷款通过加大牵头筹组及分销力度，资产托管业务、委托性住房金融业务保持稳健增长；理财产品业务收入 128.99 亿元，增幅 16.07%，主要是加大新产品研发和营销力度，产品规模保持稳定，产品发行成本下降，资产运营和管理能力提升；结算与清算手续费收入 122.67 亿元，增幅 1.37%；顾问和咨询费收入 103.31 亿元，降幅 1.05%。

### 其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2019 年	2018 年	变动(%)
保险业务收入	22,914	21,495	6.60
投资收益	20,549	14,586	40.88
汇兑收益	4,617	6,153	(24.96)
公允价值变动收益	2,456	144	1,605.56
其他	7,129	7,200	(0.99)
<b>其他非利息收入总额</b>	<b>57,665</b>	<b>49,578</b>	<b>16.31</b>

其他非利息收入 576.65 亿元，较上年增加 80.87 亿元，增幅 16.31%。其中，保险业务收入 229.14 亿元，较上年增加 14.19 亿元；投资收益 205.49 亿元，较上年增加 59.63 亿元，主要是因发行证券化产品终止确认相应产生转让净收益，上年为净损失相应基数较低所致；汇兑收益 46.17 亿元，较上年减少 15.36 亿元，主要是受与贵金属租赁相关的掉期业务规模下降影响；公允价值变动收益 24.56 亿元，较上年增加 23.12 亿元，主要是受资本市场回暖影响，子公司投资的公允价值增加较多。

### 业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2019 年	2018 年
员工成本	105,784	102,057
物业及设备支出	33,675	32,390
其他	40,072	32,761
<b>业务及管理费总额</b>	<b>179,531</b>	<b>167,208</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>26.53</b>	<b>26.42</b>

2019 年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比 26.53%，较上年上升 0.11 个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费 1,795.31 亿元，较上年增加 123.23 亿元，增幅 7.37%。其中，员工成本 1,057.84 亿元，较上年增加 37.27 亿元，增幅 3.65%；物业及设备支出 336.75 亿元，较上年增加 12.85 亿元，增幅 3.97%；其他业务及管理费 400.72 亿元，较上年增加 73.11 亿元，增幅 22.32%，主要是加大了 ETC 业务拓展、金融科技投入及数字化营销投入力度。

## 减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元)	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	148,942	143,045
金融投资	7,286	1,088
以摊余成本计量的金融资产	5,789	1,072
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,497	16
其他	7,293	6,855
减值损失总额	163,521	150,988

2019 年，本集团减值损失总额 1,635.21 亿元，较上年增加 125.33 亿元，增幅 8.30%。主要是本集团审慎计提减值准备，发放贷款和垫款减值损失较上年增加 58.97 亿元，金融投资减值损失较上年增加 61.98 亿元，其他减值损失较上年增加 4.38 亿元。

## 所得税费用

2019 年，所得税费用 573.75 亿元，较上年增加 48.41 亿元。所得税实际税率为 17.57%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

## 5.1.2 资产负债表分析

### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>发放贷款和垫款</b>	14,540,667	57.17	13,365,430	57.55	12,574,473	56.84
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72	12,903,441	58.33
贷款损失准备	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)	(328,968)	(1.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	492,693	1.94	308,368	1.33	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	15,282	0.06	32,857	0.14	不适用	不适用
应计利息	34,919	0.14	36,798	0.16	不适用	不适用
<b>金融投资</b>	6,213,241	24.43	5,714,909	24.61	5,181,648	23.42
以摊余成本计量的金融资产	3,740,296	14.70	3,272,514	14.09	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,797,584	7.07	1,711,178	7.37	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	675,361	2.66	731,217	3.15	578,436	2.61
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	2,586,722	11.69
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	1,550,680	7.01
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	465,810	2.11
<b>现金及存放中央银行款项</b>	2,621,010	10.30	2,632,863	11.34	2,988,256	13.51
<b>存放同业款项及拆出资金</b>	950,807	3.74	836,676	3.60	500,238	2.26
<b>买入返售金融资产</b>	557,809	2.19	201,845	0.87	208,360	0.94
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	116,993	0.53
其他 <sup>1</sup>	552,727	2.17	470,970	2.03	554,415	2.50
<b>资产总额</b>	<b>25,436,261</b>	<b>100.00</b>	<b>23,222,693</b>	<b>100.00</b>	<b>22,124,383</b>	<b>100.00</b>

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

2019年末，本集团资产总额25.44万亿元，较上年增加22,135.68亿元，增幅为9.53%。积极支持实体经济重点领域和薄弱环节，同时根据资金来源运用需要，动态调整资产规模。

模和结构。其中，发放贷款和垫款较上年增加11,752.37亿元，增幅8.79%；金融投资较上年增加4,983.32亿元，增幅8.72%；受央行降准影响，现金及存放中央银行款项较上年减少118.53亿元，降幅为0.45%。存放同业款项及拆出资金较上年增加1,141.31亿元，增幅为13.64%；买入返售金融资产较上年增加3,559.64亿元，增幅176.36%。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比下降0.38个百分点，为57.17%；金融投资占比下降0.18个百分点，为24.43%；现金及存放中央银行款项占比下降1.04个百分点，为10.30%；存放同业款项及拆出资金占比上升0.14个百分点，为3.74%，买入返售金融资产占比上升1.32个百分点，为2.19%。

### 发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,959,844	46.33	6,497,678	47.14	6,443,524	49.94
短期贷款	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52	2,050,273	15.89
中长期贷款	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62	4,393,251	34.05
<b>个人贷款和垫款</b>	6,477,352	43.12	5,839,803	42.37	5,193,853	40.25
个人住房贷款	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49	4,213,067	32.65
信用卡贷款	741,197	4.94	651,389	4.73	563,613	4.37
个人消费贷款	189,588	1.26	210,125	1.52	192,652	1.49
个人助业贷款	44,918	0.30	37,287	0.27	36,376	0.28
其他贷款 <sup>1</sup>	196,554	1.31	187,407	1.36	188,145	1.46
票据贴现	492,693	3.28	308,368	2.24	122,495	0.95
海外和子公司	1,058,017	7.04	1,100,406	7.98	1,143,569	8.86
应计利息	34,919	0.23	36,798	0.27	不适用	不适用
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>15,022,825</b>	<b>100.00</b>	<b>13,783,053</b>	<b>100.00</b>	<b>12,903,441</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

2019年末，本集团发放贷款和垫款总额150,228.25亿元，较上年增加12,397.72亿元，增幅为8.99%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款69,598.44亿元，较上年增加4,621.66亿元，增幅为7.11%，主要投向基础设施行业等领域。其中，短期贷款增加2,047.52亿元；中长期贷款增加2,574.14亿元。

个人贷款和垫款64,773.52亿元，较上年增加6,375.49亿元，增幅10.92%。其中，个人住房贷款53,050.95亿元，较上年增加5,515.00亿元，增幅11.60%；信用卡贷款7,411.97亿元，较上年增加898.08亿元，增幅13.79%；个人消费贷款1,895.88亿元，较上年减少205.37亿元，降幅9.77%。

票据贴现 4,926.93 亿元，较上年增加 1,843.25 亿元，增幅 59.77%，主要是为支持企业短期资金周转需要。

海外和子公司贷款和垫款 10,580.17 亿元，较上年减少 423.89 亿元，降幅 3.85%。

#### 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	4,959,932	33.02	4,301,972	31.21
保证贷款	1,920,411	12.78	2,024,072	14.69
抵押贷款	6,875,286	45.77	6,218,435	45.12
质押贷款	1,232,277	8.20	1,201,776	8.72
应计利息	34,919	0.23	36,798	0.26
发放贷款和垫款总额	15,022,825	100.00	13,783,053	100.00

#### 发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2019 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	183,615	93,624	140,384	417,623
转移:				
转移至阶段一	6,416	(6,061)	(355)	-
转移至阶段二	(7,197)	8,537	(1,340)	-
转移至阶段三	(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或购入的金融资产	116,460	-	-	116,460
本年转出/归还	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新计量	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核销	-	-	(49,078)	(49,078)
收回以前年度核销	-	-	7,996	7,996
2019 年 12 月 31 日	240,027	92,880	149,251	482,158

本集团根据新金融工具准则要求，结合信贷资产质量的变化计提损失准备。2019 年末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为 4,821.58 亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为 16.22 亿元。

贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。



## 金融投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券投资	5,846,133	94.09	5,260,061	92.04
权益工具和基金	184,739	2.97	104,270	1.82
其他债务工具	182,369	2.94	350,578	6.14
<b>金融投资总额</b>	<b>6,213,241</b>	<b>100.00</b>	<b>5,714,909</b>	<b>100.00</b>

2019年末,本集团金融投资总额62,132.41亿元,较上年增加4,983.32亿元,增幅8.72%。其中,债券投资较上年增加5,860.72亿元,增幅11.14%,在金融投资总额中的占比为94.09%,较上年上升2.05个百分点;权益工具和基金较上年增加804.69亿元,占比为2.97%,较上年上升1.15个百分点;配合理财业务转型,本行发行表内保本理财产品投资的存放同业款项、债券及信贷类资产等其他债务工具较上年减少1,682.09亿元,占比下降至2.94%。

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

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	5,572,754	95.32	5,008,914	95.22
美元	178,717	3.06	147,218	2.80
港币	36,356	0.62	53,664	1.02
其他外币	58,306	1.00	50,265	0.96
<b>债券投资总额</b>	<b>5,846,133</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

2019年末,人民币债券投资总额55,727.54亿元,较上年增加5,638.40亿元,增幅为11.26%。外币债券投资总额达2,733.79亿元,较上年增加222.32亿元,增幅为8.85%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	4,258,718	72.85	3,753,874	71.36
中央银行	40,792	0.70	38,852	0.74
政策性银行	780,481	13.35	791,660	15.05
银行及非银行金融机构	339,230	5.80	227,713	4.33
其他	426,912	7.30	447,962	8.52
<b>债券投资总额</b>	<b>5,846,133</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

## 金融债

2019年末，本集团持有金融机构发行的金融债券11,197.11亿元，包括政策性银行债券7,804.81亿元，银行及非银行金融机构债券3,392.30亿元，分别占69.70%和30.30%。本集团按照谨慎合理原则，根据新金融工具准则，对信用风险无显著增加的以摊余成本计量的金融债券计提了减值准备。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2019年政策性银行金融债券	17,540	3.75	2029-01-25	8.30
2019年政策性银行金融债券	13,725	3.48	2029-01-08	1.47
2019年政策性银行金融债券	13,110	3.86	2029-05-20	5.46
2018年政策性银行金融债券	12,850	4.00	2025-11-12	6.06
2018年政策性银行金融债券	11,659	3.76	2023-08-14	1.26
2014年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024-04-08	1.31
2014年政策性银行金融债券	11,340	5.79	2021-01-14	1.29
2018年政策性银行金融债券	11,120	4.15	2025-10-26	1.22
2018年政策性银行金融债券	10,641	4.89	2028-03-26	5.47
2014年政策性银行金融债券	10,630	5.61	2021-04-08	1.19

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

## 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。2019年末，本集团的抵债资产为25.80亿元，抵债资产减值准备余额为13.53亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

## 负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58	16,363,754	80.50
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70	1,720,634	8.46
已发行债务证券	1,076,575	4.64	775,785	3.66	596,526	2.93
向中央银行借款	549,433	2.37	554,392	2.61	547,287	2.69
卖出回购金融资产款	114,658	0.49	30,765	0.15	74,279	0.37
其他 <sup>1</sup>	899,924	3.88	913,782	4.30	1,026,076	5.05
<b>总负债</b>	<b>23,201,134</b>	<b>100.00</b>	<b>21,231,099</b>	<b>100.00</b>	<b>20,328,556</b>	<b>100.00</b>

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

2019年末，本集团负债总额23.20万亿元，较上年增加19,700.35亿元，增幅为9.28%，持续拓宽融资渠道，丰富资金来源。其中，吸收存款余额18.37万亿元，较上年增加12,576.15亿元，增幅7.35%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金21,942.51亿元，较上年增加3,465.54亿元，增幅18.76%；已发行债务证券10,765.75亿元，较上年增加3,007.90亿元，增幅38.77%，主要是已发行存款证和合格二级资本债券等增加；向中央银行借款余额5,494.33亿元，降幅0.89%。相应地在负债总额中，吸收存款占比为79.16%，较上年下降1.42个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为9.46%，较上年上升0.76个百分点；已发行债务证券占比为4.64%，较上年上升0.98个百分点；向中央银行借款占比为2.37%，较上年下降0.24个百分点。

## 吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>	<b>8,941,848</b>	<b>48.69</b>	<b>8,667,322</b>	<b>50.66</b>	<b>8,700,872</b>	<b>53.17</b>
活期存款	5,927,636	32.28	5,854,542	34.22	5,723,939	34.98
定期存款	3,014,212	16.41	2,812,780	16.44	2,976,933	18.19
<b>个人存款</b>	<b>8,706,031</b>	<b>47.40</b>	<b>7,771,165</b>	<b>45.42</b>	<b>7,105,813</b>	<b>43.43</b>
活期存款	4,100,088	22.32	3,271,246	19.12	3,169,395	19.37
定期存款	4,605,943	25.08	4,499,919	26.30	3,936,418	24.06
海外和子公司	510,907	2.78	492,942	2.88	557,069	3.40
应计利息	207,507	1.13	177,249	1.04	不适用	不适用
<b>吸收存款总额</b>	<b>18,366,293</b>	<b>100.00</b>	<b>17,108,678</b>	<b>100.00</b>	<b>16,363,754</b>	<b>100.00</b>

2019 年末，本行境内公司存款 89,418.48 亿元，较上年增加 2,745.26 亿元，增幅 3.17%；加强公私联动，深化个人客户经营，本行境内个人存款 87,060.31 亿元，较上年增加 9,348.66 亿元，增幅 12.03%，在境内存款中的占比上升 2.06 个百分点至 49.33%；海外和子公司存款 5,109.07 亿元，较上年增加 179.65 亿元，在吸收存款总额中的占比为 2.78%。坚持系统性网络化，加大结算性资金拓展，境内活期存款 100,277.24 亿元，较上年增加 9,019.36 亿元，增幅 9.88%，在境内存款中的占比较上年上升 1.31 个百分点至 56.82%；定期存款 76,201.55 亿元，较上年增加 3,074.56 亿元，增幅 4.20%，在境内存款中的占比为 43.18%。

### 已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（2017 年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 38 号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。详情请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

### 股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	119,627	79,636
优先股	79,636	79,636
永续债	39,991	-
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	31,986	18,451
盈余公积	249,178	223,231
一般风险准备	314,389	279,725
未分配利润	1,116,529	990,872
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>2,216,257</b>	<b>1,976,463</b>
少数股东权益	18,870	15,131
<b>股东权益总额</b>	<b>2,235,127</b>	<b>1,991,594</b>

2019 年末，本集团股东权益 22,351.27 亿元，较上年增加 2,435.33 亿元，增幅 12.23%，主要是由于未分配利润增加 1,256.57 亿元。由于股东权益增速高于资产增速，总权益对资产总额的比率上升 0.21 个百分点，达到 8.79%。

### 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷

承诺是其中最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。2019年末，信贷承诺余额 30,858.07 亿元，较上年增加 2,370.83 亿元，增幅 8.32%。承诺及或有负债详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

### 5.1.3 现金流量表分析

#### 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 5,812.87 亿元，较上年增加 1,375.20 亿元。主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额、已发行存款证净增加额较上年增加较多。

#### 投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 2,925.48 亿元，较上年增加 948.33 亿元。主要是投资支付的现金增加较多。

#### 筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为 1,018.41 亿元，较上年增加 1,307.62 亿元。主要是发行债券收到的现金较上年减少，偿还债务支付的现金较上年增加。

### 5.1.4 重要会计估计、判断及会计政策变更

本集团重要会计估计和判断涉及领域主要包括金融资产的分类、预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、所得税、退休福利负债、合并范围等，请参见财务报表附注“重要会计政策和会计估计”。

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月颁布的《企业会计准则第 21 号—租赁》。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。根据该准则的过渡要求，本集团选择不比较期间信息进行重述。本集团于 2019 年 1 月 1 日采用该准则，与 2018 年 12 月 31 日的财务报表相比，本集团 2019 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加 199.44 亿元。

### 5.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按中国会计准则编制的与按国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2019 年净利润、2019 年 12 月 31 日股东权益并无差异。

## 5.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年		2018 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	72,694	22.26	74,168	24.07
个人银行业务	148,642	45.51	139,734	45.34
资金业务	91,693	28.08	84,735	27.50
其他业务	13,568	4.15	9,523	3.09
利润总额	326,597	100.00	308,160	100.00

2019 年, 本集团公司银行业务实现利润总额 726.94 亿元, 较上年下降 1.99%, 占本集团利润总额的 22.26%; 个人银行业务实现利润总额 1,486.42 亿元, 较上年增长 6.37%, 占本集团利润总额的 45.51%, 较上年上升 0.17 个百分点; 资金业务实现利润总额 916.93 亿元, 较上年增长 8.21%, 占本集团利润总额的 28.08%, 较上年上升 0.58 个百分点。

### 5.2.1 三大战略推进情况

#### 住房租赁战略

本集团发挥自身优势, 积极倡导“长租即长住、长住即安家”的住房消费理念, 搭建住房租赁体系, 打造住房新金融模式。建设住房租赁综合服务平台, 为政府监管规范市场提供有效工具, 为市场参与主体提供公正透明的交易环境和服务保障。截至 2019 年末, 住房租赁综合服务平台已在 324 个地级及以上行政区运行, 累计上线房源超过 2,000 万套, 注册用户达 2,100 万。组建住房租赁产业联盟, 以批量化配置和专业化服务, 为百姓提供更好的租住体验, 建立开放共享高效的住房租赁新生态。创新存房业务, 激活社会闲置房源, 为高校、机构、企业提供优质租赁房源及租住服务, 为中心城市新就业大学生和普通劳动者提供质优价廉的房源, 与专业机构合作提供养老房源、精品民宿房源等。截至 2019 年末, 累计签约房源超过 80 万套。

#### 普惠金融战略

本集团坚持平台化经营, 不断探索智能化、生态化的普惠金融新模式, 全面提高普惠金融服务覆盖率、可得性和满意度。丰富普惠金融产品和服务体系, 以“小微快贷”为代表的产品模式累计投放贷款超过 1.7 万亿元, 惠及小微企业近 103 万户; 持续优化“惠懂你”服务平台, 提升客户信贷服务体验。推动数字化精准营销, 实行数字化、全流程、精细化风险管控, 为普惠金融业务高质量发展提供保障。发挥集团优势, 围绕特定客群建立普惠金融生态圈。实施“百万创业者培训计划”, 与高校合作为小微企业主、个体工商户等提供培训; 建立“创业者港湾”, 为中小科创企业提供全生命周期支持。2019 年末, 本行普惠金融贷款余额 9,631.55 亿元, 较上年增加 3,530.81 亿元, 普惠金融贷款客户 132.51 万户, 较上年新增 30.72 万户; 当年累计发放普惠型小微企业贷款利率 4.95%。

为改善农村金融服务“最后一公里”问题，本集团创新打造乡村振兴综合服务平台，为县域乡村客户提供集智慧政务、便民事务、电子商务、金融服务于一体的一站式综合服务。截至 2019 年末，“建行裕农通”普惠金融服务点已基本覆盖全国行政村，为数千万农户提供便捷、实惠的交易服务。

## 金融科技战略

着力推进智能化平台建设。构建企业级网络与信息安全管理体系统，稳步推进灾备建设；构建实时感知、智能决策、自动控制的智能运维平台，提升运维能力；人工智能平台支撑图像视频识别、自然语言处理等 18 个组件，覆盖 381 个业务场景；物联网平台支持 5G+智能银行、智能金库、智能钞箱等应用；机器人流程自动化平台实现渠道运营、信用卡等业务流程的自动化，替代重复劳动，每天节省超 500 个工时。

以金融科技支持业务发展。构建“场景化、个性化、智能化”的新零售，打造“交易性与新兴业务无缝融合”的新对公服务，建设“智能、高效、强风控”的普惠金融。完成新一代核心系统在 29 家海外机构的推广，打造 5G+智能银行新型网点体验，建设以客户旅程为流程优化方法的在线流程管理能力，建立“全面智能、精准及时、主动前瞻”风控体系。深耕建设、住房、社保等领域，连接政府、商户和个人，为客户提供整体解决方案，提升获客、活客能力。

2019 年末，本集团科技类人员数量为 10,178 人，占集团人数的 2.75%；2019 年，本集团金融科技投入为 176.33 亿元，占营业收入的 2.50%。

### 专栏：践行新金融，开启第二发展曲线

新金融是新发展理念催生、与经济发展新常态相适应的新金融形态，它服务于经济社会的高质量发展和人民对美好生活的向往，具有科技性、普惠性和共享性的特征。新金融不仅能推动实现高效透明的政府运行、精准智能的城市管理和泛在便利的民生服务；为企业提供融智赋能的解决方案、科技基础设施和集成金融服务，帮助企业提升资源配置效率、降低交易成本、有效管理风险；还广泛融入住房、交通、教育、医疗、养老等各种生活场景，用金融这把“温柔的手术刀”化解社会痛点，为大众提供触手可及、无处不在、精准直达的温暖服务。

管理思想大师查尔斯·汉迪在他的著作中提出了“第二曲线”理论，金融业第二发展曲线的本质是新金融的商业模式创新。建行勇于创新，力求在传统发展模式的第一曲线到达巅峰之前，找到新模式下发展的第二曲线。建行新金融行动着力跳出传统发展路径，寻求新的商业模式和经营空间，也就是聚焦“三个能力”建设，推动金融供给侧结构性改革，发力住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，在新金融探索中开启“第二发展曲线”，创新未来动力引擎。

## 5.2.2 公司银行业务

### 公司存款业务

2019年，本行不断夯实客户和账户基础，深化银政银企合作，公司存款稳定增长。2019年末，本行境内公司存款89,418.48亿元，较上年增加2,745.26亿元，增幅3.17%。其中，活期存款增长1.25%，定期存款增长7.16%。

#### 专栏：建行“民工惠”——回归为民初心，走出惠民新路

“民工惠”业务运用区块链、大数据、物联网等新技术，切实解决农民工工资发放难题。运用工商、税务、征信、交易记录等全产业链数据分析及模型测算，向劳务公司提供用于农民工工资发放的专项融资款；通过物联网加装电子围栏、人脸识别等手段，获取农民工用工信息、考勤管理等数据，确保工资发放对象、金额的真实准确；应用新一代核心系统，对工资发放实现全流程封闭运行，将专项融资款直接精准支付至农民工银行卡中，实现资金来源有保障，工资管理有依据，发放路径全监管。

“民工惠”业务自2018年底推广以来，已在全部37家分行落地，得到了社会广泛赞誉，被全国总工会和中央网信办评为“互联网+普惠服务”最具影响力平台，获中国《银行家》杂志“最佳金融创新奖”。2019年，本行累计投放“民工惠”专项融资款455亿元，服务农民工429万人，服务项目超过6,000个，业务领域从建筑业延伸至制造业、采矿业等。

### 公司贷款业务

本行不断优化信贷结构，支持实体经济发展，公司贷款稳步增长，资产质量保持基本稳定。2019年末，本行境内公司类贷款和垫款余额69,598.44亿元，较上年新增4,621.66亿元，增幅7.11%；公司类贷款和垫款不良率为2.47%，较上年下降0.13个百分点。

基础设施行业领域贷款余额36,840.11亿元，较上年增加2,243.93亿元，增幅6.49%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为52.93%；不良率为1.20%。民营企业贷款余额2.66万亿元，较上年增加3,315.01亿元，增幅14.21%。战略性新兴产业贷款余额5,335.51亿元，较上年增加1,479.78亿元，增幅38.38%。涉农贷款余额1.81万亿元，较上年增加478.39亿元。网络供应链合作平台达2,659家，累计向6.50万家企业发放8,799.27亿元网络供应链融资。房地产开发类贷款余额3,963.03亿元，较上年增加306.48亿元，重点支持优质房地产客户和普通商品住房项目。严格实施名单制管理，产能过剩行业贷款余额1,145.96亿元，较上年减少55.13亿元。

### 机构业务

本行以智慧政务为核心，创新开展善行宗教、安心养老、党群服务、智慧政法、建融慧学、建融智医、智慧缴费等机构业务平台建设，累计办理业务量超过3,000万件。连续五年冠名承办中国“互联网+”大学生创新创业大赛，惠及近1,000万大学生。积极探索服务退役军人新模式，创新打造裕农通退役军人创业服务站，冠名退役军人创业大赛。服务乡村振兴战略，将农村资金、资产、资源“三资”平台建设作为智慧政务战略在基层的有效延伸。



### 专栏：推进智慧政务，驱动数字中国

本行以满足人民对美好生活的需要为宗旨，积极履行国有大行的使命担当，开展政务服务与金融服务的创新融合，助力政府治理体系和治理能力现代化建设。

本行发挥金融+科技+资本的融合优势，赋能智慧政务平台建设，助力政府数据治理；开放渠道服务资源，推动网点、手机银行、“建行裕农通”等渠道成为百姓身边的政务大厅。在政务服务层面，着力推进“跨地区、跨部门、跨层级”一站式服务，达到“审批不见面、最多跑一次”效果；在公共服务领域，着力降低企业和群众办事成本，缩短办理时限，实现从“群众跑腿”到“数据跑腿”。

通过智慧政务平台，本行构建了政府、企业、个人共享的生态价值链，将单点式、分散型的营销获客，变成系统性、网络化平台获客，助力开启第二发展曲线。

### 国际业务

本行坚持创新引领，不断提升参与国际竞争能力。助力外贸稳增长，作为中国国际贸易单一窗口首批直联银行，上线金融服务功能 10 余项，保持同业领先优势；“跨境 e+”综合金融服务平台签约客户 15 万户，较上年增长 173.60%；同业首创小微企业全线上融资“跨境快贷”系列产品，累计投放近 40 亿元。区块链贸易金融平台部署国内信用证、福费廷、国际保理、再保理等，累计交易金额超过 4,000 亿元，吸引同业客户 50 余家。服务“一带一路”建设，深化粤港澳大湾区跨境金融合作，自贸区业务保持同业领先。荣获《环球金融》“全球贸易金融最具创新力银行”等多项大奖。

本行英国、瑞士、智利人民币清算行运营稳定，英国人民币清算行清算量累计突破 42 万亿元人民币，保持亚洲以外规模最大的人民币清算行地位。2019 年，本行国际结算量 1.09 万亿美元，跨境人民币结算量 1.68 万亿元。

### 资产托管业务

本行积极发挥托管优势，支持国家战略，推进业务创新，强化风险内控，实现资产托管业务高质量发展。托管国有资管平台“一带一路”经济建设重点项目，积极参与四川国企改革交易型开放式指数基金(ETF)项目，推动保险资金对接国家公路、桥梁等重要基础设施建设。科创板基金托管数量和企业年金央企中标率同业领先，业内首批开展全球存托凭证跨境转换券商托管业务和中日 ETF 互通基金托管业务。2019 年末，本行托管规模达 13.13 万亿元，较上年增加 9,122.55 亿元，增幅 7.47%；实现托管业务收入 46.92 亿元，较上年增加 1.37 亿元。

### 结算与现金管理业务

本行结算与现金管理业务保持稳健发展。全面完成央行取消企业银行账户许可、优化开户服务相关工作，对公账户服务不断升级。“惠市宝”对公专业结算综合服务平台赋能商户，开启服务新模式；“监管易”为制造业、基建投资等多领域资金提供监管服务，支持国家医保改革、服务民生工程；全球现金管理服务不断升级，助力“走出去”客户实现全球账户资金“可视、可控”。2019 年末，本行单位人民币结算账户总量 1,105.34 万户，新增 101.55 万户；现金管理活跃客户 296.66 万户，新增 81.03 万户。

## 5.2.3 个人银行业务

### 个人金融业务

本行努力践行新金融理念，纵深推进新零售发展，个人客户量质均衡，核心业务指标市场领先，数字化经营能力进一步加强。

本行根据市场形势和资金节奏，优化创新产品，夯实过程管理，个人存款实现快速增长。2019 年末，本行境内个人存款 87,060.31 亿元，较上年增长 12.03%。个人住房贷款业务落实国家房地产宏观调控政策和房地产长效机制政策要求，稳步推进新发放个人住房贷款定价基准转换为 LPR 的相关工作，严格执行差异化住房信贷政策，支持居民家庭合理住房消费需求。支持消费升级，电子渠道个人自助贷款“建行快贷”余额 1,757 亿元，累计服务超 1,500 万客户。

#### 专栏：C 端突围，为个人客户构建美好数字化生活

本行聚焦客户需求，深入生态场景，通过“走出去、引进来”建立服务触点，持续构建全新数字化服务能力，同步推进支撑数字化经营的业务中台能力建设。

走出去，将本行的金融能力赋能合作伙伴，在生态场景中实现与用户的共振。与小米金融建立战略合作，创新推出线上开立数字账户“米金卡”及专属定制化货币基金“米金宝”。与“多点生活”开展全渠道合作，在多点 App 中推出联合会员服务及“多点零钱卡”数字账户；在北京物美超市试点布放定制的智能自助购物终端，支持扫码支付及建行刷脸支付。率先在郑州地铁推出“刷脸过闸支付+会员钱包+地铁周卡”服务新模式，采取新型数字营销方式，助力郑州进入“智慧出行”新时代。

引进来，联合行业专业力量，为客户提供一站式、全方位服务。龙支付全新升级，基于场景推荐支付方案，致力于为用户创造极简、极智、极速的支付体验；搭建企业级非金融服务统一入口云商平台，聚合“打车、单车、外卖、影票”等高频生活场景和智慧政务、住房金融等刚需生态，打通从获客活客到留存变现的数字化运营旅程；自建车主服务平台，建设面对向车主客群的全方位产品、权益、服务体系，打造一体化的智慧车主出行生态。

### 委托性住房金融业务

本行积极提升委托性住房金融业务系统服务水平，稳步推进保障性住房贷款业务，支持中低收入居民购买自住房需求。2019 年末，住房资金存款余额 8,789.27 亿元，公积金个人住房贷款余额 23,992.73 亿元。累计为近 60 万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款 1,159.71 亿元。

### 借记卡业务

本行不断加大移动支付领域创新。“龙支付”业务不断优化升级，客户数达 1.22 亿户，全年累计交易量 3.49 亿笔，品牌形象和业务规模同业领先。大力建设央行移动支付便民示范工程，推进支付结算生态圈升级拓维。加快开放银行布局，通过与第三方机构合作实现外场景批量获客和金融服务输出。2019 年末，借记卡在用卡量 11.29 亿张，其中金融 IC 卡在用卡量 6.22 亿张。全年借记卡消费交易额 23.19 万亿元，较上年增长 10.42%。

## 信用卡业务

本行推进区域差异化经营，信用卡业务实现快速健康发展。围绕年轻、车主、境外消费等目标客群，积极推进产品创新。推出 QQ 音乐卡、飞驰畅行龙卡、欢享卡等产品，线上“秒申秒办”的虚拟信用卡“龙卡贷吧”发卡量突破 220 万张。积极推进 ETC 营销，信用卡累计签约 ETC 客户超 2,000 万户。深化移动支付绑定与创新，加快推进商户场景化布局，智能 POS 平台创新推出上百个行业应用。全面提升风控合规经营管理能力，优化风险策略，完善差异化授信体系；严格落实监管要求，加强资金用途管控。2019 年末，信用卡累计发卡量达到 1.33 亿张，较上年净增 1,275.93 万张；实现消费交易额 3.15 万亿元；贷款余额达 7,411.97 亿元，不良率 1.03%，资产质量保持同业领先。

## 私人银行业务

本行私人银行业务坚持“品质服务，体验至上”，持续深化专业化经营。

专业铸就品质。本行与优质第三方积极开展合作，持续推进财富架构、法律税务、资产配置等专业经营能力建设；定期发布投资策略及专题研究报告，举办家族财富论坛等高水平沙龙活动；巩固家族信托顾问业务业内领先地位，2019 年末资产管理规模 286.05 亿元。

专注赢得信任。推进专业团队精细化服务模式，实现客户需求的深度挖掘和全面对接，深化客户信任关系。构建私人银行线下线上一体化经营，提升私人银行中心经营能力，丰富优化移动 e 私行功能与渠道布局，有效提升客户体验。

2019 年末，私人银行客户金融资产达 1.51 万亿元，较上年增加 1,608.23 亿元，增幅 11.93%。私人银行客户数量 142,739 人，较上年增长 15,528 人，增幅 12.21%。

## 5.2.4 资金业务

### 金融市场业务

本行金融市场业务积极应对内外部环境变化，在提升交易能力、夯实客户基础、拓展渠道平台、赋能中小金融机构、加强风控管理等方面持续发力，各项业务稳步开展，关键业务指标继续保持同业领先，市场竞争力稳步提升。

### 货币市场业务

本行综合运用货币市场工具，合理摆布本外币头寸，加强主动经营，确保流动性安全。人民币方面，紧跟货币政策变化，把握市场资金波动规律，加强前瞻性预判，保持头寸平稳，提高资金运用收益。外币方面，密切关注美联储政策动向、中美贸易摩擦等因素对美元流动性的影响，合理摆布资金融入融出期限，确保外币资金流动性合理充裕。

### 债券投资业务

本行债券投资业务综合平衡流动性、安全性和收益性。人民币方面，坚持价值投资，合理把握投资节奏，优化投资组合结构。外币方面，密切关注全球市场利率走势，主动调整组合结构，加大波段操作，提升整体收益。

## 代客资金交易业务

稳步推进代客资金交易业务高质量发展。夯实客户基础，客户规模再创新高；借力金融科技，金融市场互联交易平台、金融衍生品定报价系统建设卓有成效；拓展交易对手，满足境外机构投资者避险需求；深入策略研究，树立市场交易品牌；强化合规管理，护航代客资金业务健康发展。2019年，代客资金交易业务量3,871亿美元，汇率业务做市交易量3.20万亿美元，银行间外汇市场综合做市继续名列前茅。

## 贵金属及大宗商品业务

贵金属及大宗商品业务合规稳健发展。持续拓展大宗商品套保业务品种，新增PX、石脑油、苹果等新品种，满足客户多样化的投资与交易需求。全年贵金属交易总量74,274吨，个人交易类贵金属及大宗商品客户达4,978万户。

## 资产管理业务

本行严格遵循监管导向，加快资产管理模式转型，产品结构和资产结构不断优化。2019年末，集团口径理财产品规模21,457.23亿元，其中本行理财产品规模20,618.97亿元，建信理财产品规模838.26亿元。

2019年末，本行净值型产品余额4,785.33亿元，较上年增加1,789.09亿元，全年发行净值型产品285只。对私理财产品余额16,247.21亿元，占比稳中有升，为78.80%。资产结构更趋优化，期限错配情况明显改善。2019年末，本行理财业务直接和间接投资资产余额总计21,457.57亿元，其中：现金、存款及同业存单5,338.76亿元，占比24.88%；债券6,794.60亿元，占比31.67%；非标准化债权类资产7,214.20亿元，占比33.62%；其他类资产2,110.01亿元，占比9.83%。可在公开市场交易的标准资产占到总资产的47.06%，达10,097.82亿元，较上年增加1,959.72亿元，增幅24.08%。切实保护投资者利益，平稳有序推进产品向子公司交接，已于2019年12月实现“乾元—龙宝”（按日）产品交接，时点余额722.80亿元，服务对私客户近25万人。2019年，本行自主发行各类理财产品77,718.13亿元，有效满足客户投资需求。其中，保本理财产品276只，发行金额3,531.92亿元；非保本理财产品8,019只，发行金额74,186.21亿元。年内保本理财产品到期441只，到期金额5,181.23亿元；非保本理财产品到期8,614只，到期金额73,800.95亿元。2019年末，本行理财产品余额20,618.97亿元，其中存续保本理财产品179只，存续金额1,768.47亿元，较上年减少1,649.32亿元；存续非保本理财产品4,003只，存续金额18,850.50亿元，较上年增加385.26亿元。

### 专栏：构建集团资管新体系，打造大资管生态圈

本集团资产管理产品丰富，覆盖理财、基金、信托、保险资管、养老金等细分领域。2019年，本集团初步完成集团资管新体系整体设计和框架搭建，以新体系统筹集团资管业务高质量发展，首家设立、开业理财子公司。贯彻资管新规，积极防范化解金融风险。

本集团努力加快由“资产持有”大行向“资产管理”大行的转变。统筹渠道销售、资产配置、投资研究、风险管理、投资运营、金融科技等领域，打造符合建行特点的现代商业银行资管新模式。持续开发资产管理云操作系统（AMOS）、资产管理协同中枢（AMCC）及资产管理数据与创新应用集市（AMDM），打造“大资管家”系统平台。依托建行集团优势，围绕资管产业链，向上游集成各类投资者，向下游汇聚各类管理人，横向整合优质会计、法律、托管等各类资管服务资源，与国际一流资管机构开展多层次合作，实现服务共享、能力分享和交易撮合，成就连接型组织，搭建蓝色资管业务生态圈。

2020年，本集团将继续推进集团资管新体系建设，实现理财业务平稳有序转型，提升服务客户综合投融资和资本市场发展的能力，增强集团资管业务的整体价值创造力、风险管控力和市场竞争力。

### 投资银行业务

本行围绕深化金融供给侧结构性改革要求，聚焦社会难点痛点，积极服务实体经济，为企业提供“融资+融智”全面金融解决方案。2019年，本行实现投行业务收入55.36亿元，债券承销业务保持市场领先地位，财务顾问业务保持强劲发展势头。承销非金融企业债务融资工具666期，共4,780亿元。运用信用风险缓释凭证(CRMW)等手段，为民营企业承销债务融资工具225.8亿元，承办民企资产证券化项目74.70亿元。承办双创债务融资工具37亿元，扶贫债62亿元，普惠金融信贷资产支持证券21.48亿元。深化绿色金融领域合作，累计承办240亿元绿色债券项目。累计承销发行境外债691.29亿美元。实现综合化降杠杆相关业务（含债转股）落地规模2,179.22亿元。积极服务科创板潜力客户，量身打造专属金融服务方案。

### 同业业务

本行大力推动金融科技战略在同业领域落地，打造同业合作平台，上线零售智能风控慧系列、大数据治理咨询等21项服务，助力客户降低成本、防控风险、提高效率。2019年末，本行境内同业负债（含保险公司存款）余额15,280.07亿元，较上年增加2,487.54亿元，增幅19.45%。同业资产余额6,840.09亿元，较上年下降816.62亿元。

## 5.2.5 海外商业银行业务

本集团稳步推动海外业务发展和机构网络建设，不断提升全球化客户服务能力和国际竞争力。哈萨克斯坦阿斯塔纳分行和马来西亚纳闽分行分别于 2019 年 9 月和 10 月开业。截至 2019 年末，本集团海外机构覆盖 30 个国家和地区；本集团全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行巴西、建行马来西亚等经营性子公司，并拥有建行印尼 60% 的股权。2019 年，本集团商业银行类海外分支机构实现净利润 89.46 亿元，同比增幅 11.84%。

### 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的持牌银行，已发行及缴足资本 65.11 亿港元及 176 亿元人民币。

建行亚洲拥有多功能牌照，服务范围以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚。批发业务目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等对公金融服务领域也实现了快速发展。建行亚洲是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖 46 家分行网点（含分行、财富管理中心、个贷中心等）。2019 年末，建行亚洲资产总额 4,052.31 亿元，净资产 628.14 亿元；2019 年净利润 32.46 亿元。

### 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行 2009 年在英国成立的全资子公司，注册资本 2 亿美元及 15 亿元人民币。

建行伦敦致力于服务中资在英机构、在华投资的英国公司以及中英双边贸易企业，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务以及资金类金融产品业务等。2019 年末，建行伦敦资产总额 38.80 亿元，净资产 36.77 亿元；2019 年净利润 0.16 亿元。

### 建行俄罗斯

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司是本行 2013 年在俄罗斯成立的全资子公司，注册资本 42 亿卢布，持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照、贵金属业务牌照以及证券市场参与者牌照。

建行俄罗斯致力于为“一带一路”项目建设及中俄经贸投资往来提供金融服务，主营业务范围包括公司存贷款、国际结算和贸易融资、资金业务、金融机构业务、清算业务等。2019 年末，建行俄罗斯资产总额 31.68 亿元，净资产 7.22 亿元；2019 年净利润 0.18 亿元。

### 建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行 2013 年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本 2 亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰和華沙分行。

建行欧洲重点服务于在欧大中型中资企业客户和在华欧洲跨国企业，主营业务范围包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。2019 年末，建行欧洲资产总额 104.27 亿元，净资产 14.25 亿元；2019 年净利润 0.15 亿元。

## 建行新西兰

中国建设银行（新西兰）有限公司是本行 2014 年在新西兰成立的全资子公司，注册资本 1.99 亿新西兰元。

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，提供公司贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位优质金融服务。2019 年末，建行新西兰资产总额 86.86 亿元，净资产 10.63 亿元；2019 年净利润 0.52 亿元。

## 建行巴西

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

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。建行巴西拥有 8 家巴西境内分支机构及 1 家开曼分行。拥有 5 家全资子公司和 1 家合资子公司，全资子公司提供个人贷款、信用卡和融资租赁等服务，合资子公司主营保理业务。2019 年末，建行巴西资产总额 342.20 亿元，净资产 27.05 亿元；2019 年净利润负 0.61 亿元。

## 建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行 2016 年在马来西亚成立的全资子公司，注册资本 8.226 亿林吉特；2019 年 8 月补充二级资本 2 亿美元。

建行马来西亚持有商业银行牌照，可为“一带一路”重点项目、中马双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目，提供全球授信、贸易融资、供应链融资、多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。2019 年末，建行马来西亚资产总额 107.98 亿元，净资产 14.48 亿元；2019 年净利润 0.27 亿元。

## 建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，注册资本为 1.66 万亿印尼盾，总部位于雅加达，在印尼拥有 87 家分支机构。2016 年 9 月本行完成对印尼温杜银行 60% 股权的收购，并于 2017 年 2 月将其更为现名。

建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来，重点支持“一带一路”项目建设，深耕当地发展，服务印尼本地蓝筹企业，重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资等业务。2019 年末，建行印尼资产总额 94.10 亿元，净资产 13.23 亿元；2019 年净利润 0.34 亿元。

## 5.2.6 综合化经营子公司

本集团在境内外拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行、建信期货、建信养老、建信财险、建信投资、建信理财、建银国际等多家子公司。2019年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步增长，年末资产总额6,036.87亿元，实现净利润38.09亿元。

### 建信基金

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

建信基金各项业务指标保持行业领先。2019年末，建信基金管理资产总规模达到1.62万亿元，其中公募基金规模为5,295.05亿元，专户业务规模为5,345.54亿元，旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模5,534.27亿元。2019年末，建信基金资产总额69.96亿元，净资产58.80亿元；2019年净利润12.38亿元。

### 建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于2007年，注册资本80亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资等。

建信租赁扎根实体经济，聚焦交通基础设施、绿色能源、先进制造业、民生服务等领域，加大飞机租赁、航运租赁的拓展力度，积极稳妥发展海外业务，夯实风险管控基础，不良率保持行业较低水平，发展质效稳步提升。2019年末，建信租赁资产总额1,310.76亿元，净资产160.13亿元；2019年净利润15.21亿元。

### 建信信托

建信信托有限责任公司是本行2009年投资控股的信托子公司，注册资本24.67亿元，本行和合肥兴泰金融控股（集团）有限公司持股比例分别为67%和33%。主要经营信托业务、投资银行业务和固有业务。

建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得了较好的经营业绩。2019年末，建信信托受托管理资产规模13,912.32亿元，资产总额315.86亿元，净资产208.01亿元；2019年净利润22.18亿元。



## 建信人寿

建信人寿保险股份有限公司成立于 1998 年，注册资本 44.96 亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、全国社会保障基金理事会、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司持股比例分别为 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。

建信人寿业务转型稳步推进，财务效益持续向好。2019 年末，建信人寿资产总额 1,771.97 亿元，净资产 128.44 亿元；2019 年净利润 7.57 亿元。

## 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司成立于 2004 年，注册资本 20 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司持股比例分别为 75.10%和 24.90%。中德住房储蓄银行开办住房储蓄存款、住房储蓄贷款、个人住房贷款、国家政策支持保障性住房开发类贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

2019 年，中德住房储蓄银行业务稳步发展，住房储蓄产品销售 319.89 亿元。2019 年末，中德住房储蓄银行资产总额 227.58 亿元，净资产 29.48 亿元；2019 年净利润 0.45 亿元。

## 建信期货

建信期货有限责任公司是本行 2014 年投资控股的期货子公司，注册资本 5.61 亿元，建信信托和上海良友（集团）有限公司持股比例分别为 80%和 20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理和期货投资咨询业务。建信期货下设全资子公司建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、定价服务等中国证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

建信期货积极服务实体经济，各项业务稳步发展。2019 年末，建信期货资产总额 75.43 亿元，净资产 6.80 亿元；2019 年净利润 0.08 亿元。

## 建信养老

建信养老金管理有限责任公司成立于 2015 年，注册资本 23 亿元，本行和全国社会保障基金理事会持股比例分别为 85%和 15%。主要业务范围包括全国社会保障基金投资管理业务、企业年金基金管理相关业务、受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金以及与上述资产管理相关的养老咨询业务等。

建信养老努力构建养老金融生态圈，打造建行养老服务品牌。完成首单“存房养老”业务签约落地，持续优化安心养老综合服务平台；在已公开招标的统筹区职业年金计划中全部成功中标。2019 年末，建信养老管理资产规模 5,417.01 亿元，资产总额 30.88 亿元，净资产 24.72 亿元；2019 年净利润 1.97 亿元。

## 建信财险

建信财产保险有限公司成立于 2016 年，注册资本 10 亿元，建信人寿、宁夏交通投资集团有限公司和银川通联资本投资运营有限公司持股比例分别为 90.2%、4.9% 和 4.9%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险，以及上述业务的再保险业务等。

建信财险业务稳步发展。2019 年末，建信财险资产总额 11.16 亿元，净资产 5.45 亿元；2019 年净利润为负 0.98 亿元。

## 建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于 2017 年，注册资本 120 亿元，为本行全资子公司。主要经营债转股及配套支持业务等。

建信投资坚持市场化、法治化原则，债转股业务处于同业领先地位。截至 2019 年末，累计框架协议签约金额 8,543.52 亿元，落地金额 3,146.31 亿元。2019 年末，建信投资资产总额 1,026.80 亿元，净资产 124.17 亿元；2019 年净利润 2.87 亿元。

## 建信理财

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

2019 年 6 月，建信理财正式开业运营，是全国首家开业的商业银行理财子公司。建信理财的成立将进一步提升本集团理财资管业务的主动管理能力和专业化程度，助力实体经济及资本市场的稳定发展。2019 年末，建信理财资产总额 152.17 亿元，净资产 150.60 亿元；2019 年净利润为 0.60 亿元。

## 建银国际

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

受经济下行、资本市场持续震荡双重叠加影响，建银国际适时调整经营策略与风险偏好，适度收缩资产规模，新增投资增速放缓。2019 年末，建银国际资产总额 757.27 亿元，净资产 74.33 亿元；2019 年净利润为负 25.15 亿元。

## 5.2.7 地区分部分析

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年		2018 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	52,927	16.20	49,754	16.15
珠江三角洲	54,439	16.67	48,878	15.86
环渤海地区	33,564	10.28	33,146	10.76
中部地区	39,834	12.20	41,131	13.35
西部地区	34,420	10.54	42,631	13.83
东北地区	8,505	2.60	782	0.25
总行	97,271	29.78	81,572	26.47
海外	5,637	1.73	10,266	3.33
<b>利润总额</b>	<b>326,597</b>	<b>100.00</b>	<b>308,160</b>	<b>100.00</b>

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	4,749,945	13.57	4,552,908	13.78
珠江三角洲	3,767,856	10.76	3,568,920	10.80
环渤海地区	5,574,202	15.92	5,294,864	16.03
中部地区	4,487,688	12.82	4,207,180	12.73
西部地区	3,670,832	10.49	3,448,750	10.44
东北地区	1,286,929	3.68	1,179,534	3.57
总行	9,745,744	27.84	9,090,812	27.52
海外	1,722,884	4.92	1,694,519	5.13
<b>资产合计<sup>1</sup></b>	<b>35,006,080</b>	<b>100.00</b>	<b>33,037,487</b>	<b>100.00</b>

1. 资产合计未进行内部抵销, 不含递延所得税资产。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	贷款和垫 款金额	占比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)
长江三角洲	2,584,684	17.24	25,796	1.00	2,386,931	17.36	26,234	1.10
珠江三角洲	2,320,984	15.49	24,914	1.07	2,085,684	15.17	24,077	1.15
环渤海地区	2,527,254	16.86	43,954	1.74	2,292,606	16.68	42,331	1.85
中部地区	2,684,077	17.91	46,289	1.72	2,418,013	17.59	34,087	1.41
西部地区	2,480,840	16.55	40,008	1.61	2,277,666	16.57	36,092	1.58
东北地区	738,388	4.93	20,384	2.76	712,310	5.18	25,850	3.63
总行	747,741	4.99	8,185	1.09	685,733	4.99	8,123	1.18
海外	903,938	6.03	2,943	0.33	887,312	6.46	4,087	0.46
不含息贷款和垫款总额	14,987,906	100.00	212,473	1.42	13,746,255	100.00	200,881	1.46

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	3,141,230	17.10	2,933,998	17.15
珠江三角洲	2,830,395	15.41	2,514,306	14.70
环渤海地区	3,368,554	18.34	3,106,230	18.16
中部地区	3,624,357	19.73	3,498,480	20.44
西部地区	3,457,424	18.83	3,262,605	19.07
东北地区	1,216,744	6.63	1,115,627	6.52
总行	9,175	0.05	7,241	0.04
海外	510,907	2.78	492,942	2.88
应计利息	207,507	1.13	177,249	1.04
吸收存款	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00

## 5.2.8 机构与渠道建设

本集团通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台，为广大客户提供便捷优质的服务。2019年末，本行营业机构共计14,912个，其中境内机构14,879个，包括总行、37个一级分行、355个二级分行、14,184个支行、301个支行以下网点及1个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构33个。本行拥有主要附属公司19家，机构总计561个，其中境内机构383个，境外机构178个。

### 物理渠道

本行持续推进线上线下渠道一体化融合建设，将营业网点打造成为链接线上平台与周边社区，服务大众美好生活的综合载体。

科学调控网点总量和结构，提升对核心区域和普惠金融的服务覆盖能力。2019年，本行调优网点布局，实施网点迁址278个，其中55.04%位于环渤海、长三角、珠三角地区；落实国家普惠金融发展要求，新开业服务小微、三农、双创、扶贫攻坚的网点91个，进驻机构空白县域9个，共有县域网点4,341个，占比29.34%。持续完善自助渠道服务网络。全行在运行自助柜员机86,767台；投入运营自助银行27,126家，其中离行自助银行12,757家；在运行智慧柜员机50,135台，支持对公对私业务办理。本行已开业私人银行中心近300家；累计组建小企业经营中心288家；累计建成个贷中心超1,500家。

加快集团智能运营体系建设，推进网点智能化、生态化转型。引入机器人流程自动化技术（RPA），建立国内首个企业级RPA管理运营平台，敏捷研发业务应用场景100个，实现人工环节自动化、风险环节机控化。搭建智能识别能力孵化实验室，实现支票等9种柜面凭证以及对公财务报表、营业执照信息的智能采集，最高替代28%的人工信息采集量；推广云生产模式，实现对公外汇政策审核、授权审核等业务全行统一规则、共享作业。推出“5G+智能银行”，打造新概念银行网点；创新推出物理渠道“刷脸办”模式，实现14项高频业务免介质、刷脸办理；强化线上线下协同经营，试点推出“建行到家”新型服务模式，为客户提供“线上下单、集中处理、实物配送、服务到家”的一体化金融服务。

丰富网点非金融服务内容，提升服务水平。本行已向社会开放“劳动者港湾”14,310个，线下累计服务约1.02亿人次，线上用户访问量超过4,816万，与工会、环卫等316家机构开展合作，深化“劳动者港湾+”模式，涵盖综合政务、生活便民、扶贫助贫、教育培训、科技智能、特殊群体服务等多个方面。推进“智慧政务”进网点，33家分行累计10,015个网点、4.6万台智慧柜员机开展智慧政务业务，提供税务、医疗、证件办理、养老、司法等政务类服务166项，其中95项实现“客户一站式办理”。组织开展“服务质量提升年”活动，2019年本行获评中国银行业文明规范服务百佳单位及星级网点数量均居行业首位。

## 电子渠道

2019年，本行坚持移动优先策略，强化金融科技应用，推动网络金融安全服务创新，提升风险防控智能化水平，致力于为全量客户提供优质安全的电子金融服务。

### 移动金融

个人手机银行创新引领，搭建手机银行微应用开放平台，推出智能语音银行、图片识别转账、一键绑卡等服务，减少客户手动输入，提升客户体验。2019年末，本行个人手机银行用户3.51亿户，较上年增加4,121万户，增幅13.31%；交易量173.17亿笔，交易额58.93万亿元。企业手机银行丰富功能服务，部署小微企业专区。企业手机银行用户数159万户，较上年增加53万户，增幅49.40%；交易量973万笔，交易额1.06万亿元。微信银行关注用户1.02亿户，较上年增加1,278万户，增幅14.35%；交易量1,165万笔，交易额288.14亿元。短信金融服务用户4.64亿户，较上年增加3,900万户，增速9.10%；交易量13万笔，交易额6.47亿元。

2019年末，电子银行账务性交易量占全行比重达94.77%，74%的基金、53%的保险、43%的理财产品、88%的个人快贷授信金额通过个人手机银行完成，手机银行流量优势成为本行零售业务发展的坚实基础。

### 网上银行

个人网上银行以数字化营销、分客群经营为发展策略，丰富投资理财产品种类，提供资产规划、资产配置等服务。2019年末，个人网银用户3.41亿户，较上年增加3,594万户，增幅11.78%；交易量311.65亿笔，交易额31.09万亿元。企业网上银行上线信用报告查询服务，助力中小、民营企业融资增信，新增学校版企业网银，强化学校缴费场景拓展；企业网银在本行29家海外分支机构上线。2019年末，企业网银用户909万户，较上年增加152万户，增幅20.10%；交易量20.38亿笔，交易额208.68万亿元。

### 网络支付

本行创新推出“聚合支付”品牌，为商户提供一点接入、一站式资金结算和对账服务的收单产品，覆盖餐饮商超、交通出行、物流、医疗等多种行业场景。2019年末，本行聚合支付有交易商户数322万户，较上年增长4.94%；全年通过银联系、支付宝、微信通道的聚合支付交易总额10,930.73亿元，较上年增长261.78%；总交易笔数45.72亿笔，增长308.70%。本行网络支付（含退款、提现业务）交易金额29.64万亿元，同比增长9.1%；交易笔数457.37亿笔，同比增长9.6%，网络支付交易规模同业领先。

## 善融商务

本行以善融商务为平台，扎实开展电商扶贫工作，与地方政府、中央企业合作设立各类扶贫馆。截至 2019 年末，善融商务累计入驻扶贫商户 4,230 户，扶助范围扩大至 925 个贫困县，设有 28 家省级扶贫电商馆；善融商务扶贫交易额 144.17 亿元，较上年增加 44.10 亿元，增幅 44.07%；善融商城有效买家 239 万个，较上年增加 83 万个，增幅 53.41%；善融商务交易额 1,276.80 亿元，较上年增加 102.54 亿元，增幅 8.73%。

## 远程智能银行服务

本行加大人工智能等金融科技应用，致力打造随时随地、便捷高效、有温度的优质服务体验。全面上线全媒体联络中心平台，电话、微信、短信等多渠道统一接入，客户服务链条向海外拓展，“人工+智能”综合服务能力显著增强。2019 年，全渠道累计服务客户 16.88 亿人次，人工服务接通率 90.73%；“机器人军团”全领域应用，“建行客服”微信号粉丝达 597 万人，累计服务客户 2,800 多万人次。

### 5.2.9 产品创新

2019 年，本行积极开展产品创新，共完成产品创新 1,648 项，产品移植 2,435 项，创新数量和质量同步提升。着力营造全员创新氛围，积极开展推进创新马拉松活动、众创平台建设、产品谱系图建设等，优化管理机制，夯实管理基础。

深耕住房租赁，推出“建融公租房通”线上平台、公租房运营管理系统以及智慧公租房产品，打造智慧公租房社区生态圈。丰富普惠金融服务内涵，发布服务大湾区青年“双创”服务方案，发行“双创”债务融资工具，推出孵化云贷，发布扶贫脱贫贷、科技验收贷等双创系列产品。推出“惠 e 农”快贷业务、智慧县域便民通产品、京郊特色民宿贷、苹果订单保等，为农村客群提供全方位服务。推出商户智慧对账平台，将收单交易流水与清算交易流水形成有效有机统一，实现系统自动对账。推出“无人商户”项目，运用龙支付实现自助结账、收费，增强客户对智能城市的体验。

## 5.2.10 人力资源

2019 年末，本行共有员工 347,156 人，较上年增加 0.34%（另有劳务派遣用工 3,774 人，较上年减少 4.14%），其中，大学本科以上学历 242,408 人，占 69.83%；境外机构当地雇员 817 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 78,886 人。

下表列出本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占比(%)
性别	男性	158,306	45.60
	女性	188,850	54.40
年龄	30 岁以下	74,583	21.48
	31 至 40 岁	93,704	26.99
	41 至 50 岁	117,718	33.91
	51 至 59 岁	60,952	17.56
	60 岁以上	199	0.06
学历	博士研究生	464	0.13
	硕士研究生	29,766	8.57
	大学本科	212,178	61.12
	大学专科	84,735	24.41
	中专	10,222	2.95
	高中及以下	9,791	2.82
职责	营业网点与综合柜员	181,386	52.25
	公司银行业务	33,903	9.77
	个人银行业务	40,579	11.69
	金融市场业务	644	0.18
	财务会计	7,094	2.04
	管理层	11,822	3.40
	风险管理、内审、法律和合规	20,058	5.78
	信息技术开发与运营	27,727	7.99
	其他	23,943	6.90
总计		347,156	100.00



下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	2019年12月31日			
	机构数量(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	2,335	15.66	51,654	14.88
珠江三角洲	1,908	12.80	44,300	12.76
环渤海地区	2,461	16.50	57,268	16.50
中部地区	3,585	24.04	77,720	22.39
西部地区	3,033	20.34	66,570	19.18
东北地区	1,554	10.42	34,961	10.07
总行	3	0.02	13,626	3.92
海外	33	0.22	1,057	0.30
合计	14,912	100.00	347,156	100.00

### 员工薪酬政策

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念，不断提升绩效与薪酬管理水平，服务全行发展。

根据国有企业负责人薪酬改革相关政策，本行中央管理企业负责人薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分。企业负责人任期内出现重大失误、给企业造成重大损失的，将追索扣回部分或全部已发绩效年薪和任期激励收入。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会提名与薪酬委员会审定，涉及薪酬分配的重大议案需经股东大会表决通过或报国家主管部门履行批准备案程序。

本行薪酬分配充分发挥激励约束作用。为鼓励价值创造，坚持薪酬增长向基层机构、业务一线和直接创造价值的岗位倾斜，为基层员工安排岗位津贴，激发一线员工创利增收的积极性。强化绩效考核导向，提升人力效能，使薪酬与业绩贡献相匹配。完善关键岗位人员绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工，按照相关办法扣减薪酬。

## 员工培训

本行依托“建行大学”为员工搭建专业化职业教育平台，通过自主开发、合作开发、课程引进等方式，初步形成了教学标准统一、功能完整齐备的课程体系。广泛组织岗前培训、在岗培训、脱产培训，开展岗位练兵、技能竞赛、在线学习等活动，大力开展高技能培训，组织实施领军人才和紧缺人才境外培训。2019年，建行大学共对员工现场培训8.6万人次；举办员工成长类示范培训班67期，共计3,700余人；通过建行大学网络平台开展培训直播，实现37家一级分行全覆盖，全行网络培训超过32万人次，在线学习638万人；开展业务条线类岗位考试，共涉及18个业务条线，32个考试科目，超过16万人次参考。

### 专栏：新时代、新金融、新生态企业大学

建行大学因新时代而生、因新金融而行、因新生态而兴。

新时代企业大学，为大行铸金融利器，为百姓安居乐业开放办教育，为全面建成小康社会而努力奋斗；新金融企业大学，提高金融服务实体经济质效，增强驾驭金融风险的本领，推动商业银行改革不断深化；新生态企业大学，协同高校研究社会痛点课题，建立新金融人才产教融合联盟，产教研用一体，银政校企联盟，探索研究成果转化新路径。建行大学设有10个区域学院、10个专业学院、37个分行分校；拥有各类师资人数4,571名，各类课程6,922门。

2019年，建行大学肩负“服务社会、服务战略、服务员工”的使命，积极践行“专业化、共享化、科技化、国际化”办学理念，服务国家重大战略，积极履行社会责任。开创教育惠民大格局，累计开展“金智惠民”培训1.47万期、135万培训人次，其中，小微企业主20.4万人次、个体工商户10.9万人次、涉农群体22.3万人次、高校学子26.8万人次；开展“万名学子暑期下乡实践”活动，来自境内外1,200所高校的1万多名学生深入全国1.08万个村庄，走访5.4万农户和3,600余家乡镇企业，惠及村民11万人次。

### 附属公司人员情况

本行附属公司共有员工23,013人（另有劳务派遣用工457人），较上年增加1,988人，其中境内员工17,716人，境外员工5,297人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为243人。

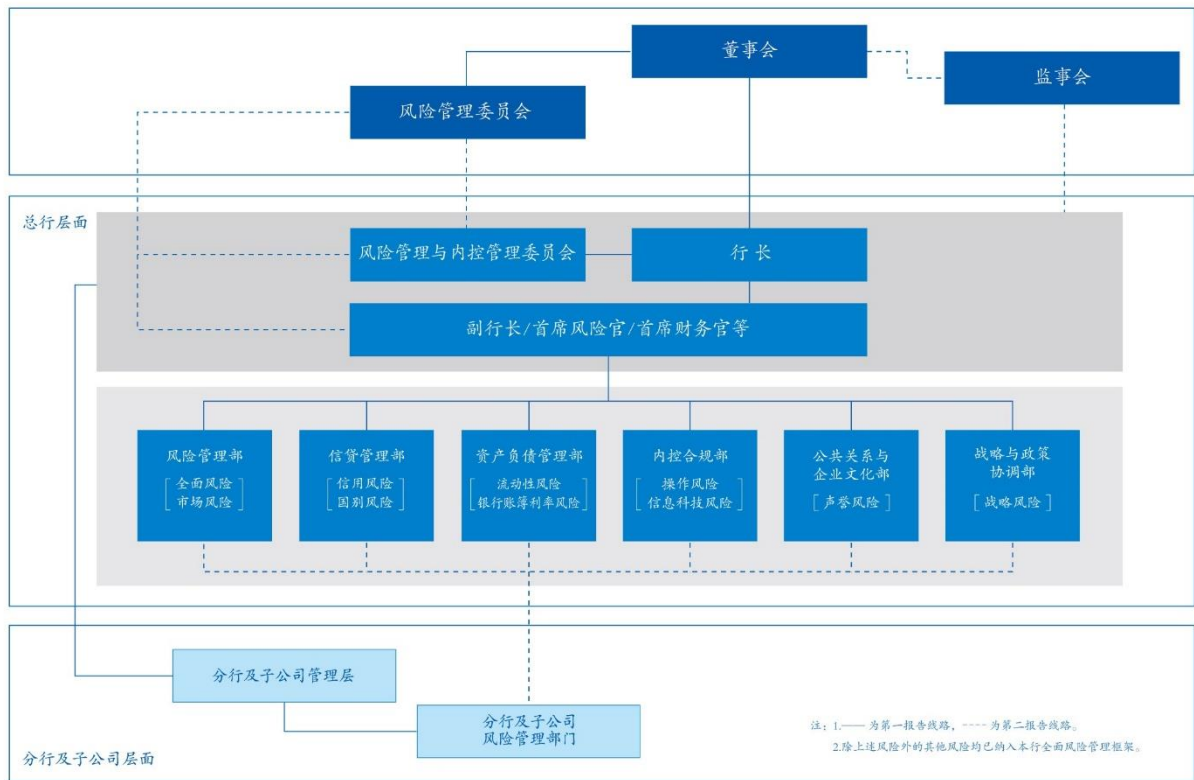
### 5.3 风险管理

2019年，本集团坚持经营发展以风险管控能力为边界的指导思想，扎实推进全面主动智能的风险预防、监测和管理体系建设，集团资产质量保持平稳，各类风险总体稳定，防范金融风险能力进一步提升，有效保障了集团稳健经营和创新发展。

本集团持续培育“稳健、审慎、全面、主动”的风险文化，推进对各级机构、各类风险、各类业务的精细化管理，推动风险管理主动融入战略、管理、业务、流程，主动研究和防范化解潜在风险，构建智能风控系统，加速从“人控”向“机控+智控”转变，提升风险控制数字化、智能化、集约化水平。

#### 5.3.1 风险管理架构

本行风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门等构成。基本架构详见下图。



本行董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

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

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

### 5.3.2 信用风险管理

2019年，世界经济增长持续放缓，国内经济下行压力加大，面对复杂严峻的外部环境，本集团建立并持续完善全面主动智能的风险预防、监测、管理体系，信贷资产结构持续优化，资产质量稳中向好。

坚持信贷结构调整。巩固零售业务优势，提升普惠金融占比，促进绿色金融、住房租赁业务的持续发展，夯实基础设施领域发展优势。大力支持制造业转型升级，提升市场响应速度；强化对重点领域、新兴业务实质性风险把控。发挥综合授信对资源配置和结构调整的平台作用，强化客户选择，严把授信策略执行关。

完善信贷流程机制。运用金融科技，加强贷前诊断，优化评估、评级、授信审批制度流程。推进一级分行授信集中审批，提高贷中审批和放款质量，推广贷后跟踪会议机制及押品集约化管理，搭建零售智能化催收平台。完善集团统一信用风险监控体系，推进多维度、穿透式监测。

提升风险计量能力。加大计量工具对客户选择、管理决策和风险管控的支持力度，研发应用线上业务风险排查系统，优化零售小微企业评分卡，上线零售客户风险限额模型，推进个人客户风险评价体系在营销端的深化应用。研发应用地市级地方政府评级和风险限额模型，优化大中型制造业评级模型，实现企业财务报表智能识别录入。深入应用全面风险监控预警系统、移动风控手机APP。优化经济资本计量模型，引导基层机构平衡风险收益。

强化资产保全经营。加大不良资产处置力度，经营处置“量、质、效”协同提升。积极推进不良资产市场化债转股，有效化解民营企业信贷风险。加大金融科技投入，加强线上产品研究，打造数字化、智能化保全平台。

### 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	14,336,247	95.65	13,157,944	95.72
关注	439,186	2.93	387,430	2.82
次级	105,633	0.71	81,432	0.59
可疑	82,569	0.55	93,270	0.68
损失	24,271	0.16	26,179	0.19
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>14,987,906</b>	<b>100.00</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>212,473</b>		<b>200,881</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.42</b>		<b>1.46</b>

2019年，本集团建立并持续完善全面主动智能的风险预防、监测、管理体系，通过提升信贷管理能力，调整信贷结构、提升流程管理精细化水平，筑牢风险底板，实现资产质量稳中向好。2019年末，不良贷款余额2,124.73亿元，较上年增加115.92亿元；不良贷款率1.42%，较上年下降0.04个百分点；关注类贷款占比2.93%，较上年上升0.11个百分点。

### 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>6,959,844</b>	<b>171,846</b>	<b>2.47</b>	<b>6,497,678</b>	<b>169,248</b>	<b>2.60</b>
短期贷款	2,205,697	79,342	3.60	2,000,945	73,974	3.70
中长期贷款	4,754,147	92,504	1.95	4,496,733	95,274	2.12
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>6,477,352</b>	<b>26,736</b>	<b>0.41</b>	<b>5,839,803</b>	<b>24,076</b>	<b>0.41</b>
个人住房贷款	5,305,095	12,484	0.24	4,753,595	11,414	0.24
信用卡贷款	741,197	7,651	1.03	651,389	6,387	0.98
个人消费贷款	189,588	2,643	1.39	210,125	2,302	1.10
个人助业贷款	44,918	1,184	2.64	37,287	1,391	3.73
其他贷款	196,554	2,774	1.41	187,407	2,582	1.38
<b>票据贴现</b>	<b>492,693</b>	<b>724</b>	<b>0.15</b>	<b>308,368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>海外和子公司</b>	<b>1,058,017</b>	<b>13,167</b>	<b>1.24</b>	<b>1,100,406</b>	<b>7,557</b>	<b>0.69</b>
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>14,987,906</b>	<b>212,473</b>	<b>1.42</b>	<b>13,746,255</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	占比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
<b>公司类贷款</b>	6,959,844	46.43	171,846	2.47	6,497,678	47.27	169,248	2.60
交通运输、仓储和邮政业	1,398,515	9.33	23,305	1.67	1,307,712	9.51	16,033	1.23
制造业	1,080,296	7.21	71,289	6.60	1,092,369	7.95	79,422	7.27
租赁和商务服务业	1,058,276	7.06	8,927	0.84	962,465	7.00	4,647	0.48
其中：商务服务业	1,038,417	6.93	8,518	0.82	928,327	6.75	4,338	0.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	794,734	5.30	8,176	1.03	803,746	5.85	9,075	1.13
房地产业	560,580	3.74	5,274	0.94	510,045	3.71	8,505	1.67
批发和零售业	494,876	3.30	25,954	5.24	373,246	2.72	26,064	6.98
水利、环境和公共设施管理业	423,191	2.82	3,912	0.92	390,220	2.84	2,390	0.61
建筑业	310,783	2.07	5,359	1.72	281,932	2.05	5,907	2.10
采矿业	205,966	1.38	8,685	4.22	222,771	1.62	11,281	5.06
其中：石油和天然气开采业	1,438	0.01	89	6.19	3,231	0.02	90	2.79
信息传输、软件和信息技术服务业	72,430	0.48	874	1.21	53,230	0.39	410	0.77
其中：电信、广播电视和卫星传输业	27,716	0.18	34	0.12	26,382	0.19	38	0.14
教育	64,791	0.43	255	0.39	64,212	0.47	397	0.62
其他	495,406	3.31	9,836	1.99	435,730	3.16	5,117	1.17
<b>个人贷款</b>	6,477,352	43.22	26,736	0.41	5,839,803	42.48	24,076	0.41
<b>票据贴现</b>	492,693	3.29	724	0.15	308,368	2.24	-	-
<b>海外和子公司</b>	1,058,017	7.06	13,167	1.24	1,100,406	8.01	7,557	0.69
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	14,987,906	100.00	212,473	1.42	13,746,255	100.00	200,881	1.46

2019年，本集团通过完善信贷政策制度、细化客户选择标准、坚持行业限额管理，持续优化信贷结构，积极支持制造业转型升级，切实服务实体经济。基础设施相关行业不良贷款率保持在较低水平；制造业、批发零售业不良贷款额、不良贷款率下降；个人贷款不良贷款率保持不变。

## 已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	6,030	0.04	5,818	0.04

2019年末,已重组贷款和垫款余额60.30亿元,较上年增加2.12亿元,在不合息贷款和垫款总额中的占比持平。

## 逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	48,567	0.32	55,045	0.40
逾期3个月至6个月以内	23,125	0.15	27,131	0.20
逾期6个月至1年以内	46,297	0.31	38,132	0.28
逾期1年以上3年以内	42,843	0.29	45,970	0.33
逾期3年以上	12,051	0.08	9,443	0.07
已逾期贷款和垫款总额	172,883	1.15	175,721	1.28

2019年末,已逾期贷款和垫款余额1,728.83亿元,较上年减少28.38亿元,在不合息贷款和垫款总额中的占比下降0.13个百分点。

## 贷款迁徙率

(%)	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.52	2.26	2.31
关注类贷款迁徙率	15.97	20.19	24.26
次级类贷款迁徙率	50.11	66.44	71.14
可疑类贷款迁徙率	20.60	16.39	14.12

1. 贷款迁徙率依据银保监会的相关规定计算,为集团口径数据。

## 大额风险暴露管理

本集团建立健全大额风险暴露管理体系、标准及流程，制定大额风险暴露管理办法及限额管理规程。推进系统建设，推动实现全产品、跨系统、跨条线的大额风险暴露线上管理。

### 贷款集中度

2019年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的2.65%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的10.82%。

集中度指标	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	2.65	2.95	4.27
最大十家客户贷款比例(%)	10.82	13.05	13.90

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	2019年12月31日	
		金额	占不含息贷款和垫款总 额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	69,958	0.47
客户B	交通运输、仓储和邮政业	32,484	0.22
客户C	交通运输、仓储和邮政业	30,176	0.20
客户D	交通运输、仓储和邮政业	25,478	0.17
客户E	金融业	23,299	0.15
客户F	交通运输、仓储和邮政业	22,838	0.15
客户G	金融业	22,000	0.15
客户H	交通运输、仓储和邮政业	21,028	0.14
客户I	金融业	19,299	0.13
客户J	交通运输、仓储和邮政业	18,805	0.12
总额		285,365	1.90



### 5.3.3 流动性风险管理

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

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

2019年，本集团流动性风险管理坚持稳健审慎原则，统筹兼顾内外部资金形势变化，协调资金来源运用通道，积极适应货币政策工具调整，合理安排资产负债总量和结构；借助金融科技应用，夯实流动性风险管理基础；统筹母行和附属机构流动性风险管理，全面提升流动性风险管理精细化水平，确保全行支付结算安全。

#### 流动性风险压力测试

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

#### 流动性风险管理指标

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

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

(%)		标准值	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup>	人民币	≥25	51.87	47.69	43.53
	外币	≥25	68.29	84.88	74.52
存贷比率 <sup>2</sup>	人民币		77.68	73.71	70.73

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银保监会要求计算。

2. 根据银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2019年第四季度流动性覆盖率日均值为154.83%，满足监管要求。第四季度流动性覆盖率较上季度上升16.00个百分点，主要是合格优质流动性资产、抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）以及完全正常履约付款带来的现金流入增加所致。

下表列出本集团于所示日期流动性覆盖率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年 第四季度	2019年 第三季度	2019年 第二季度	2019年 第一季度	2018年 第四季度
合格优质流动性资产	4,323,267	4,196,573	4,309,848	4,317,948	4,209,453
现金净流出量	2,806,467	3,027,574	2,996,749	2,938,487	2,991,869
<b>流动性覆盖率(%)<sup>1</sup></b>	<b>154.83</b>	<b>138.83</b>	<b>143.88</b>	<b>147.12</b>	<b>140.78</b>

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

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2019 年 12 月末净稳定资金比例为 129.12%，满足监管要求。12 月末净稳定资金比例比 9 月末下降 1.48 个百分点，主要是贷款和证券、其他资产增加导致所需的稳定资金增加所致；比 6 月末上升 0.71 个百分点，主要是来自零售和小企业客户的存款、批发融资增加导致可用的稳定资金增加所致。

下表列出本集团于所示日期净稳定资金比例情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
可用的稳定资金	17,720,370	17,329,553	16,991,797	16,914,591	15,994,683
所需的稳定资金	13,723,611	13,269,145	13,232,894	13,202,701	12,645,878
<b>净稳定资金比例(%)</b>	<b>129.12</b>	<b>130.60</b>	<b>128.41</b>	<b>128.11</b>	<b>126.48</b>

流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见“财务报表补充资料”。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>2019年12月31日 各期限缺口</b>	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127
2018年12月31日 各期限缺口	2,596,087	(10,147,155)	(144,391)	(585,977)	(106,509)	3,181,995	7,197,544	1,991,594

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。2019年12月31日，本集团各期限累计缺口22,351.27亿元，较上年增加2,435.33亿元。实时偿还的负缺口为105,689.33亿元，较上年扩大4,217.78亿元，主要是本集团的客户基础广泛，存款增长较快。鉴于本集团活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性将继续保持稳健态势。

### 5.3.4 市场风险管理

本集团面临的的市场风险主要是利率风险和汇率风险。

2019年，本集团积极应对汇市、债市、股市波动，有效防范外部导入性风险和风险交叉传染。从产品、业务和客户等方面健全政策制度体系，完善市场风险管理长效机制，全面强化系统建设，夯实市场风险管理基础，市场风险管理能力进一步提升。

加强市场要情监控排查及对重大风险事件的应对研究，构建市场风险和交易投资业务监测指标体系，拓展交易投资客户统一风险视图。建立大额风险客户跟踪和预警处置机制，利用线上预警工具提高预警工作质量和效率。推进投资与交易业务智能管控平台项目建设，开发完成资管业务风险管理系统，上线债券承销风险预警系统、同业业务风险分类系统，规范金融市场交易操作行为。平稳推动资管业务转型，强化过渡期风险管理。完善新产品风险评估机制，加强事前风险防控。在业务准入、风险排查、信息报告等方面加强管理，防范金融风险跨机构、跨市场、跨行业传染。

#### 风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿两大类。本行对交易账簿组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账簿组合的风险价值（置信水平为99%，持有期为1个交易日）。

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2019年				2018年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值	253	302	341	227	327	179	336	92
其中：利率风险	59	85	117	57	85	59	104	32
汇率风险	262	298	361	234	323	176	332	77
商品风险	4	12	31	-	-	6	39	-

#### 利率风险管理

本集团利率风险主要来源是资产负债重定价期限不匹配和定价基准不一致产生的缺口风险和基准风险。

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

2019年，本集团密切关注外部利率环境变化，加强动态监测与风险预判，持续优化资产负债产品和期限结构，保持资产负债稳健协调增长；灵活调整内外部定价策略，强化资产负债久期调控力度，有效控制创新产品利率风险，保持净利息收入稳健增长，稳定净利息收益率水平。积极落实人民银行利率市场化改革要求，高效推动贷款利率市场化改革平稳过渡。进一步强化对海外机构和子公司利率风险的有效控制，优化海外分行和子公司利率风险限额管理。严格落实最新监管要求，完善集团利率风险管理制度，推进利率风险系统建设，细化模型和风险计量，夯实集团利率风险管理基础。报告期内，压力测试结果显示本集团各项指标均控制在设定的限额范围内，银行账簿利率风险整体控制在合理水平。

2017年，英国金融行为监管局提出2021年底后将不再强制要求Libor报价。本行积极应对Libor定价基准切换带来的影响，已完成Libor切换涉及领域的量化分析，确定了Libor相关工作整体思路和原则。由于本行以Libor为基准的外币业务在整体业务中的占比较低，Libor定价基准切换相关风险较为有限。后续，本行将密切跟踪各国新基准利率推出进度，在中国金融监管框架下，有序推进Libor切换工作，有效管控相关风险。

### 利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团资产与负债按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）的利率敏感性缺口。

(人民币百万元)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2019年12月31日 利率敏感性缺口	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127
2019年12月31日 累计利率敏感性缺口		(1,696,225)	589,208	(123,702)	2,061,634	
2018年12月31日 利率敏感性缺口	52,746	(1,019,800)	1,308,199	(9,511)	1,659,960	1,991,594
2018年12月31日 累计利率敏感性缺口		(1,019,800)	288,399	278,888	1,938,848	

2019年末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为5,892.08亿元，缺口较上年增加3,008.09亿元，主要是贷款和货币市场资产占比上升所致。一年以上正缺口为14,724.26亿元，较上年减少1,780.23亿元，主要是一年以上定期存款占比增加所致。

### 利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期下本集团利息净收入在不同情景下变动情况。

(人民币百万元)	情景一：存放央行款项利率不变		情景二：存放央行款项利率和活期利率不变	
	上升100个基点	下降100个基点	上升100个基点	下降100个基点
2019年12月31日	(35,183)	35,183	77,716	(77,716)
2018年12月31日	(32,453)	32,453	69,138	(69,138)

## 汇率风险管理

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

2019年，本集团密切关注国际经济形势和全球金融市场变化，关注中美贸易摩擦走势、英国脱欧进程等对主要货币汇率的影响，加强新兴市场货币汇率研究，提升多币种汇率风险的预判能力，有效实施市场对冲。加强汇率风险管理体制建设，完善黄金风险敞口计量方法，优化汇率风险系统压力测试功能，指导海外机构提升汇率风险计量的精细化程度和自动化水平。报告期内，本集团汇率风险敞口整体稳定，持续符合银保监会监管要求，汇率风险压力测试结果显示整体风险可控。

## 货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万 元)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
即期资产	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期负债	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
远期购入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
远期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
净期权头寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)	(13,216)	16	-	(13,200)
净长头寸	20,810	42,734	24,712	88,256	15,951	39,715	20,072	75,738

2019年末，本集团汇率风险净敞口为882.56亿元，较上年增加125.18亿元，主要受外汇利润增加影响。

## 5.3.5 操作风险管理

2019年，本集团强化制度建设，加强数据统计分析和岗位管理，推动管理工具应用，提高操作风险管理能力；加强业务连续性管理，开展业务影响分析，完善应急预案体系，提升突发事件应急处置能力。

完善操作风险管理制度体系，修订操作风险管理办法；分析监管处罚等违规损失，加强结果运用，减少因违规导致的损失；开展新产品操作风险评估，强化操作风险事前管理；选取重点领域开展操作风险自评估工作，及时完善制度、改进流程、优化系统，排除风险隐患；定期监测关键风险指标，提高操作风险预警能力；重检不相容岗位对照手册，制定重要岗位目录并定期统计相关情况，提升岗位制衡水平。开展新一轮业务影响分析工作，明确重要业务，以及关键资源和应急预案建设等工作重点；印发业务连续性管理相关制度，完善应急预案体系框架及模板；新建业务连续性管理平台，提升业务连续性管理自动化、信息化水平。

## 反洗钱

2019年，本集团严格落实反洗钱、反恐怖融资、反逃税及其他相关监管要求，按照“风险为本”原则，认真履行各项法定义务，建立健全全面风险管理框架下的洗钱风险管理机制，加强对客户身份识别、洗钱风险评估和可疑交易监测的管理力度，提升反洗钱管理的合规性和有效性。

健全反洗钱制度体系，制定集团层面的反洗钱管理政策。优化反洗钱系统功能，提升对洗钱风险分析、监测以及防控的能力。从客户和交易维度，统一集团金融制裁筛查名单与管控规则，深化对制裁合规风险的精细化管控。构建全覆盖、多层次的培训体系，提升集团反洗钱管理水平。

### 专栏：推进人人尽责的合规管理，筑牢高质量发展的风控底板

近年来，本集团积极构建集中统一、科学先进、权威高效、务实管用、覆盖全集团的合规管理体系，深化全员主动合规、合规创造价值的理念，形成高层垂范、人人尽责的合规管理文化。

全面强化监管遵循导向。做好外规内化工作，实施制度全流程管理，提升规章制度科学性、有效性。2019年，本行共对业务、产品、重大项目实施合规性审查5,137项，从设计源头把控合规风险。对监管发现问题建立长效整改机制，打造包括问题管理、整改验证、责任追究等环节的完整工作链条。

持续加强员工行为管理。完善员工行为管理制度体系，建立覆盖基层网点、二级分行、一级分行的三级管理网络，开展日常行为管理和异常行为排查，并通过整合行内外数据资源，研发违规行为监测模型。

切实加大监督问责力度。定期召开预防腐败和案件防控联席会议，完善合规部门与纪检机构的沟通协调、联合监督等工作机制，形成对违规违纪行为的监督合力。建立健全问责体系，建立查审分离的“双委员会”制，完善问责规则和标准，提升问责工作的规范性、权威性、科学性。

夯实集团合规管理基础。有效运行企业级合规管理平台，实现合规工作的线上作业和系统管控，抓取关键指标数据，精准定位合规管理薄弱环节和违规易发多发点。持续推进境外机构合规管理长效机制建设，增配合规人员，强化系统支持，加大考核力度。

## 5.3.6 声誉风险管理

2019年，本集团持续完善声誉风险管理体系与机制，提高声誉风险管理水平。在开展声誉风险经济资本计量的基础上，应用管理工具对境内一级分行、海外分行、子公司开展声誉风险管理评价考核；扩大舆情监测覆盖面，加强应急响应，丰富舆情应对手段，及时化解处置，深化全员培训教育，推动各级声誉风险有效防控。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，企业形象和声誉得到有效维护。

### 5.3.7 国别风险管理

本集团严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。董事会承担控制国别风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的国别风险管理政策。充分运用评估评级、风险限额、敞口分析、准备金计提、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。

2019年，面对日趋复杂的国际政治经济形势，本集团持续加强国别风险管理。推进国别风险管理系统建设，加强识别、计量、监测、控制、报告等环节的管理，强化集团层面的国别风险统一管理。国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家或地区，国别风险总体控制在合理水平。

### 5.3.8 并表管理

2019年，本行积极落实并表监管最新要求，优化集团并表管理体系，加强计划统筹，防范集团跨境跨业经营风险，不断提升集团并表管理水平。

完善公司治理和集团并表管理体系。压缩集团股权层级，加强对附属机构的穿透管理。滚动编制子公司三年商业计划，加强子公司战略管理。加强子公司授权管理，强化子公司董事会在公司治理中的核心作用。

强化集团全面风险管理。深化集团风险偏好协同，加强风险管控长效机制建设，提升主动风险管理能力。完善集团市场风险政策限额方案和行业限额管理方案，建立集团大额风险暴露管理制度体系，提高集团限额监控力度。优化并表授信制度，加强集团统一授信管理。

加快信息系统建设和应用。持续优化并表管理系统，建立子公司统一视图，提高并表管理自动化水平，提升集团精细化管理能力。

### 5.3.9 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。本行实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立37家派出审计机构，在香港设立海外审计中心。

2019年，本行审计部门结合经济金融形势变化，聚焦重点业务风险防控，组织实施了信贷业务动态审计、大中型信贷客户综合融资风险情况审计、交叉性金融业务动态审计、财务顾问业务审计等33类系统性审计项目。同时，加大对关键内部控制缺陷和重要风险事项的审计跟踪力度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

## 5.4 资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略。强化资本的约束和引导作用，深入推进资本集约化管理，不断提升资本使用效率；以内部资本积累为主，外部资本补充为辅，努力实现资本内生式发展；保持资本充足水平持续高于监管要求，并预留一定安全边际和缓冲区间。

2019年，本集团完善覆盖全集团的资本管理体系，加大监管资本压力传导力度，保持资本与业务、盈利、风险的有效衔接，腾挪资本资源支持实体经济发展；持续推动优化资产结构，鼓励发展轻资本、高回报业务；推进资本集约化管理，利用大数据和系统手段降低无效、低效资本占用，实现风险加权资产合理增长和资本内生式发展；通过专题培训、知识问答手册、分析通报等形式，提升各级机构、员工资本管理意识和能力；成功发行18.5亿美元境外二级资本债券及400亿元境内无固定期限资本债券，资本实力进一步夯实。

### 5.4.1 资本充足率

#### 资本充足率计算范围

2019年12月31日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率17.52%，一级资本充足率14.68%，核心一级资本充足率13.88%，均满足监管要求。与2018年12月31日相比，本集团资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别上升0.33、0.26和0.05个百分点。

本集团资本充足率提升主要得益于以下因素：一方面资本积累延续良好势头，合理开展外部融资，实现资本内生式发展。2019年末，资本净额增长12.30%，提升资本充足率1.92个百分点。通过利润留存等形式，实现内源性资本较快增长，顺利完成资本工具发行和外部资本补充。另一方面履行国有大行责任担当，支持服务实体经济发展，风险加权资产合理增长。2019年，集团资产负债保持较快增长，贷款投放和债券投资等同比多增，但通过积极有效的结构调整和集约化管理，风险加权资产增长10.20%，低于资本增速2.10个百分点。

#### 资本充足率

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,089,976	1,938,236	1,889,390	1,766,840
一级资本净额	2,209,692	2,046,546	1,969,110	1,838,956
资本净额	2,637,588	2,468,041	2,348,646	2,215,308
核心一级资本充足率	13.88%	13.88%	13.83%	13.74%
一级资本充足率	14.68%	14.65%	14.42%	14.30%
资本充足率	17.52%	17.67%	17.19%	17.22%

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。



## 风险加权资产

本集团采用高级方法计量资本充足率。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

下表列出本集团风险加权资产情况。

(人民币百万元)	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>信用风险加权资产</b>	13,788,746	12,473,529
内部评级法覆盖部分	8,748,138	8,369,011
内部评级法未覆盖部分	5,040,608	4,104,518
<b>市场风险加权资产</b>	123,700	120,524
内部模型法覆盖部分	74,509	72,578
内部模型法未覆盖部分	49,191	47,946
<b>操作风险加权资产</b>	1,140,845	1,065,444
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
<b>风险加权资产合计</b>	15,053,291	13,659,497

关于资本构成、资本计量与管理的更多信息，请参见本行发布的《2019年资本充足率报告》。

## 5.4.2 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据银监会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。2019年12月31日，本集团杠杆率为8.28%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
<b>杠杆率</b>	<b>8.28%</b>	<b>8.27%</b>	<b>7.98%</b>	<b>8.05%</b>	<b>8.05%</b>
一级资本净额	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655	1,969,110
调整后表内外资产余额	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975	24,460,149

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

## 5.5 展望

2020年，受地缘政治、经贸摩擦、新冠肺炎疫情全球扩散等因素影响，世界经济面临较大下行压力。展望未来，疫情对中国经济造成一定影响，持续时间和规模尚待观察，中国经济长期向好的基本面没有变化，发展仍处于重要战略机遇期。

中国银行业仍面临复杂的经营环境，机遇与挑战并存。一方面，世界经济增长持续放缓，外部不确定性不稳定性因素增多，中国经济结构性、周期性问题交织，经济下行压力加大，银行稳健经营难度增加；新冠肺炎疫情对短期的经济增长形成冲击，导致消费下降、企业经营面临考验；随着利率市场化深入推进，金融同业、跨业竞争日趋白热化，商业银行利息收益率承压。另一方面，京津冀协同发展、长三角一体化发展、粤港澳大湾区建设等国家战略的实施为银行业带来广阔业务发展空间；新型基建、先进制造业、绿色金融、科技创新、民生改善等重点领域蕴含巨大金融服务需求；政府推出的一系列减税降费措施，有助于增强企业尤其是中小微企业、民营企业的市场信心和活力，为银行拓展客户和业务奠定了基础；金融监管日趋严格，金融秩序更加规范，为银行业健康发展创造了良好的外部环境。

2020年，疫情不断演化发展导致不确定性及相关风险增大，本集团将持续关注和评估疫情的影响和冲击，并采取积极应对措施，同时强化集团战略执行，加快重点区域发展，全面推进精细化管理，扎实筑牢风险底板，推动业务高质量发展。重点推进以下工作：一是纵深推进“三大战略”，拓展住房租赁新蓝海，开创普惠金融新局面，打造金融科技新高地。二是有效释放“三端”活力，围绕“智慧政务”密切政府G端连接，围绕“数字化经营”实现个人C端突围，围绕“供应链金融”强化企业B端赋能。三是充分发挥“三大优势”，巩固基础设施和住房金融领先地位，充分发挥集团金融牌照齐全优势。四是努力打造“三大支柱”，持续提升对公业务价值创造力，强化零售业务统筹发展，推动资管业务协同发力。五是加快京津冀、粤港澳、长三角三大区域业务发展，推进业务创新、强化基础和基层管理，提高区域竞争能力和对全行的贡献度。六是主动加强风险管控和合规管理，加快智能风控体系建设，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

## 6 企业社会责任

本集团立足实体经济，紧紧围绕经济社会发展和客户需求提供金融解决方案，服务大众安居乐业，建设现代美好生活。以客户为中心，不断创新产品和服务，在实现各项业务稳健发展的同时，努力成为一家服务大众、促进民生、低碳环保、可持续发展的银行。

履行企业社会责任详情请参见本行《2019 年社会责任报告》。

### 6.1 三农和扶贫金融服务

#### 三农金融服务

2019 年，本行围绕国家乡村振兴战略，加大服务涉农产品创新力度，着力为乡村振兴提供强有力资源服务保障。

成立乡村振兴金融部，牵头负责农村金融业务经营管理。与农业农村部签署战略合作协议。搭建“金智惠民”教育平台，为涉农群体、扶贫对象和扶贫干部提供金融培训。推进“建行裕农通”普惠金融服务点建设，将服务触角延伸到村口。创新“农信云贷”“供销云贷”等“裕农快贷”业务，推出“乡村振兴贷款”，为农户和新型农业经营主体量身定制系列产品。截至 2019 年 12 月末，本行在县域设立物理网点 4,341 个、设立自助银行 8,656 个。2019 年末，涉农贷款余额 18,124.89 亿元，较上年增加 478.39 亿元，涉农贷款客户数 175 万户，涉农贷款平均利率 4.92%。

#### 精准扶贫规划

##### 基本方略

聚焦深度贫困地区和总分行定点帮扶区域，优化政策供给，强化创新驱动，深化科技赋能，着力激发贫困地区内生动力，构建金融扶贫长效机制，助力乡村振兴战略实施。

##### 总体目标和主要任务

持续加大扶贫资金投入，带动建档立卡贫困人口和已脱贫人口明显增加；丰富金融扶贫产品体系和服务模式，加大电商扶贫力度，拓展贫困县网点和自助渠道覆盖，推进各级分支机构定点扶贫村“建行裕农通”普惠金融服务点全覆盖；确保扶贫资金和各项举措精准对接到建档立卡贫困人口，力促总分行定点帮扶地区顺利脱贫。

##### 保障措施

强化组织领导。扶贫工作领导小组由董事长担任组长，统筹推动脱贫攻坚工作。选派熟悉涉农扶贫、普惠金融等业务的干部到贫困地区挂职锻炼，执行总分行与贫困地区结对帮扶制度。加强对金融扶贫和定点扶贫工作的考核评估和督导。

加大资源倾斜。专项安排固定资产支出，用于国家级贫困县域新设服务渠道以及扶贫相关设备购置等支出。专项安排电商扶贫费用，用于“善融商务”贫困地区电商营销。优先支持扶贫信贷需求，足额保障深度贫困地区贷款新增需求。实施减费让利，严格落实国家对贫困地区减免金融服务费用要求。

优化政策供给。对深度贫困地区和本行定点帮扶地区，实施差异化信贷政策，给予差异化审批授权安排。对精准扶贫贷款实行差异化风控要求。

## 年度精准扶贫工作

扎实推进扶贫工作。印发“跨越 2020”金融精准扶贫行动方案、脱贫攻坚重点地区信贷业务差异化支持政策。持续加大金融精准扶贫贷款投放，创新“扶贫供应贷”等产品，推进个人支农贷款、助学贷款、扶贫小额信贷等产品在重点地区的应用。2019 年末，本行精准扶贫贷款余额 2,195.07 亿元，较上年增加 287.46 亿元。

加强金融科技与金融扶贫的深度融合。开展“善融消费扶贫年”系列活动，发动全行员工积极参与，2019 年善融商务平台扶贫交易额 144.17 亿元，扶贫商户覆盖 925 个省级贫困县。通过在贫困地区建立外包基地、依托“建行裕农通”布设云生产站点、推广移动端云宠物平台，引导贫困户通过劳动实现有效增收。

延伸服务渠道和网络。稳步推进贫困地区网点建设工作，在 832 个国家级贫困县设有自助柜员机 7,118 台、自助银行 2,278 家、智慧柜员机 3,943 台。

协同联动构筑大扶贫格局。发挥集团优势，丰富金融扶贫手段。研发“乾元—扶享”专项扶贫理财产品，成为业内唯一利用理财产品精准扶贫的银行；设立“建信联合精准扶贫慈善信托”，定向捐助陕西安康扶贫项目；创新“保险+期货”模式助力新疆棉农脱贫。联合社会力量，与中华全国工商联合会共同推动“万企帮万村”精准扶贫行动，与央企合作携手扶贫。

## 精准扶贫成效

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
资金	2019 年末，本行产业精准扶贫贷款余额 660.79 亿元。2019 年，本行定点扶贫捐赠 1.08 亿元。
帮助建档立卡贫困人口脱贫数	产业精准扶贫贷款带动贫困人口 12.7 万人次；建档立卡贫困人口贷款人数 13.1 万人。
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	
1.1 产业扶贫项目类型	<p>√ 农林牧渔业扶贫</p> <p>截至 2019 年末，本行农林牧渔业贷款 31.30 亿元。</p> <p>√ 电商扶贫</p> <p>截至 2019 年末，善融商务累计入驻扶贫商户 4,230 户，扶助范围扩大至 925 个省级贫困县，设有 28 家省级扶贫电商馆。善融商务扶贫交易额 145.46 亿元。</p> <p>√ 其他</p> <p>本行因地制宜，积极支持贫困地区现代农业、生态种养业、休闲农业、乡村旅游业等特色产业发展，探索金融支持产业发展与带动贫困户脱贫的挂钩机制，助力贫困地区产业可持续发展。</p>

1.2 产业扶贫项目投入金额	2019 年末，本行产业精准扶贫贷款 660.79 亿元。
2.教育脱贫	
2.1 资助贫困学生投入金额	自 2007 年本行捐资设立“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”以来，累计发放 1.5 亿元资助款；自 2007 年本行捐资设立“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金”资助西藏地区贫困中学生和大学生以来，累计发放 276 万元资助款。
2.2 资助贫困学生人数	截至 2019 年末，本行通过发放资助款资助高中生 9.35 万人次，通过奖（助）学金资助西藏地区学生 1,320 人次。
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	2019 年末，本行向贫困地区学校发放的教育贷款余额 12.93 亿元。
3.健康扶贫	2011 年至 2019 年，本行连年捐资购置“母亲健康快车”，在 24 个省、区的贫困乡县投入使用，为当地妇女健康检查、疾病救治、孕产妇卫生保健提供免费服务。累计捐款金额 6,200 万元，累计购置 410 辆母亲健康快车。
4.生态保护扶贫	2019 年末，本行向贫困地区发放的生态环境改造贷款余额 13.40 亿元。
5.社会扶贫	2019 年，本行选派 1,685 名干部挂职扶贫，捐赠帮扶资金 2.25 亿元，帮助贫困地区销售农产品 8.59 亿元。聚焦两不愁三保障，创新精准帮扶方式，加大精准帮扶力度，扎实完成 2019 年脱贫攻坚各项目标任务。
三、所获部分奖项	
21 世纪经济报道	中国精准扶贫优秀案例
人民网	十佳“社会扶贫优秀案例”

### 后续精准扶贫计划

2020 年，本行将继续优化政策供给，着力推进产业扶贫，将新增信贷资源向贫困地区特别是深度贫困地区倾斜。加大金融科技创新应用，因地制宜开展产品和服务创新，为实现脱贫攻坚和乡村振兴贡献建行力量。

## 6.2 环境保护

本行持续完善绿色金融发展长效机制。明确董事会和董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会绿色信贷战略职责，在高管层设立绿色金融委员会，作为绿色金融协调推进机构。

积极参与绿色金融合作。作为中国银行业协会绿色信贷专业委员会主任单位，本行首批签约加入“一带一路绿色投资原则”，协助推动国内银行业绿色信贷业务发展。

加大绿色信贷投放力度。继续推进绿色交通、能源等传统绿色优势领域业务发展，积极拓展新兴绿色领域，加快“节能贷”“碳金融”“海绵城市建设贷款”“综合管廊建设贷款”等绿色信贷产品推广，积极控制温室气体排放。2019年末，绿色贷款余额 11,758.02 亿元，较上年增加 1,335.42 亿元。授信审批实行“环保一票否决”，严控高环境和社会风险客户信贷新增。

推进绿色企业债发行。在境外发行以应对气候变化为主题的绿色金融债，发行绿色信贷资产支持证券，并积极协助客户发行绿色企业债。

此外，本行在采购管理中大力倡导和践行绿色环保理念。严控供应商在绿色环保、节能减排等方面的准入要求，并将公务用车、现金自助类设备等产品供应商的环保、节能表现作为采购的重要考量指标。

## 6.3 消费者权益保护

本行坚持“以客户为中心”的理念，将消费者权益保护工作纳入经营发展战略、企业文化建设和年度业务发展指引之中，不断健全运行管理机制，推进消费者权益保护工作有序开展。

2019年，本行董事会、监事会、高管层进一步加强对消保工作的统筹规划和监督指导，董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会、监事会履职尽责监督委员会定期听取消保工作开展情况，对消保工作提出指导意见及工作要求。高管层根据年度工作重点，研究制定消费者权益保护考评标准，促进消保工作有效落实。

本行努力为消费者营造更好的金融消费环境。从保护消费者的视角，审核新产品和服务、规章制度、营销宣传材料等，力争从源头上避免金融消费纠纷的发生；优化产品信息查询平台，全面披露金融产品信息，便于消费者查询核实，放心消费。积极组织开展金融知识宣教活动，2019年，全行 1.4 万余个网点参与组织活动，覆盖受众近 7,000 万人次。明确投诉管理要求，上线客户投诉管理系统，通过数字手段加强对客户投诉事件的统计分析 with 业务改进，推动解决疑难问题，确保客户投诉“件件有落实，事事有回应”。2019年，本行个人客户总体满意度为 81.1%。

本行从制度流程、系统机控和员工培训等多方面着力，有效保护客户信息安全。结合业务实际，制定一系列客户信息安全管理规定。完善信息查询权限控制，强化柜面操作管理，加大事后稽核力度。从防范内部信息泄露和防止外部安全威胁两个方面，构建了全行一体化的网络与信息安全管理体系。将客户信息安全使用作为重点的日常管理工作，定期开展信息安全培训和检查，提高员工风险防范意识，提升客户信息安全管理水平。

更多信息请参见本行发布的《2019年社会责任报告》。

## 6.4 公益慈善

本行通过“带上员工做公益、带着客户做公益、带动机构做公益、融合业务做公益”，帮助更多需要帮助的人，为社会注入新的正能量。2019年，公益捐赠总额1.34亿元。其中，定点扶贫捐赠1.08亿元。着重实施了建行希望小学、高中生成长计划、母亲健康快车等长期公益项目。

项目名称	合作机构	累计捐款金额	项目期限	截至2019年末
建设未来-中国建设银行资助高中生成长计划	中国教育发展基金会	1.5亿元	2007-至今	发放1.5亿元资助款，资助高中生9.35万人次
“母亲健康快车”中国建设银行资助计划	中国妇女发展基金会	6,200万元	2011-至今	累计购置410辆母亲健康快车，在新疆、西藏、甘肃、青海等24个省、区贫困乡县投入使用
支持建行希望小学	中国青少年发展基金会	1,306万元	1996-至今	援建46所希望小学，配备图书室、电脑室、运动场，资助培训教师800多人次，组织250名师生参加夏令营
情系西藏-中国建设银行与中国建投奖（助）学金	中国扶贫基金会	350万元	2007-至今	发放276万元资助款，资助西藏地区贫困学生1,320人次
“积分圆梦 微公益”	中国青少年发展基金会、中国文艺基金会、中国青年志愿者协会、团中央青年志愿者行动指导中心	800万元	2012-至今	捐建134所“快乐音乐教室”，培训乡村音乐艺术教师，建设中国青年志愿者协会及团中央青年志愿者行动指导中心“青年之家”
“善心慧思”爱心助学行动	中国建设银行青年志愿者协会、各分支机构所在地团委	480万元	2016-至今	为12,000余名贫困地区学生捐资捐物，组织贫困地区200余名师生参加夏（冬）令营活动

## 7 股份变动及股东情况

### 7.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2019年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2019年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1.人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外资股	93,350,242,249	37.34	-	-	-	+216,620,000	+216,620,000	93,566,862,249	37.42
3.其他 <sup>1</sup>	147,067,077,631	58.82	-	-	-	-216,620,000	-216,620,000	146,850,457,631	58.74
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

### 7.2 证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行普通股与可转债。有关本行优先股发行情况请参见“优先股相关情况”。

根据本行2016年股东大会决议，并经银保监会和央行批准，2019年2月，本行在境外发行了18.50亿美元10年期固定利率二级资本债券，在第5年末附发行人有条件的赎回权，初始固定利率为每年4.25%。募集资金全部用于补充本行二级资本。

根据本行2018年股东大会决议，并经银保监会和央行批准，2019年11月，本行在境内市场发行规模为400亿元的无固定期限资本债券，前五年票面利率为4.22%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。募集资金全部用于补充本行其他一级资本。

其他债券发行情况请参见财务报表附注“已发行债务证券”。



### 7.3 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行普通股股东总数 338,985 户，其中 H 股股东 42,497 户，A 股股东 296,488 户。2020 年 2 月 29 日，本行普通股股东总数 368,281 户，其中 H 股股东 42,338 户，A 股股东 325,943 户。

单位：股

普通股股东总数		338,985 (2019 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名普通股股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 <sup>1</sup>	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	无
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1,2</sup>	境外法人	36.87	+206,985,167	92,179,073,035 (H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	无
宝武钢铁集团 <sup>2</sup>	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网 <sup>2,3</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	无
长江电力 <sup>2</sup>	国有法人	0.26	-216,620,000	648,993,000 (H 股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.23	+91,017,029	579,849,435 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>1</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
全国社保基金一零六组合	国家	0.07	+65,384,258	168,118,506 (A 股)	无

1. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

2. 截至 2019 年 12 月 31 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 648,993,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的 599,556,250 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 92,179,073,035 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。

3. 截至 2019 年 12 月 31 日，国家电网通过下属子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 54,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 230,000,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 12,000,000 股。

4. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

### 7.4 本行主要股东

汇金公司是本行的控股股东，截至报告期末共持有本行 57.11% 的股份，并通过其下属公司中央汇金资产管理有限责任公司间接持有本行 0.20% 的股份。汇金公司是经国务院批准，依据中国公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 8,282.09 亿元，法定代表人为彭纯先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

截至 2019 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例(%)
1	国家开发银行	34.68
2	中国工商银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	34.71
3	中国农业银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	40.03
4	中国银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	64.02
5	中国建设银行股份有限公司 <sup>1、2、3</sup>	57.11
6	中国光大银行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	19.53
7	恒丰银行股份有限公司	53.95
8	中国光大集团股份公司	55.67
9	中国建银投资有限责任公司	100.00
10	中国银河金融控股有限责任公司	69.07
11	申万宏源集团股份有限公司 <sup>1、2</sup>	20.05
12	中国出口信用保险公司	73.63
13	中国再保险（集团）股份有限公司 <sup>2</sup>	71.56
14	新华人寿保险股份有限公司 <sup>1、2</sup>	31.34
15	中国国际金融股份有限公司 <sup>2</sup>	44.32
16	中信建投证券股份有限公司 <sup>1、2</sup>	31.21
17	建投中信资产管理有限责任公司	70.00
18	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54

1.截至 2019 年 12 月 31 日，本行控股股东汇金公司持有的 A 股上市公司。

2.截至 2019 年 12 月 31 日，本行控股股东汇金公司持有的 H 股上市公司。

3.除上述控参股企业外，汇金公司还全资持有子公司中央汇金资产管理有限责任公司。中央汇金资产管理有限责任公司于 2015 年 11 月设立，注册地北京，注册资本 50 亿元，从事资产管理业务。汇金公司直接持股本行的比例未计入中央汇金资产管理有限责任公司持有的 A 股。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

截至报告期末，除香港中央结算（代理人）有限公司外，本行无其他持股在 10% 以上的法人股东，亦无内部职工股。

## 7.5 优先股相关情况

### 7.5.1 优先股发行与上市情况

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

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

### 7.5.2 优先股股东数量和持股情况

报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为 20 户，其中境外优先股股东（或代持人）1 户，境内优先股股东 19 户。2020 年 2 月 29 日，优先股股东（或代持人）总数为 20 户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为 1 户，境内优先股股东数量为 19 户。

2019 年末本行境外优先股股东（或代持人）持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。

3. 本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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

2019 年末本行前 10 名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	8.17	+49,000,000	49,000,000	无
泰达宏利基金管理有限公司	其他	6.83	-49,000,000	41,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	无
中信银行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
易方达基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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

### 7.5.3 优先股利润分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2019 年 10 月 30 日召开董事会会议审议通过了本行境内外优先股股息分配方案。本行以现金的形式向优先股股东支付股息，每年支付一次。未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

根据境外优先股发行条款，本行向境外优先股股东派发股息 1.42 亿美元（税后）。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按 10% 的税率代扣代缴所得税，按照境外优先股条款和条件有关规定，相关税费由本行承担。上述股息已于 2019 年 12 月 16 日以现金形式支付完成。

根据境内优先股发行条款，本行向境内优先股股东派发股息 28.50 亿元（含税）。上述股息已于 2019 年 12 月 26 日以现金形式支付完成。

本行实施派发优先股股息的情况请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的公告。

本行近 3 年优先股股息分配情况如下表：

(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年 <sup>1</sup>		2018 年		2017 年	
	股息率	派发股息(含税)	股息率	派发股息(含税)	股息率	派发股息(含税)
境外优先股	4.65%	1,112	4.65%	1,086	4.65%	1,045
境内优先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	-

1.2019 年境外优先股派发股息按股息发放日 2019 年 12 月 16 日汇率折算。

#### 7.5.4 优先股回购或划转情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

#### 7.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### 7.5.6 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》以及国际会计准则理事会制定的《国际会计准则 39 号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则 32 号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

## 8 董事、监事及高级管理人员情况

### 8.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
田国立	董事长、执行董事	男	59	2017年10月至2019年度股东大会
刘桂平	副董事长、执行董事、行长	男	53	2019年7月至2021年度股东大会
章更生	执行董事、副行长	男	59	2015年8月至2020年度股东大会
冯冰	非执行董事	女	54	2017年7月至2019年度股东大会
朱海林	非执行董事	男	54	2017年7月至2019年度股东大会
张奇	非执行董事	男	47	2017年7月至2019年度股东大会
田博	非执行董事	男	48	2019年8月至2021年度股东大会
夏阳	非执行董事	男	51	2019年8月至2021年度股东大会
冯婉眉	独立董事	女	59	2016年10月至2020年度股东大会
M·C·麦卡锡	独立董事	男	76	2017年8月至2019年度股东大会
卡尔·沃特	独立董事	男	72	2016年10月至2020年度股东大会
钟嘉年	独立董事	男	62	2018年11月至2020年度股东大会
格雷姆·惠勒	独立董事	男	68	2019年10月至2021年度股东大会
米歇尔·马德兰	独立董事	男	64	2020年1月至2021年度股东大会
<b>已离任董事</b>				
王祖继	副董事长、执行董事、行长	男	61	2015年7月至2019年3月
李军	非执行董事	男	60	2015年9月至2019年5月
吴敏	非执行董事	男	52	2017年7月至2019年12月
钟瑞明	独立董事	男	68	2013年10月至2019年6月
莫里·洪恩	独立董事	男	65	2013年12月至2019年9月

## 本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
王永庆	监事长、股东代表监事	男	56	2019年10月至2021年度股东大会
吴建杭	股东代表监事	男	58	2018年6月至2020年度股东大会
方秋月	股东代表监事	男	60	2018年6月至2020年度股东大会
鲁可贵	职工代表监事	男	58	2018年5月至2020年度股东大会
程远国	职工代表监事	男	57	2018年5月至2020年度股东大会
王毅	职工代表监事	男	57	2018年5月至2020年度股东大会
赵锡军	外部监事	男	56	2019年6月至2021年度股东大会

### 已离任监事

白建军	外部监事	男	64	2013年6月至2018年度股东大会
-----	------	---	----	--------------------

## 本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
刘桂平	行长	男	53	2019年5月-
章更生	副行长	男	59	2013年4月-
黄毅	副行长	男	56	2014年4月-
纪志宏	副行长	男	51	2019年8月-
许一鸣	首席财务官	男	60	2014年6月-
靳彦民	首席风险官	男	58	2019年5月-
胡昌苗	董事会秘书	男	56	2019年5月-

### 已离任高级管理人员

王祖继	行长	男	61	2015年7月至2019年3月
张立林	副行长	男	49	2017年9月至2019年8月
廖林	副行长	男	54	2018年9月至2019年11月
	首席风险官			2017年3月至2019年5月
黄志凌	董事会秘书	男	59	2018年2月至2019年5月

## 董事、监事及高级管理人员持股情况

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

## 董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始时间
冯冰	汇金公司	员工	2017 年 7 月
朱海林	汇金公司	员工	2017 年 7 月
张奇	汇金公司	员工	2011 年 7 月
田博	汇金公司	员工	2019 年 9 月
夏阳	汇金公司	员工	2019 年 10 月

注：本行现任非执行董事冯冰女士、朱海林先生、张奇先生、田博先生和夏阳先生为本行股东汇金公司提名。

## 8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

经本行 2019 年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，米歇尔·马德兰先生自 2020 年 1 月起担任本行独立董事。经本行 2018 年度股东大会选举并经银保监会核准，格雷姆·惠勒先生自 2019 年 10 月起担任本行独立董事。经本行 2018 年度股东大会选举并经银保监会核准，田博先生、夏阳先生自 2019 年 8 月起担任本行非执行董事。经本行 2018 年度股东大会选举并经银保监会核准，刘桂平先生自 2019 年 7 月起担任本行执行董事、副董事长；经本行董事会聘任并经银保监会核准，刘桂平先生自 2019 年 5 月起担任本行行长。

因工作变动，吴敏先生自 2019 年 12 月起不再担任本行非执行董事。因工作变动，莫里·洪恩先生自 2019 年 9 月起不再担任本行独立董事。因任期届满，钟瑞明先生自 2019 年 6 月起不再担任本行独立董事。因退休，李军先生自 2019 年 5 月起不再担任本行非执行董事。因年龄原因，王祖继先生自 2019 年 3 月起不再担任本行副董事长、执行董事、行长。

经本行 2019 年第一次临时股东大会、监事会 2019 年第五次会议选举，王永庆先生自 2019 年 10 月起担任本行监事长、股东代表监事。经本行 2018 年度股东大会选举，赵锡军先生自 2019 年 6 月起出任本行外部监事。

因任期届满，白建军先生自 2019 年 6 月起不再担任本行外部监事。

经本行董事会聘任并经银保监会核准，纪志宏先生自 2019 年 8 月起担任本行副行长。经本行董事会聘任并经银保监会核准，靳彦民先生自 2019 年 5 月起担任本行首席风险官。经本行董事会聘任并经银保监会核准，胡昌苗先生自 2019 年 5 月起担任本行董事会秘书。



因工作安排，廖林先生自 2019 年 5 月起不再担任本行首席风险官，自 2019 年 11 月起不再担任本行副行长。因工作安排，张立林先生自 2019 年 8 月起不再担任本行副行长。因工作安排，黄志凌先生自 2019 年 5 月起不再担任本行董事会秘书。

### 8.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行副行长、执行董事章更生先生自 2019 年 12 月起兼任建行亚洲董事长。

本行非执行董事田博先生自 2019 年 9 月起不再担任中国银行交易银行部副总经理。

本行非执行董事夏阳先生自 2019 年 10 月起不再担任华夏银行资产托管部总经理。

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

本行独立董事钟嘉年先生自 2019 年 9 月起不再担任英国保诚集团亚洲公司独立董事。

本行职工代表监事王毅先生自 2019 年 11 月起不再担任建信住房董事长。

### 8.4 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

#### 本行董事

田国立	董事长、执行董事	自 2017 年 10 月起出任董事长、执行董事，自 2018 年 3 月起兼任中德住房储蓄银行董事长。田先生目前还担任中国银行业协会会长、「十四五」国家发展规划专家委员会委员、中国人民银行货币政策委员会委员、亚洲金融合作协会理事长和新加坡金融管理局国际咨询委员会委员。田先生 2013 年 4 月加入中国银行，2013 年 5 月至 2017 年 8 月任中国银行董事长，其间兼任中银香港（控股）有限公司董事长、非执行董事；2010 年 12 月至 2013 年 4 月任中信集团有限公司副董事长兼总经理，其间兼任中信银行董事长、非执行董事；1999 年 4 月至 2010 年 12 月历任中国信达资产管理公司副总裁、总裁，中国信达资产管理股份有限公司董事长；1983 年 7 月至 1999 年 4 月任职于本行，曾工作于多个岗位，先后担任支行行长、分行副行长、总行部门总经理及行长助理。田先生是高级经济师，1983 年毕业于湖北财经学院，获经济学学士学位。
刘桂平	副董事长、执行董事、行长	自 2019 年 7 月起出任副董事长、执行董事，自 2019 年 5 月起出任本行行长。刘先生自 2016 年 6 月至 2019 年 3 月担任重庆市政府副市长；2014 年 5 月至 2016 年 6 月担任中国投资有限责任公司副总经理；2005 年 1 月至 2014 年 5 月期间，历任农业银行福建省分行副行长、福建省分行行长、上海市分行行长、零售银行业务部（零售产品部）负责人；1994 年 5 月至 2005 年 1 月期间，历任农业银行广东省分行办公室主任助理、副主任（主持工作）、广东省肇庆市分行副行长、东莞市分行副行长、深圳市分行副行长。刘先生是高级经济师，是中国政府特殊津贴获得者，2002 年获中南财经政法大学金融系金融学专业博士学位。

章更生	执行董事、副行长	自 2015 年 8 月起出任执行董事，自 2013 年 4 月起任本行副行长，自 2019 年 12 月起兼任建行亚洲董事长。章先生目前还担任中国支付清算协会副会长。章先生自 2013 年 5 月至 2018 年 7 月兼任建信人寿董事长；2010 年 12 月至 2013 年 4 月任本行高级管理层成员；2006 年 10 月至 2010 年 12 月任本行集团客户部（营业部）总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任本行总行营业部、集团客户部（营业部）总经理；2000 年 6 月至 2004 年 3 月任本行总行营业部副总经理并于 2003 年 3 月主持工作；1998 年 9 月至 2000 年 6 月任本行三峡分行行长；1996 年 12 月至 1998 年 9 月任本行三峡分行副行长。章先生是高级经济师，1984 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。
冯冰	非执行董事	自 2017 年 7 月起出任董事。冯女士自 2015 年 9 月至 2017 年 8 月任财政部国库支付中心副主任（副司长级）；1988 年 8 月至 2015 年 9 月曾任财政部税政司副处长、处长。冯女士 1988 年于中国人民大学财政金融专业本科毕业；2001 年获中国人民大学金融专业经济学硕士学位。冯女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
朱海林	非执行董事	自 2017 年 7 月起出任董事。朱先生自 2012 年 7 月至 2017 年 8 月任财政部会计资格评价中心副主任（副司长级）；1992 年 8 月至 2012 年 6 月曾任财政部会计司副处长、处长。朱先生是享受政府特殊津贴专家、中国注册会计师（非执业会员）、副研究员、博士生导师；1992 年于江西财经大学会计学硕士研究生毕业；2000 年于中国财政科学研究院会计学专业毕业，并获经济学博士学位。朱先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张奇	非执行董事	自 2017 年 7 月起出任董事。张先生自 2011 年 7 月至 2017 年 6 月任中国银行非执行董事；2001 年至 2011 年先后在财政部预算司中央支出处、综合处、办公厅部长办公室以及中国投资有限责任公司办公室工作，历任副处长、处长、高级经理职务。张先生自 1991 年至 2001 年就读于东北财经大学投资系及金融系，分别于 1995 年、1998 年和 2001 年获经济学学士、硕士及博士学位，现为东北财经大学兼职博士生导师。张先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
田博	非执行董事	自 2019 年 8 月起出任董事。田先生 2019 年 1 月至 8 月任中国银行交易银行部副总经理；2006 年 3 月起在中国银行工作，曾任中国银行公司金融总部助理总经理、贸易金融部副总经理等职务；其中 2016 年 2 月至 2018 年 2 月挂职广西壮族自治区防城港市委常委、副市长。田先生 1994 年于北京财贸学院金融学专业本科毕业；2004 年获首都经济贸易大学管理学硕士学位。田先生现为本行主要股东汇金公司的职员。

夏阳	非执行董事	自 2019 年 8 月起出任董事。夏先生 2018 年 1 月至 2019 年 9 月担任华夏银行资产托管部总经理；1997 年 8 月起在华夏银行工作，曾任华夏银行济南分行行长、合肥分行行长等职务。夏阳先生是高级经济师、会计师，1988 年南京大学人体及动物生理学专业本科毕业，2018 年南京大学管理科学与工程专业博士研究生毕业。夏先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
冯婉眉	独立董事	自 2016 年 10 月起出任董事。冯女士自 2008 年 5 月至 2015 年 2 月任汇丰控股有限公司集团总经理；1996 年 9 月至 2015 年 2 月历任香港上海汇丰银行有限公司港币债券市场主管、亚洲固定收益交易主管、亚太区交易主管、环球资本市场亚太区司库兼联席主席、环球资本市场亚太区司库兼主管、环球银行及资本市场亚太区主管、香港区总裁。同时，冯女士自 2010 年 11 月至 2015 年 1 月任交通银行非执行董事，2011 年 9 月至 2015 年 2 月任汇丰环球投资管理（香港）有限公司主席及董事、汇丰银行（中国）有限公司非执行董事及 HSBC Markets (Asia) Limited 董事等职务，2011 年 11 月至 2014 年 1 月任恒生银行有限公司非执行董事。冯女士目前还担任香港交易及结算所有有限公司、恒隆地产有限公司和 Westpac Banking Corporation 独立董事，并在香港科技大学顾问委员会任职。冯女士 1995 年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。冯女士曾于 2013 年获香港特区政府颁发的铜紫荆星章，并于 2015 年获香港特区政府委任太平绅士。
M·C·麦卡锡	独立董事	自 2017 年 8 月起出任董事。麦卡锡先生自 2009 年 12 月至 2016 年 10 月任工商银行独立董事。曾任 ICI 经济学家，英国贸易及工业署经济顾问、副部长，巴克莱银行伦敦、日本区和北美区首席执行官，英国煤气电力市场办公室（Ofgem）主席兼首席执行官，英国金融服务管理局（FSA）主席，英国财政部理事会非执行理事，JC 弗劳尔斯公司董事长，NIBC Holding N.V.，NIBC Bank N.V.，OneSavings Bank plc，Castle Trust Capital plc 和美国洲际交易所（ICE）非执行董事，牛津大学赛德商学院受托人。麦卡锡先生是默顿学院荣誉院士、斯特灵大学荣誉博士、卡斯商学院荣誉博士及伦敦市荣誉市民。麦卡锡先生获牛津大学默顿学院历史学硕士、斯特灵大学经济学博士和斯坦福大学商学院理学硕士学位。
卡尔·沃特	独立董事	自 2016 年 10 月起出任董事。沃特先生现为独立咨询顾问，向各国和金融机构提供战略咨询意见。沃特先生自 2001 年 9 月至 2011 年 4 月任摩根大通集团中国业务董事总经理、首席运营官和摩根大通银行（中国）首席执行官；1999 年 1 月至 2001 年 7 月由摩根士丹利公司派任中国国际金融有限公司担任董事总经理、首席行政官；1990 年 9 月至 1998 年 12 月任瑞士信贷第一波士顿银行亚洲信贷管理及研究（新加坡）副总裁、主管，以及中国投资银行集团（北京）董事、主管；1981 年 1 月至 1990 年 8 月历任化学银行台北分行多个职位，包括副行长、总经理

		等。沃特先生曾于 2012 年在斯坦福大学弗里曼·斯伯格里研究所担任访问学者、兼职教授。沃特先生于 1970 年获普林斯顿大学政治学和俄文专业学士学位，1980 年获北京大学经济学专业高级研究证书，1981 年获斯坦福大学政治学专业博士学位。
钟嘉年	独立董事	自 2018 年 11 月起出任董事。钟先生自 2009 年 12 月至 2017 年 3 月任工商银行独立董事。1980 年加入德勤会计师事务所伦敦分所，1992 年成为普华永道会计师事务所合伙人，1996 年起任普华永道香港和中国大陆地区的金融服务专家，曾任普华永道香港地区人力资源合伙人，普华永道香港和中国大陆地区审计团队负责合伙人，中国银行审计项目组全球负责合伙人，香港公益金义务司库，香港会计师公会职业道德委员会、职业责任风险限制委员会、沟通委员会及调查组的成员，还曾担任中国银行、中银香港有限公司、交通银行的重组及首次公开发行的审计负责人，Harvest Real Estate Investments(Cayman) Limited 审计委员会主席与英国保诚集团亚洲公司独立董事。现任金沙中国有限公司独立董事，傅德荫基金有限公司受托人。钟先生为英格兰及威尔士特许会计师公会会员、香港会计师公会会员和澳门会计师公会会员，获英国杜伦大学经济学学士学位。
格雷姆·惠勒	独立董事	自 2019 年 10 月起出任董事。惠勒先生自 2017 年任 Thyssen-Bornemisza 集团非执行董事。2012 年至 2017 年任新西兰储备银行行长；2010 年至 2012 年任 Thyssen-Bornemisza 集团非执行董事、Privatisation 分析与咨询有限公司联合创始人；2006 年至 2010 年任世界银行董事总经理，负责运营；2001 年至 2006 年任世界银行副行长兼司库；1997 年至 2001 年任世界银行金融产品与服务部负责人；1993 年至 1997 年任新西兰债务管理办公室司库兼新西兰财政部副秘书长；1990 年至 1993 年任新西兰财政部宏观经济政策负责人；1984 年至 1990 年担任经合组织（巴黎）会议新西兰代表团的经济和金融顾问；1973 年至 1984 年任新西兰财政部顾问。惠勒先生于 1972 年获奥克兰大学经济学商务硕士学位。惠勒先生于 2018 年获新西兰功绩勋章。
米歇尔·马德兰	独立董事	自 2020 年 1 月起出任董事。马德兰先生自 2018 年 1 月起任国际财务报告准则基金会受托人，自 2018 年 4 月起任法国邮政银行监事会成员；2016 年 6 月至 2018 年 12 月任穆迪投资者服务公司副主席，同时担任穆迪公司欧洲董事会主席和穆迪投资者服务公司美国董事会成员；2008 年 5 月至 2016 年 6 月任穆迪投资者服务公司总裁兼首席运营官，1994 年至 2008 年 5 月还曾任职穆迪投资者服务公司欧洲及美国机构；1980 年 5 月至 1994 年 5 月在安永会计师事务所比利时及法国机构任职，1989 年升任合伙人。马德兰先生为法国合格特许会计师，获美国西北大学凯洛格管理学院管理硕士学位和法国鲁昂高等商学院工商管理学士学位。

## 本行监事

王永庆	监事长、股东代表监事	自2019年10月起出任监事长。王先生2016年12月至2019年7月任全国工商联专职副主席；2003年12月至2016年11月历任中央统战部五局副局长（正局级）、局长，六局局长；1998年12月至2003年12月历任中国国际工程咨询公司办公厅副主任、总经理助理兼办公厅主任、总会计师；1994年7月加入国家开发银行；1985年7月进入铁道部财务局工作。王先生是高级会计师，毕业于湖北财经学院，后获中国人民大学经济学硕士学位和北京交通大学经济学博士学位。
吴建杭	股东代表监事	自2018年6月起出任监事。吴先生自2019年11月起任建行大学人文教研部主任，2018年8月起兼任建行研究院副院长。2018年12月至2019年11月任建行大学员工成长研修院院长；2014年3月至2019年1月任本行战略规划部总经理；2013年10月至2014年3月任本行研究部总经理；2007年12月至2013年10月任建信租赁总裁；2004年10月至2007年12月任本行广东省分行行长；2003年7月至2004年10月任本行深圳市分行行长；1997年5月至2003年7月任本行浙江省分行副行长。吴先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，1991年南开大学国际金融硕士研究生毕业，2003年同济大学技术经济及管理专业博士研究生毕业。
方秋月	股东代表监事	自2018年6月起出任监事。方先生自2019年11月起任建行大学财务与审计研修院院长，2017年4月起兼任建行巴西非执行董事。2015年1月至2019年11月任本行财务会计部总经理；2014年8月至2015年1月任本行财务会计部主要负责人；2011年8月至2014年8月任本行北京市分行副行长（总行部门总经理级）；2000年8月至2011年8月任本行北京市分行副行长；1998年1月至2000年8月任本行会计部副总经理；1997年12月至1998年1月任本行北京市分行副行长。方先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，2010年获清华大学高级管理人员工商管理硕士学位。
鲁可贵	职工代表监事	自2018年5月起出任监事。鲁先生自2019年10月起任建行大学资管与投行研修院院长。2018年12月至2019年10月任建行大学资管业务财富管理研修院院长（2018年12月至2019年4月为兼任）；2017年4月至2019年4月任本行资产保全经营中心总经理；2013年9月至2017年4月任本行天津审计分部主任；2011年4月至2013年9月任本行黑龙江省分行行长；2011年2月至2011年4月任本行黑龙江省分行主要负责人；2008年7月至2011年2月任本行资金结算部总经理；2000年8月至2008年7月任本行会计部总经理；1998年1月至2000年8月任本行计划财务部副总经理；1995年9月至1998年1月任本行财务会计部副总经理。鲁先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。

程远国	职工代表监事	自 2018 年 5 月起出任监事。程先生自 2017 年 2 月起任本行公司业务部总经理，2017 年 8 月至 2018 年 7 月兼任建信信托董事长。2014 年 8 月至 2017 年 2 月任本行河北省分行行长，2011 年 3 月至 2014 年 7 月任本行集团客户部（营业部）总经理；2010 年 9 月至 2015 年 10 月兼任建银国际董事；2005 年 5 月至 2011 年 3 月任本行集团客户部（营业部）副总经理；2001 年 9 月至 2005 年 5 月任本行营业部副总经理。程先生是高级会计师，1986 年东北财经大学基建财务与信用专业大学本科毕业。
王毅	职工代表监事	自 2018 年 5 月起出任监事。王先生自 2013 年 11 月起任本行住房金融与个人信贷部总经理，2018 年 12 月至 2019 年 11 月兼任建信住房董事长；2009 年 11 月至 2013 年 11 月任本行个人存款与投资部副总经理（总行部门总经理级）；2008 年 12 月至 2009 年 11 月任本行个人存款与投资部副总经理；2005 年 6 月至 2008 年 12 月任本行个人金融部副总经理；2001 年 7 月至 2005 年 6 月任本行个人银行业务部总经理助理。王先生是高级工程师，1984 年山东大学计算数学专业大学本科毕业，2010 年获北京大学高级管理工商管理硕士学位。
赵锡军	外部监事	自 2019 年 6 月起出任监事。赵先生自 2005 年起任中国人民大学财政金融学院副院长。2001 年至 2005 年任中国人民大学国际交流处处长；1995 年至 2001 年任中国人民大学财政金融学院金融系主任；1994 年至 1995 年任中国证监会国际部研究员。赵先生是中国外贸金融租赁有限公司、一汽资本控股有限公司独立董事。赵先生曾于 2010 年 8 月至 2014 年 3 月担任本行独立董事。赵先生曾于 1989 年至 1990 年在加拿大 University of Sherbrooke 和 McGill University、1995 年至 1996 年在荷兰 Nijenrode University 任访问学者。赵先生 1985 年武汉大学科技法语专业本科毕业，1987 年中国人民大学财政金融系研究生毕业，1999 年获中国人民大学财政金融学院博士学位。

### 本行高级管理人员

刘桂平	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
章更生	执行董事、副行长	参见“本行董事”。
黄毅	副行长	自 2014 年 4 月起出任本行副行长。黄先生 2013 年 12 月至 2014 年 4 月任本行高级管理层成员；2010 年 1 月至 2013 年 12 月任银监会法规部主任；2003 年 7 月至 2010 年 1 月先后担任银监会政策法规部副主任、主任（研究局局长）；1999 年 4 月至 2003 年 7 月历任央行条法司金融债权管理办公室正处级干部、主任，条法司助理巡视员（其间挂职四川省财政厅副厅长）和银行管理司助理巡视员；1997 年 8 月至 1999 年 4 月任华夏银行发

		展研究部总经理。黄先生是中国政府特殊津贴获得者，1997年北京大学毕业，获法学博士学位。
纪志宏	副行长	自2019年8月起出任本行副行长。纪先生自2013年8月至2019年5月任央行金融市场司司长，其间，2013年8月至2016年5月兼任央行上海总部金融市场管理部主任；2012年9月至2013年8月任央行研究局局长；2010年4月至2012年9月任央行货币政策司副司长；2008年2月至2010年4月任央行上海总部公开市场操作部副主任（副局级）。纪志宏先生是研究员，1995年清华大学五道口金融学院（前称为中国人民银行总行研究生部）国际金融专业研究生毕业，2005年获中国社会科学院国民经济专业经济学博士学位。
许一鸣	首席财务官	自2014年6月起出任本行首席财务官。许先生自2005年8月至2014年7月任本行资产负债管理部总经理；2003年3月至2005年8月任本行资产负债管理部副总经理；2001年3月至2003年3月任本行资产负债管理委员会办公室副总经理。许先生是高级会计师，1994年财政部科研所财政学专业博士研究生毕业，获经济学博士学位。
靳彦民	首席风险官	自2019年5月起出任本行首席风险官。靳先生自2015年12月起兼任建信租赁监事，自2017年11月起兼任建信投资非执行董事。2014年11月至2019年5月任本行授信审批部总经理；2011年2月至2014年11月任本行广东省分行主要负责人、行长；2009年3月至2011年2月任本行公司业务部总经理兼小企业金融服务部总经理；2007年8月至2009年3月任本行公司业务部总经理；2006年6月至2007年8月任本行广东省分行风险总监；2001年3月至2006年6月任本行公司业务部副总经理。靳先生是经济师，1983年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010年获清华大学工商管理硕士学位。
胡昌苗	董事会秘书	自2019年5月起出任本行董事会秘书。胡先生自2018年12月起任本行董事会办公室主任；2016年8月至2018年12月任建信租赁董事长；2012年2月至2016年8月任本行广西区分行行长；2006年3月至2012年2月任本行公共关系与企业文化部总经理；2005年6月至2006年3月任本行董事会办公室副主任，并主持部门工作；2004年12月至2005年6月任本行行长办公室副主任；2003年3月至2004年12月任本行信用卡中心副总经理；2001年7月至2003年3月任本行个人银行业务部副总经理。胡先生是高级经济师，1986年北京大學经济地理学专业研究生毕业，并获北京大学理学硕士学位。

## 8.5 董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况

单位：万元

姓名	津贴	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 <sup>1</sup>	是否在公司关联方获取报酬
田国立	-	57.90	16.91	74.81	否
刘桂平	-	38.60	10.79	49.39	否
章更生	-	52.11	16.51	68.62	否
冯冰 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
朱海林 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
张奇 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
田博 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
夏阳 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
冯婉眉	41.50	-	-	41.50	否
M·C·麦卡锡	41.00	-	-	41.00	否
卡尔·沃特	44.17	-	-	44.17	否
钟嘉年	43.00	-	-	43.00	否
格雷姆·惠勒	11.00	-	-	11.00	否
米歇尔·马德兰	-	-	-	-	否
王永庆	-	24.13	6.56	30.69	否
吴建杭	-	66.00	19.61	85.61	否
方秋月	-	66.00	20.00	86.00	否
鲁可贵 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
程远国 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
王毅 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
赵锡军	13.83	-	-	13.83	否
黄毅	-	52.11	16.51	68.62	否
纪志宏	-	30.40	9.14	39.54	否
许一鸣	-	78.84	20.41	99.25	否
靳彦民	-	45.99	11.81	57.80	否
胡昌苗	-	45.99	11.60	57.59	否



### 已离任董事、监事、高级管理人员

王祖继	-	13.65	4.59	18.24	否
李军 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
吴敏 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
钟瑞明	22.00	-	-	22.00	否
莫里·洪恩	35.25	-	-	35.25	否
白建军	12.50	-	-	12.50	否
张立林	-	33.26	10.51	43.77	否
廖林	-	46.28	18.39	64.67	否
黄志凌	-	32.85	8.58	41.43	否

1.自 2015 年起，本行中央管理企业负责人薪酬按中央薪酬改革有关政策执行。

2.非执行董事在股东单位汇金公司领取薪酬。

3.因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

4.本行部分非执行董事、外部监事因在其他法人或组织担任董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本行关联方。除上述情形外，报告期内本行董事、监事、高级管理人员均未在本行关联方领取薪酬。

5.根据国家有关部门的规定，部分董事、监事及高级管理人员的 2019 年薪酬总额尚未最终确定，待薪酬总额确定后本行将再行披露。

## 9 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。

本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

### 专栏：持续完善公司治理，加强与市场有效沟通

本行不断完善公司治理，以新金融行动推进金融供给侧结构性改革，把制度优势全面转化为治理效能和高质量发展能力，全力支持经济社会发展。加强会计信息质量治理，提升财务报告质量；完善内部控制制度，夯实内部控制基础；监督指导内外审计，促进内外部审计效能提升；加强与市场的有效沟通，展示本行市场投资价值。

持续完善公司治理。加强党委会与董事会决策的沟通衔接，协调公司治理各方关系，进一步提升董事会决策的科学性和有效性。贯彻国务院、财政部关于国有金融资本管理、国有金融企业股权管理、金融机构国有股权董事议案审议操作指引等要求，确保董事会依法高效运行和董事会成员依法合规履职。根据最新监管导向、银行自身战略发展及经营管理需要，重检公司章程相关条款，研究股东大会对董事会、董事会对行长授权方案执行情况及相关修订意见，不断完善公司治理制度体系。根据银保监会公司治理监管评估办法有关要求，启动公司治理评估工作，推动公司治理体制机制进一步完善。高度重视消费者权益保护工作，完善董事会层面消费者权益保护体制机制建设。

加强会计信息质量治理，提升财务报告质量。研究跟进国际国内会计准则及境内外相关监管法律法规变化，推动本行会计基本政策及相关制度办法的修订和完善。加强对内外部审计的监督指导，促进内外部审计效能提升，推动管理层持续完善内部审计制度，研究落实外部审计提出的管理建议，加大对内外部审计发现问题的整改力度。重视内部控制制度建设，督促管理层加强内控评价，及时整改内控缺陷，不断完善内部控制体系的健全性和有效性。

依法规范开展投资者关系管理和信息披露。密切关注资本市场动态和热点问题，加强与市场有效沟通，主动回应市场关切，全面、客观、准确地向市场宣介本行以新金融行动推动高质量发展的做法和成效，展示本行竞争优势和市场投资价值。配合上海证券交易所举办“沪市公司质量行暨‘我是股东’—中小投资者走进建设银行专场活动”，让投资者亲身感受建行发展成果。依法按季披露经营业绩，及时披露重大决策事项，有效维护股东、存款人和相关利益人的合法权益；本行在美国媒体专业联盟(LACP)举办的全球2018年年报评选中荣获银行业白金奖，保持良好的资本市场形象。

## 9.1 股东大会

### 股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

- 决定本行的经营方针和投资计划；
- 选举和更换董事、监事（职工代表监事除外），决定有关董事、监事的报酬事项；
- 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 对本行增加或者减少注册资本及本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
- 对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；
- 对重大收购事宜及购回本行股票作出决议；
- 对聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所作出决议；
- 决定发行优先股；决定或授权董事会决定与银行已发行优先股相关的事项，包括但不限于回购、转股、派发股息等；
- 修订本行章程及其他公司治理基本文件。

### 股东大会的会议情况

2019年6月21日，本行召开2018年度股东大会，审议通过了2018年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、2019年度固定资产投资预算、2017年度董事和监事薪酬分配清算方案，选举执行董事、非执行董事、独立董事和外部监事，聘用2019年外部审计师，发行减记型无固定期限资本债券，发行减记型合格二级资本工具等议案。执行董事田国立先生，非执行董事冯冰女士、朱海林先生、吴敏先生和张奇先生，独立董事M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和莫里·洪恩先生出席会议，董事出席率为75%。本行国内及国际会计师事务所也出席会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于2019年6月21日登载于上交所和港交所网站，于2019年6月22日登载于本行指定信息披露报纸。

2019年10月30日，本行召开2019年第一次临时股东大会，审议通过了选举独立董事和股东代表监事，2018年度董事和监事薪酬分配清算方案，新增扶贫捐赠临时额度授权等议案。执行董事章更生先生，非执行董事冯冰女士、朱海林先生、吴敏先生、张奇先生、田博先生和夏阳先生，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和格雷姆·惠勒先生出席会议，董事出席率为86%。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于2019年10月30日登载于上交所和港交所网站，于2019年10月31日登载于本行指定信息披露报纸。

## 9.2 董事会

### 董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 确定本行的发展战略，并监督发展战略的贯彻实施；
- 决定本行的经营计划、投资方案和风险资本分配方案；
- 制订年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行可转换债券、次级债券、公司债券或其他有价证券及上市的方案，以及合并、分立、解散和清算的方案；
- 制订重大收购事宜及购回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

### 董事会对股东大会决议的执行情况

2019年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2018年度利润分配方案、2019年度固定资产投资预算、聘用2019年度外部审计师和选举董事、监事等议案。

### 董事会的组成

2019年末，本行董事会共有董事13名，其中执行董事3名，即田国立先生、刘桂平先生和章更生先生；非执行董事5名，即冯冰女士、朱海林先生、张奇先生、田博先生和夏阳先生；独立董事5名，即冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和格雷姆·惠勒先生。

经本行2019年度第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，米歇尔·马德兰先生自2020年1月起担任本行独立董事。

本行董事的任期为3年，任期届满可连选连任。

为推进董事会成员多元化，本行于2013年8月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会负责监督《董事会成员多元化政策》执行情况。

本行重视持续提升董事会的专业性及结构合理性，形成与本行发展战略相匹配的董事会成员最佳组合，为董事会的高效运作和科学决策奠定基础。目前，本行董事会共有14名董事，包括非执行董事5名、执行董事3名、独立董事6名；其中，本行执行董事具备长期从事金融管理工作的丰富专业经验及把握市场、同业、监管脉搏的多层视角；本行非执行董事都具有担任国有大型企业及核心金融监管机构或政府部门重要职务的丰富经验，且在企业管理、金融、财务等专业领域有深厚功底；本行独立董事来自美洲、欧洲、澳洲以及中国香港等全球多个重要经济区域，均为海外重要政府机构或金融机构的财会金融专家和具有国际视野的投资银行家，对国内外经济形势、金融业发展趋势具

有深刻认识，熟悉国际会计准则和香港资本市场规则。本行董事会审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会以及关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会的主席均由独立董事出任。本行多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水平的专业经验，也保持了董事会内应有的独立元素，确保本行董事会在研究和审议重大事项时能够有效地作出独立判断和科学决策。

### 董事长及行长

田国立先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

刘桂平先生担任本行行长，负责业务运作的日常管理事宜。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据章程的规定和董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

### 董事会的运作

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开 6 次，必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前 14 天预先发送给全体董事和监事。

董事会根据公司章程的规定，决定银行的风险管理政策和内部控制政策，制定银行风险管理和内部控制的相关制度，并监督其执行情况。董事会每半年审议集团的全面风险管理报告，并每年审议内部控制评价报告和风险偏好陈述书，对整体风险状况和内部控制系统的有效性进行评估。经过评估，董事会认为集团风险总体保持平稳，资产质量管控符合预期，核心风险指标表现稳定，且已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及制度。董事会会议备有详细记录，董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

本行董事会、董事与高管层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能做出。如董事认为需要征求独立专业机构意见，可按程序聘请独立专业机构，费用由本行支付。若董事对董事会拟议事项有重大利害关系，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。

2019 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

## 董事会会议

2019年，本行董事会于1月17日、3月27日、4月29日、6月20日、8月28日、10月30日、12月10日共召开会议7次，包括选举董事、聘任高管、定期报告、利润分配、资本补充工具发行、年度经营计划和固定资产投资预算、新增扶贫捐赠临时额度、成立乡村振兴金融部、海外机构设立调整和董事、监事、高级管理人员薪酬清算等内容。下表列示各位董事在2019年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
<b>执行董事</b>		
田国立先生	6/7	1/7
刘桂平先生	2/3	1/3
章更生先生	5/7	2/7
<b>非执行董事</b>		
冯冰女士	7/7	0/7
朱海林先生	6/7	1/7
张奇先生	7/7	0/7
田博先生	3/3	0/3
夏阳先生	3/3	0/3
<b>独立董事</b>		
冯婉眉女士	6/7	1/7
M·C·麦卡锡先生	7/7	0/7
卡尔·沃特先生	6/7	1/7
钟嘉年先生	7/7	0/7
格雷姆·惠勒先生	2/2	0/2
<b>已离任董事</b>		
王祖继先生	0/1	1/1
李军先生	3/3	0/3
吴敏先生	7/7	0/7
钟瑞明先生	3/4	1/4
莫里·洪恩先生	5/5	0/5

## 独立董事履行职责情况

2019 年末，本行共有独立董事 5 名，占全体董事的 38%，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计、风险管理、提名与薪酬、社会责任与关联交易四个专门委员会的主席均由独立董事担任。

本行独立董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立董事的独立性符合有关监管要求。

2019 年，本行独立董事积极出席董事会及董事会有关专门委员会会议，听取经营管理情况报告；及时与管理层进行沟通，关注本行发展情况与发展战略实施情况；积极开展调研，现场考察本行经营管理状况；对本行的经营计划进行前瞻性思考；对本行发展战略、风险管理、海外业务、子公司发展等提出建设性意见，在董事会决策中发挥了重要作用。报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

为了不断提升履职能力，独立董事及时跟进监管政策的变化，持续关注监管部门意见，认真参加涉及公司治理、风险管理、内控合规等方面的培训。独立董事开展的各项工 作，均得到了管理层的积极支持与配合。

关于报告期内本行独立董事的履职情况，请参见本行于本年报同日披露的《独立董事 2019 年度述职报告》。

## 独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，本行的独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、迈克尔·马德兰先生，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行对外担保业务经监管机构批准，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2019 年 12 月 31 日止，本集团开出保函的担保余额约为 11,873.38 亿元。

## 董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2018 年年度报告、2019 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

## 董事培训

2019年，本行全体董事参加了关于美国银行保密法和反洗钱法的董事合规培训；田博先生参加了北京上市公司协会专题培训；田博先生与夏阳先生参加了银保监会关于银行保险业董事和高级管理人员公司治理的专题培训；冯婉眉女士参加了香港交易及结算有限公司举办的董事培训；钟嘉年先生参加了17号国际会计准则、反洗钱与金融犯罪、租赁会计准则、风险管理等培训；米歇尔·马德兰先生参加了欧盟保险公司偿付资本监管II号准则的培训等。

## 公司秘书培训

2019年，本行公司秘书马陈志先生参加了香港特许秘书公会、香港会计师公会、香港上市公司商会等机构举办关于公司治理、网络安全、私隐条例、企业社会责任、数据保护等方面的专业培训，总培训时间超过15小时，符合港交所上市规则的要求。

## 符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至2019年12月31日止年度内均遵守上述守则。

## 独立经营能力

本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东汇金公司，拥有独立完整的营运资产及自主经营能力，具有独立面向市场的能力。

## 内部交易情况

本行内部交易涵盖了本行与附属机构之间以及附属机构与附属机构之间发生的表内授信及表外类授信、金融市场交易和衍生交易、理财安排、资产转让、管理和服务安排、服务收费以及代理交易等。本行内部交易均符合监管规定，未对本集团稳健经营带来负面影响。

## 9.3 董事会专门委员会

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会等5个专门委员会。其中，审计、风险管理、提名与薪酬和关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会独立董事超过半数。

根据相关监管要求，2020年1月17日经董事会会议审议通过，原董事会社会责任与关联交易委员会更名为董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会，委员会职责相应调整和完善。



董事会委员会	战略发展委员会	审计委员会	风险管理委员会	提名与薪酬委员会	关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会
<b>执行董事</b>					
田国立先生	主席				
刘桂平先生	委员		委员		
章更生先生	委员				委员
<b>非执行董事</b>					
冯冰女士	委员			委员	
朱海林先生	委员	委员			
张奇先生	委员			委员	
田博先生	委员	委员			
夏阳先生	委员		委员		
<b>独立董事</b>					
冯婉眉女士	委员		委员	委员	
M·C·麦卡锡先生	委员		委员	主席	
卡尔·沃特先生	委员	委员	主席		委员
钟嘉年先生	委员	主席	委员		委员
格雷姆·惠勒先生		委员	委员	委员	主席
米歇尔·马德兰先生		委员	委员	委员	

- 自 2019 年 7 月起，刘桂平先生担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会风险管理委员会委员。
- 自 2019 年 8 月起，田博先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会审计委员会委员。
- 自 2019 年 8 月起，夏阳先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会风险管理委员会委员。
- 自 2019 年 10 月起，冯婉眉女士不再担任本行董事会审计委员会委员。
- 自 2019 年 8 月起，卡尔·沃特先生担任本行董事会风险管理委员会委员，不再担任本行董事会提名与薪酬委员会委员；自 2019 年 9 月起，卡尔·沃特先生担任本行董事会风险管理委员会主席，不再担任董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会主席，继续担任董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员。
- 自 2019 年 10 月起，钟嘉年先生担任本行董事会战略发展委员会委员，不再担任本行董事会提名与薪酬委员会委员；自 2019 年 6 月起，钟嘉年先生担任本行董事会审计委员会主席。
- 自 2019 年 10 月起，格雷姆·惠勒先生担任本行独立董事、董事会审计委员会委员、董事会风险管理委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员及董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会主席。

- 8.自 2020 年 1 月起，米歇尔·马德兰先生担任本行董事会审计委员会委员、董事会风险管理委员会委员及董事会提名与薪酬委员会委员。
- 9.自 2019 年 3 月起，王祖继先生不再担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会风险管理委员会委员。
- 10.自 2019 年 5 月起，李军先生不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会审计委员会委员。
- 11.自 2019 年 12 月起，吴敏先生不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会风险管理委员会委员。
- 12.自 2019 年 9 月起，莫里·洪恩先生不再担任本行独立董事、董事会战略发展委员会委员、董事会审计委员会委员、董事会风险管理委员会主席、董事会提名与薪酬委员会委员及董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员。
- 13.自 2019 年 6 月起，钟瑞明先生不再担任本行独立董事、董事会审计委员会主席、董事会风险管理委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员及董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员。

### 战略发展委员会

2019 年末，本行战略发展委员会由 12 名董事组成，主席由董事长田国立先生担任，委员包括刘桂平先生、章更生先生、冯冰女士、朱海林先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生、冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生和钟嘉年先生。其中，执行董事 3 名，非执行董事 5 名，独立董事 4 名。

战略发展委员会的主要职责包括：

- 拟订战略及发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和固定资产投资预算；
- 审查年度经营计划和固定资产投资预算执行情况；
- 评估各类业务的协调发展状况；
- 审核重大组织调整和机构布局方案；
- 审核银行重大投资、融资方案；
- 在董事会授权范围内行使股权投资、信息技术规划和资本充足率管理等权限；
- 董事会授权的其他事宜。

2019 年，战略发展委员会共召开 7 次会议，审核、讨论的议题主要包括：综合经营计划和固定资产预算执行情况、总行部门、海外机构以及子公司设立、出资国家制造业转型基金。战略发展委员会就本行的机构设置、重大投资规划、落实金融服务实体经济、践行国家发展战略等事项提出了意见或建议。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
田国立先生	6/7	1/7
刘桂平先生	2/3	1/3
章更生先生	5/7	2/7
冯冰女士	7/7	0/7
朱海林先生	6/7	1/7
张奇先生	7/7	0/7
田博先生	3/3	0/3
夏阳先生	3/3	0/3
冯婉眉女士	6/7	1/7
M·C·麦卡锡先生	7/7	0/7
卡尔·沃特先生	6/7	1/7
钟嘉年先生	0/0	0/0
<b>已离任委员</b>		
王祖继先生	0/1	1/1
李军先生	3/3	0/3
吴敏先生	7/7	0/7
莫里·洪恩先生	5/5	0/5

2020年，战略发展委员会将坚持新发展理念，积极推进金融供给侧结构性改革，下沉服务重心，以新金融行动体现大行担当，增强服务经济高质量发展的能力。扎实推进“三大战略”，加快重点区域发展，坚持“以客户为中心”的理念，强化集团协同联动，快速提升网点综合竞争力，全面深化精细化管理，扎实筑牢风险底板，坚决守住不发生系统性风险的底线，推动全行稳健、均衡、可持续发展。

### 审计委员会

2019年末，本行审计委员会由5名董事组成，主席由独立董事钟嘉年先生担任，委员包括朱海林先生、卡尔·沃特先生、田博先生和格雷姆·惠勒先生。其中，非执行董事2名，独立董事3名。委员会成员构成符合公司治理及境内外监管要求。

自2020年1月起，米歇尔·马德兰先生担任本行审计委员会委员。

审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督银行财务报告，审查银行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估银行内部控制；
- 监督及评价银行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作；

- 关注可能出现的不当行为并确保有适当安排；
- 向董事会报告委员会工作；
- 董事会授权的其他事宜。

2019年，审计委员会共召开6次会议，与外部审计师召开单独沟通会议。在监督审阅2018年度、2019年半年度报告及业绩公告，监督审阅2019年第一、三季度财务报告；监督评估外审工作；监督指导内部审计、推进内外部审计发现整改；加强内部控制的监督评价等方面为董事会决策提供支持，并就上述事项提出重要意见和建议。

根据中国证监会要求和本行董事会审计委员会年报工作规程，审计委员会对本行年度财务报告进行审阅，在外部审计师进场前，与管理层充分沟通并形成书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，加强与外部审计师沟通，对年度财务报告进行再次审阅；年度财务报告审计工作完成后，进行审核和表决，并提交董事会审议。

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
钟嘉年先生	6/6	0/6
朱海林先生	5/6	1/6
卡尔·沃特先生	5/6	1/6
田博先生	2/2	0/2
格雷姆·惠勒先生	1/1	0/1
<b>已离任委员</b>		
钟瑞明先生	4/4	0/4
冯婉眉女士	5/6	1/6
李军先生	3/3	0/3
莫里·洪恩先生	5/5	0/5

2020年，审计委员会将继续加强定期财务报告监督，向董事会提供专业建议；监督评价外部审计，推动外审服务质量提升；监督指导内部审计，督促内外审计发现整改落实；加强内部控制的监督评价，持续完善内部控制体系的健全性和有效性；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

### 风险管理委员会

2019年末，本行风险管理委员会由7名董事组成，主席由独立董事卡尔·沃特先生担任，委员包括刘桂平先生、冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、夏阳先生和格雷姆·惠勒先生。其中，执行董事1名，非执行董事1名，独立董事5名。

自2020年1月起，米歇尔·马德兰先生担任本行风险管理委员会委员。

风险管理委员会的主要职责为：

- 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；
- 持续监督并审查本行风险管理体系的有效性；

- 指导本行的风险管理制度建设；
- 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- 审议本行风险报告，对本行风险状况进行定期评估，提出完善本行风险管理的意见；
- 对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价；
- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 兼任美国风险管理委员会的职责；
- 董事会授权的其他事宜。

2019年，风险管理委员会共召开6次会议。密切关注国内外经济金融形势对本行影响，强化集团全面风险管理，全面提升风险管控能力。指导修订风险管理基本政策，积极推进风险偏好重检优化；督导监管检查发现问题整改，持续推进本行全球反洗钱能力评估及整改工作；继续推动资本管理高级方法实施，全面落实全球系统重要性银行各项监管要求；专题研究声誉风险及房地产业务、同业业务风险，跟进绿色信贷业务和普惠金融业务发展及风险防控；定期评估集团综合风险状况，加强并表管理，持续加强内部交易、国别及信息科技等风险管理；加大案件防控力度，不断强化集团尤其是海外机构合规风险管理；兼任美国风险管理委员会职责，召开4次美国风险专题会议。

在全面风险管理体系架构下，风险管理委员会持续监督并审查本行风险管理体系的有效性。董事会及风险管理委员会每半年听取管理层关于集团全面风险管理情况的汇报。关于本行风险管理的详情请参见“经营情况讨论与分析—风险管理”。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
卡尔·沃特先生	2/2	0/2
刘桂平先生	3/3	0/3
冯婉眉女士	3/6	3/6
M·C·麦卡锡先生	6/6	0/6
钟嘉年先生	6/6	0/6
夏阳先生	3/3	0/3
格雷姆·惠勒先生	1/1	0/1
<b>已离任委员</b>		
莫里·洪恩先生	4/4	0/4
王祖继先生	1/1	0/1
钟瑞明先生	2/3	1/3
吴敏先生	6/6	0/6

2020年，风险管理委员会将继续履职尽责，不断完善全面主动智能的风险管控体系和政策制度建设；持续推动落实各项监管要求，加强督导监管检查发现问题整改；推进资本管理高级方法扩大实施范围，落实全球系统重要性银行监管要求；深入开展重点领

域风险的专题研究，不断提升风险管理的主动性、科学性和前瞻性；继续加强集团尤其是海外机构合规风险管理，进一步提升全面风险管理水平。

### 提名与薪酬委员会

2019年末，本行提名与薪酬委员会由5名董事组成，主席由独立董事M·C·麦卡锡先生担任，委员包括冯冰女士、冯婉眉女士、张奇先生和格雷姆·惠勒先生。其中，非执行董事2名，独立董事3名。

自2020年1月起，米歇尔·马德兰先生担任本行提名与薪酬委员会委员。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选及董事会各专门委员会人选向董事会提出建议；
- 审核董事会的架构、人数及组成（包括技能、知识及经验方面），并就为执行银行的公司策略而拟对董事会作出的调整提出建议；
- 评估董事会成员履职情况；
- 审核行长提名的高级管理人员人选；
- 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
- 审核行长提交的银行薪酬管理制度；
- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法，提交董事会审议；
- 组织对董事和高级管理人员的业绩考核。根据考核结果和监事会的尽职情况评价，提出对董事和高级管理人员薪酬分配方案的建议，提交董事会审议；
- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议，提交董事会审议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况；
- 董事会授权的其他事宜。

2019年，提名与薪酬委员会共召开7次会议。在提名方面，就执行董事、非执行董事及独立董事候选人、董事会各专门委员会委员人选、高级管理人员人选向董事会提出建议，确保被提名人选具备任职资格，遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，能够对本行履行勤勉义务。提名与薪酬委员会认为本行在报告期内的董事会成员组成符合《董事会成员多元化政策》的要求。在薪酬和绩效考核方面，研究国家薪酬监管政策，组织制订了本行董事、监事和高级管理人员2018年度薪酬分配清算方案，优化完善本行执行董事和高级管理人员2019年度绩效考核方案。高度重视关键后备人才发展培养及建行大学推进情况，关注员工薪酬等，就推动董事会成员多元化、优化执行董事和高级管理人员绩效考核方案、完善薪酬激励制度和加强人才发展培养等提出意见建议。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
M·C·麦卡锡先生	7/7	0/7
冯冰女士	7/7	0/7
冯婉眉女士	4/7	3/7
张奇先生	6/7	1/7
格雷姆·惠勒先生	1/1	0/1
<b>已离任委员</b>		
钟瑞明先生	3/5	2/5
卡尔·沃特先生	6/6	0/6
莫里·洪恩先生	5/6	1/6
钟嘉年先生	7/7	0/7

2020年，提名与薪酬委员会将加强自身建设，继续做好有关提名工作；审核董事会的架构、人数及组成；审查董事会成员履职情况；根据国家薪酬监管政策，进一步完善公司董事和高级管理人员薪酬及绩效考核办法；提出2019年度董事、监事和高级管理人员薪酬分配清算方案；关注全行薪酬制度和人才培养情况。

### 关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会

2019年末，本行关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会由4名董事组成，主席由独立董事格雷姆·惠勒先生担任，委员包括卡尔·沃特先生、钟嘉年先生和章更生先生。其中，执行董事1名，独立董事3名。

关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会的主要职责包括：

- 根据法律、法规、规章及银行章程的要求，设计并提出银行重大关联交易衡量标准以及银行关联交易管理和内部审批备案制度，报董事会批准；
- 确认银行关联方，并向董事会和监事会报告，同时向银行相关工作人员公布；
- 接受一般关联交易的备案，或在必要的情况下批准一般关联交易；
- 审查重大关联交易，并提交董事会批准，并应同时报监事会；
- 研究拟定银行社会责任战略和政策；
- 对银行履行社会责任的情况进行监督、检查和评估；
- 研究拟定银行绿色信贷战略，监督、评价绿色信贷战略执行情况；
- 监督指导管理层推进普惠金融相关工作；
- 指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，督促高级管理层落实相关工作，指导消费者权益保护工作重大信息披露；
- 董事会授权的其他事宜。

2019年，关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会共召开4次会议，在加强关联交易监督管理、推动消费者权益保护、监督指导普惠金融、推进绿色信贷、监督审核社会责任报告、监督指导社会责任履行等方面，开展了大量富有成效的工作。

关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
格雷姆·惠勒先生	0/0	0/0
卡尔·沃特先生	4/4	0/4
钟嘉年先生	4/4	0/4
章更生先生	2/4	2/4
<b>已离任委员</b>		
钟瑞明先生	1/3	2/3
莫里·洪恩先生	4/4	0/4

2020年，关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会将继续加强关联交易监督管理；推动消费者权益保护；监督推进普惠金融、绿色信贷和住房租赁战略实施；督导乡村振兴金融；监督公益捐赠执行；审核社会责任报告；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

## 9.4 监事会

### 监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；
- 监督银行的经营决策、风险管理和内部控制等，并对银行内部审计工作进行指导；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

### 监事会的组成

本行监事会目前共有监事7名，其中股东代表监事3名，即王永庆先生、吴建杭先生和方秋月先生，职工代表监事3名，即鲁可贵先生、程远国先生和王毅先生，外部监事1名，即赵锡军先生。

本行监事的任期为3年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

### 监事长

本行监事长为王永庆先生，负责组织履行监事会职责。

### 监事会的运作

监事会会议每年至少召开4次，若有需要则安排召开临时会议。监事会会议可采取现场会议和书面议案方式召开。通常在会议召开10日以前书面通知全体监事，载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。



监事会会议备有详细记录。监事会为行使职权，必要时可以聘请律师事务所、会计师事务所等专业性机构给予帮助，费用由本行支付。本行采取必要的措施和途径保障监事的知情权，按照规定及时向监事会提供有关的信息和资料。

监事列席董事会会议，监事会认为必要时，指派监事列席董事会专门委员会会议和本行年度工作会、经营形势分析会、行长办公会等会议。本行监事会还通过调阅资料、调研检查、访谈座谈、履职测评等方式开展监督工作。

2019年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

### 监事会会议

2019年，本行监事会于3月27日、4月29日、6月24日、8月28日、10月30日和12月23日共召开会议6次，其中书面议案方式会议1次，现场会议5次。主要审议通过了银行定期报告、利润分配方案、监事会报告、监督工作方案、内部控制评价报告等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则进行了信息披露。

下表列示各位监事在2019年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
<b>股东代表监事</b>		
王永庆先生	2/2	0/2
吴建杭先生	6/6	0/6
方秋月先生	6/6	0/6
<b>职工代表监事</b>		
鲁可贵先生	6/6	0/6
程远国先生	6/6	0/6
王毅先生	6/6	0/6
<b>外部监事</b>		
赵锡军先生	4/4	0/4
<b>已离任监事</b>		
白建军先生	2/2	0/2

### 外部监事的工作情况

2019年，外部监事白建军先生、赵锡军先生认真出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会及其专门委员会会议和经营管理层相关会议，参与监事会组织的专题调研，发挥专长，建言献策。认真履职，勤勉尽责，为监事会有效履行监督职责做出了努力。

## 9.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

### 履职尽责监督委员会

履职尽责监督委员会由 5 名监事组成，主席由监事长王永庆先生担任，委员包括吴建杭先生、方秋月先生、程远国先生和赵锡军先生。

履职尽责监督委员会的主要职责：

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价的规章制度、工作规划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施。

2019 年，履职尽责监督委员会共召开 4 次会议，全部以现场会议方式召开。审核监事会对董事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况的评价报告，审核监事会及监事履职情况的自我评价报告；研究拟订 2019 年度履职监督与评价工作方案；审核股东代表监事绩效考核方案等议案；听取金融科技战略实施、消费者权益保护工作、薪酬制度执行情况等专题汇报。组织实施年度监督各项工作，协助监事会完成对董事会、高级管理层及其成员的监督与评价及监事会自我评价工作。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
王永庆先生	0/0	0/0
吴建杭先生	4/4	0/4
方秋月先生	4/4	0/4
程远国先生	4/4	0/4
赵锡军先生	2/2	0/2

2020 年，履职尽责监督委员会将扎实开展各项履职尽责监督工作，持续夯实监督工作基础，研究改进方式方法，协助监事会认真做好对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。

### 财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由 5 名监事组成，主席由外部监事赵锡军先生担任，委员包括吴建杭先生、方秋月先生、鲁可贵先生和王毅先生。

财务与内部控制监督委员会的主要职责：

- 制订监事会财务与内部控制监督的规章制度、工作规划及计划等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 审核本行年度财务报告及董事会拟订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 根据工作安排，协助监事会组织实施对本行财务与内部控制具体的监督检查工作。

2019 年，财务与内部控制监督委员会共召开 5 次会议，全部以现场会议方式召开。审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告等议案；定期听取财务报告审计、内

控合规、内审发现及整改、信贷资产质量、全面风险管理等工作汇报；组织实施对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、募集资金使用等事项的监督；通过听取专题汇报、访谈座谈等形式，开展对关联交易管理、新租赁准则实施、债转股工作推进、普惠金融业务发展、境外机构合规管理等领域的监督，提出专业意见和建议，协助监事会做好对财务、风险与内部控制的监督。

财务与内部控制监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
吴建杭先生	5/5	0/5
方秋月先生	5/5	0/5
鲁可贵先生	5/5	0/5
王毅先生	5/5	0/5
赵锡军先生	3/3	0/3
<b>已离任委员</b>		
白建军先生	1/2	1/2

2020年，财务与内部控制监督委员会将继续认真履行职责，深入开展银行财务、风险与内部控制监督工作，为监事会履职提供专业支持。

## 9.6 高级管理层

### 高级管理层的职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会监督。董事会对高级管理层的授权严格按照本行章程等公司治理文件执行。按照本行公司章程规定，行长行使以下职权：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- 建立行长问责制，对业务部门经理、职能部门经理、分行行长等进行业务考核；
- 提议召开临时董事会会议；
- 其他依据法律、法规、规章和本行章程规定以及股东大会、董事会决定由行长行使的职权。
- 副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

### 高级管理层的运作

高级管理层依据本行公司章程等治理文件和董事会的授权，有序组织经营管理活动。根据董事会确定的战略和目标，制定综合经营计划，定期向董事会报告战略实施和计划执行情况；分析研判内外部形势，制定经营策略和管理措施，并根据市场变化适时作出调整；主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动，听取意见建议，密切与董事会、监事会的沟通，促进经营管理能力和运行效率的提升。

## 9.7 内部控制

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。本行董事会负责按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并监督内部控制体系的有效性。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高管层负责组织领导内部控制的日常运行。

2019 年度，本行对内控评价系统建设和数字化进行了积极探索，并在全行推行常态化的评价工作机制，取得了一定成效。根据本行内控评价的工作实践与开展模式，参考同业先进经验，本行自主开发的内控评价系统成功上线，实现了内控评价精细化管理目标和要求。结合违规问题的典型特征，设计相应的数据分析查证方法，形成数据分析模型，提高了内控评价工作的针对性和有效性。将评价深入业务流程，督促各级机构开展常态化的自评和自查，及时发现和改进内控缺陷，充分发挥评价的作用。

本行董事会及审计委员会每年度对内部控制有效性进行评估，并审查内部控制评价报告。2019 年末，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对内部控制进行审计。内部控制审计意见与本行对财务报告内部控制有效性的评价结论一致，内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露与本行内部控制评价报告披露一致。

内部控制的具体情况请参见本行于上交所网站、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站及本行网站发布的内部控制评价报告、内部控制审计报告。

## 9.8 会计师事务所酬金

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行及境内子公司 2019 年度国内会计师事务所，安永会计师事务所为本行及境外子公司 2019 年度国际会计师事务所。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2019 年度内部控制审计的会计师事务所。这是安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所第一年为本行提供审计服务。

截至 2019 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计（含内部控制审计）及其他服务支付给安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）、安永会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示：

（人民币百万元）	2019年度	2018年度 <sup>1</sup>	2017年度 <sup>1</sup>
财务报表审计费	140.96	148.00	137.00
其他服务费用	5.63	13.14	6.04

1.2017-2018 年，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所为本行提供审计服务。

## 9.9 股东权利

### 召开临时股东大会

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 10% 以上的股东，有权以书面方式向董事会提出召开临时股东大会。

董事会应在收到请求后 10 日内书面反馈意见。董事会同意的，在作出董事会决议后的 5 日内发出会议通知。董事会不同意或未回复的，提议股东可以书面方式向监事会提议。监事会同意的，应在收到请求 5 日内发出会议通知。监事会未发出会议通知的，连续 90 日以上单独或者合计持有银行发行在外有表决权股份总数 10% 以上股份的股东可以自行召集和主持临时股东大会。

### 向股东大会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 3% 以上股份的股东有权向股东大会提出议案；单独或合并持有银行发行在外有表决权股份总数 1% 以上股份的股东有权向股东大会提出独立董事候选人、外部监事候选人的议案。

股东大会议案应当在股东大会通知发出前提交股东大会召集人；在股东大会通知发出后，单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 3% 以上股份的股东有权提出临时议案，临时提名议案应当在股东大会召开 35 日前提交股东大会召集人，其他临时议案应在股东大会召开 20 日前提出并书面提交股东大会召集人。

### 向董事会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 10% 以上的股东，可以向董事会提出议案。

### 向银行提出查询

股东依据章程有权获得银行有关信息，包括章程、股本状况、财务会计报告、董事会报告、监事会报告等。

## 9.10 投资者关系

### 与股东之间的有效沟通及投资者关系工作

2019 年，本行继续加大与市场的有效沟通，采取“走出去”与“请进来”相结合的方式，通过组织业绩发布与路演、参加大型投资者论坛、主动拜访投资者、组织投资者调研、回复投资者热线和邮件等多种渠道，累计与境内外投资者及分析师交流千余人次，认真倾听市场声音，充分回应市场关切，向市场传递战略推进成效和稳健均衡的业绩表现，以及本行长期发展和竞争能力的优势，得到市场和投资者的充分认同和高度评价。

## 股东查询

股东如对所持股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

### A股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3楼  
电话：86-4008-058-058

### H股：

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼  
电话：852-2862-8555  
传真：852-2865-0990/852-2529-6087

## 投资者查询

投资者如需向董事会查询，请联络：

中国建设银行股份有限公司董事会办公室  
中国北京市西城区金融大街25号  
电话：8610-6621-5533  
传真：8610-6621-8888  
电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司董事会办公室香港办事处  
香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦29楼  
电话：852-3918-6212  
传真：852-2523-8185

投资者可在本行网站（[www.ccb.com](http://www.ccb.com)）、上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）阅览本年报。如对本年报有任何疑问，请致电本行热线 8610-6621-5533 或 852-3918-6212。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至 [ir@ccb.com](mailto:ir@ccb.com)。

## 10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2019 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报告。

### 主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

### 业务回顾

本集团截至 2019 年 12 月 31 日止年度的业务回顾载列于本年报“经营情况讨论与分析”。关于本行环境政策及表现的讨论及与雇员的关系请参见本行《2019 年企业社会责任报告》。

### 盈利与股息

本集团截至 2019 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年报“财务报告”；对报告期的经营成果、财务状况及变化的分析载列于本年报“经营情况讨论与分析”。

根据 2019 年 6 月 21 日举行的 2018 年度股东大会决议，本行已向 2019 年 7 月 9 日收市后在册的全体股东派发 2018 年度现金股息每股人民币 0.306 元（含税），合计约人民币 765.03 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2019 年度现金股息，每股人民币 0.320 元（含税），合计约人民币 800.04 亿元，提请 2019 年度股东大会审议。如该宣派于年度股东大会上获得批准，股息将支付予在 2020 年 7 月 9 日收市后名列本行股东名册的股东。2019 年度 A 股现金股息预期将于 2020 年 7 月 10 日派发，H 股现金股息预期将于 2020 年 7 月 30 日派发。

### 利润分配政策的制定和执行情况

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

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

本行 2017-2019 年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2019 年	2018 年	2017 年
现金分红	80,004	76,503	72,753
占净利润的比例 <sup>1</sup>	30.0%	30.0%	30.0%

1. 净利润为集团口径下归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报财务报表附注“利润分配”。

优先股利润分配情况请参见本年报“优先股相关情况”。

### 税项和税项减免

本行股东依据以下规定及不时更新的税收法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事项咨询其专业税务和法律顾问意见。以下引用的税收法规均为截至 2019 年 12 月 31 日前发布。

#### A 股股东

根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2012]85 号）和《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2015]101 号）的规定，持股期限超过 1 年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20% 的税率计征个人所得税。证券投资基金从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。

根据《企业所得税法》第二十六条第（二）项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称股权、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》及其实施条例的规定，非居民企业股东取得股息所得，减按 10% 征收企业所得税。

#### H 股股东

根据中国税务法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票取得的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税，但是，持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定或中国内地和香港、澳门间接税收安排的规定，享受相关税收优惠。对于 H 股个人股东，一般按 10% 税率代扣代缴股息的个人所得税，税务法规及相关税收协定另有规定的除外。



根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2008]897 号）的规定，中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发 2008 年及以后年度股息时，统一按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无须就本行派付的 H 股股息缴付税款。

有关沪港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]81 号）的规定执行。

有关深港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2016]127 号）的规定执行。

### 境内优先股股东

个人取得的非公开发行的境内优先股股息涉及的个人所得税缴纳事宜，根据中国相关税务法规规定执行。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，符合条件的居民企业之间的境内优先股股息收益为免税收入，非居民企业取得的境内优先股股息所得，一般减按 10% 的税率征收企业所得税。

### 境外优先股股东

根据中国税务法规，本行向境外非居民企业股东派发境外优先股股息时，一般按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无需就本行派付的境外优先股股息缴付税款。

### 财务资料概要

本集团截至 2019 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

### 储备

本集团截至 2019 年 12 月 31 日止年度内储备变动的详情载列于本年报“合并股东权益变动表”。

### 捐款

本集团截至 2019 年 12 月 31 日止年度内作出公益捐赠总额 13,377 万元，较上年度增加 4,436 万元。

### 固定资产

本集团截至 2019 年 12 月 31 日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报财务报表附注“固定资产”。

### 退休福利

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报财务报表附注“应付职工薪酬”。

## 主要客户

于 2019 年 12 月 31 日止年度，本集团 5 家最大客户利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

## 最终母公司和子公司

于 2019 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股份变动及股东情况—本行主要股东”及财务报表附注“长期股权投资”。

## 股份发行

报告期内，本行未发行普通股、可转债或优先股。

## 债券发行

本行二级资本债券发行情况载列于本年报“股份变动及股东情况—证券发行与上市情况”。

## 股票挂钩协议

本行于 2015 年 12 月 16 日在境外非公开发行总金额 30.5 亿美元境外优先股，并于 2017 年 12 月 21 日在境内市场非公开发行总金额 600 亿元境内优先股。于报告期末，除上述两只优先股外，未订立或存续任何其他股票挂钩协议。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》和《优先股试点管理办法》等规定，商业银行应设置将优先股强制转换为普通股的条款，即当触发事件发生时，商业银行按合同约定将优先股转换为普通股。触发事件包括核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，以及银保监会认定若不进行转股或减记，或者相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行根据相关规定对优先股设置了将优先股强制转换为普通股的触发事件条款。假设本行发生该等触发事件并且所有优先股都需要按照初始转股价格强制转换为普通股，境外优先股转换为 H 股普通股的数量不会超过 3,953,615,825 股 H 股普通股，境内优先股转换为 A 股普通股的数量不会超过 11,538,461,538 股 A 股普通股。报告期内，本行优先股没有发生任何需要强制转换为普通股的触发事件情况。

## 股本及公众持股量

报告期末，本行共发行普通股股份 250,010,977,486 股（H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股），拥有普通股注册股东 338,985 名，符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

## 股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## 优先认股权

报告期内，本行章程没有授予本行股东优先认股权的条款。本行章程规定，本行增加资本，可以采取向投资人募集新股、向现有股东配售或派送新股、以资本公积金转增股本等方式。

## 前十大股东及持股情况

报告期末，本行前十大股东及持股情况载列于本年报“股份变动及股东情况”。

## 董事、监事及高级管理人员情况

请参见本年报“董事、监事及高级管理人员情况”。

## 独立董事的独立性

本行已经收到每名独立董事根据港交所上市规则第 3.13 条就其独立性而作出的年度确认函。本行认为本行所有独立董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第 3.13 条所载的相关指引。

## 重大权益和淡仓

于 2019 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

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

- 2015 年 12 月 29 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 A 股权益共 692,581,776 股，占已发行 A 股 (9,593,657,606 股) 的 7.22%，占已发行普通股 (250,010,977,486 股) 的 0.28%。其中 195,941,976 股 A 股由汇金公司直接持有，496,639,800 股 A 股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至 2019 年 12 月 31 日，根据本行 A 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 A 股 195,941,976 股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行 A 股 496,639,800 股。
- 2009 年 5 月 26 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股 (224,689,084,000 股) 的 59.31%，占当时已发行普通股 (233,689,084,000 股) 的 57.03%。截至 2019 年 12 月 31 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股，占已发行 H 股 (240,417,319,880 股) 的 59.31%，占已发行普通股 (250,010,977,486 股) 的 57.03%。

## 董事和监事在本行或其相联法团的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行部分董事、监事担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中章更生先生 19,304 股、吴建杭先生 20,966 股、方秋月先生 21,927 股、鲁可贵先生 18,989 股、程远国先生 15,863 股、王毅先生 13,023 股。除此之外，截至 2019 年 12 月 31 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部须知会本行及港交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），或根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2019 年 12 月 31 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

## 董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## 董事及监事之合约权益、服务合约及董事责任保险

本行各董事及监事或与其有关联的实体在 2019 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重要交易、安排或合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

本行各位董事及监事概无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

2019 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

## 董事在与本行构成竞争之业务所占权益

除本行董事主要经历载列信息外，本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## 公司治理

本行致力于维持高水平的公司治理。有关本行所采纳的企业管治常规及对《企业管治守则》及《企业管治报告》的遵守情况，载列于本年报“公司治理报告”。

## 公司章程修订情况

2019 年，本行并未修订公司章程。

## 关联交易

2019 年，本行在日常业务中与根据港交所上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易。该等交易符合港交所上市规则第 14A.73 条规定的豁免适用条件，全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露规定。

依据境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况有关内容请参见本报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

## 重大投资

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团未发生根据港交所上市规则附录十六第 32（4A）条要求披露的重大投资。

## 董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行已对董事、监事及高级管理人员的薪酬政策作出明确规范。对中央管理企业负责人的薪酬，执行中央金融企业负责人薪酬相关办法。本行其他董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定退休计划。除对中央管理企业负责人按照国家规定核定任期激励收入外，本行未对其他董事、监事及高级管理人员实施中长期激励计划。

## 环境政策及表现

本行将打造“低碳环保的银行”纳入企业社会责任战略，将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标。积极履行环境责任，大力支持低碳经济和环保产业，加大企业节能减排力度，积极推行网络金融服务，倡导低碳运营，降低自身能源消耗。

## 与雇员和客户的关系

员工是本行的宝贵资源，本行依法保障员工各项劳动权利，并致力于为员工搭建广阔的发展平台，在薪酬福利、培训培养、成长通道等方面持续为员工提供职业发展保障。本行秉承“以客户为中心”的理念，高度重视消费者权益保护，满足广大客户金融服务需求，持续改善客户服务体验，不断提升客户满意度。

## 信息披露

2019年，本行严格遵守信息披露相关法律法规和监管规定，及时跟进监管变化，健全完善工作机制，持续进行信息披露培训，积极履行信息披露义务，保证信息披露的真实、准确、完整与及时，逐步扩大自愿性信息披露，不断提升信息披露水平。

## 内幕信息知情人登记管理

本行制定了内幕信息知情人管理办法，并按照该办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，加强内幕信息管理，控制内幕信息知情人范围。报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

## 报告期后事项

2020年初开始蔓延的新型冠状病毒肺炎疫情对部分地区和行业的企业经营带来了一定程度的影响，影响程度将取决于疫情形势、宏观政策、企业复工复产情况等因素。本集团密切关注此次疫情情况，并展开相关评估工作，详情请参见财务报表附注“资产负债表日后事项”。

承董事会命

田国立

董事长

2020年3月27日

## 11 监事会报告书

2019年，监事会按照法律法规、监管规定和银行章程的规定，认真履行监督职责。坚持以问题为导向开展各项监督，不断完善工作方法，着力提升监督实效，切实发挥了职能作用。

### 主要工作情况

**依法召开监事会会议。**全年共召开监事会会议6次，审议银行定期报告、履职评价报告、监事会工作计划、监事提名等21项议案，听取普惠金融战略规划执行、并表管理、流动性风险管理、模型风险管理、监管通报发现问题整改落实等12项专题汇报。召开履职尽责监督委员会会议4次，财务与内部控制监督委员会会议5次。监事会及专门委员会会议就战略实施、业务发展、风险管理和内部控制等重要事项进行深入讨论，提出监督意见和建议，得到董事会、高级管理层重视和落实。

**认真做好履职尽责监督。**监事会成员列席董事会及其专门委员会会议、全行工作会、经营形势分析会、行长办公会、全行条线专业工作会等重要会议，以及通过座谈访谈、调阅资料和专题调研等方式，持续强化对董事会、高级管理层履职情况的监督。审核股东大会、董事会等会议材料和议程安排，监督议事程序、决策过程和结果、信息披露等合法合规性。了解经营管理状况，监督股东大会和董事会决议执行情况。开展年度履职评价工作，提出对董事会及其成员、高级管理层及其成员年度履职情况的评价报告，以及监事会及其成员年度履职情况的自我评价报告，并按规定向股东大会和监管部门报告。

**扎实开展财务监督。**在定期报告监督工作中，加强与外部审计师和高级管理层的沟通，重点关注资产质量、资产负债和财务收支等重要财务数据的真实性、准确性、及时性和完整性，新租赁准则等会计政策变化及信息披露情况。高度重视外部审计过渡交接工作，与新任外部审计师进行专项沟通，对审计工作质量和独立性提出要求。加大重大财务决策监督力度，跟踪了解经营计划执行等事项。关注监管新规影响，听取资本管理压力及对策建议汇报，就资本规划等提出监督意见和建议。持续开展并表管理、关联交易监督，组织专题研究分析，提出制度遵循、系统建设等监督意见和建议。加强会计信息质量审慎性监督，重点关注财务制度规范、精细化管理和信息化建设等方面的措施和成效。依法依规对信息披露、募集资金、重大资产出售及收购、内幕信息知情人登记等实施监督。

**持续深化风险管理监督。**将信用风险作为监督重点，定期分析信贷资产质量变化趋势，高度关注重点区域、行业、客户风险状况，从优化政策制度、统一风险偏好等方面提出监督意见和建议。围绕监管关注事项，强化全面风险管理监督，适时聚焦流动性风险管理，客观评价流动性风险管理体系建设成效，研究讨论改进方向和措施；根据经济金融形势变化，有针对性开展对市场风险、金融机构交易对手风险的监督；专题听取压力测试管理汇报，就情景设置和结果运用提出监督意见和建议。注重风险监督前瞻性，专题研究讨论模型风险管理相关情况，从模型界定标准与管理流程、新型线上业务模型优化、专业人才培养等方面提出监督意见和建议。做好大型银行监管强化标准执行情况的常态化监测工作。

**不断加强内控合规监督。**围绕反洗钱等重点领域开展监督，关注可疑交易分析、系统优化升级、金融制裁合规管理等事项。关注境外机构合规评级、反洗钱评估后续整改等工作，促进集团合规管理体系建设。加强对案件防控、员工行为治理的监督，深入分析案件特征和成因，就提升基层关键岗位内控有效性、防范员工道德风险等提出监督意见和建议。听取数据治理工作汇报，就数据标准、安全管控等提出监督意见和建议。以监管检查通报、内外部审计发现问题为抓手，推动系统性、根源性整改工作。定期听取监管通报问题及整改情况汇报，与外部审计师、内控管理和内审部门保持常态化沟通，重视内外部审计成果利用。主动适应严监管强监管趋势，跟进全行整治市场乱象、小微企业服务收费排查等工作。持续了解内控合规体系运行情况，审阅年度内部控制评价报告。

**持续提升监督工作效能。**紧密结合国家政策要求和银行发展战略推进实际，合理安排议事内容，深化议题研究讨论，提升监事会及专门委员会议事质量和效率。注重加强与董事会、高级管理层的沟通，就重要监督事项进行充分交流，深入了解实际情况，提出合理意见建议。坚持问题导向和目标导向，持续完善监督工作机制，探索和创新履职方式方法，努力提升监督工作实效。开展民营企业业务、资产管理业务转型、交易银行业务等专题调研。完成关联交易管理、信贷业务例外事项管理、模型风险管理等专题研究。加强监事会自身建设，完成监事长选举和部分外部监事选任。全体监事认真参与监事会工作，切实履行监督职责。

## 对有关事项发表的独立意见

### 依法运作

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。董事、高级管理人员勤勉尽责，监事会未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。

### 财务报告

本行 2019 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

### 募集资金使用

报告期内，本行发行境内无固定期限资本债券 400 亿元人民币，募集资金全部用于补充其他一级资本，发行境外二级资本债券 18.5 亿美元，募集资金全部用于补充本行二级资本，与本行承诺的用途一致。

### 收购和出售资产

报告期内，未发现收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成资产流失的行为。

### 关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

### 内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《2019 年度内部控制评价报告》无异议。

### 履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《2019 年社会责任报告》无异议。

### 信息披露事务管理制度实施情况

报告期内，本行认真执行信息披露事务管理制度，履行信息披露义务，未发现信息披露中存在违法违规的行为。

### 董事、监事、高级管理人员履职评价结果

参加履职评价的董事、监事、高级管理人员 2019 年度履职评价结果为称职。

承监事会命

王永庆

监事长

2020 年 3 月 27 日



## 12 重要事项

### 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

### 控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

### 股权激励计划执行进展情况

自 2007 年 7 月本行实施首期员工持股计划后，报告期内本行未实施新一期股权激励计划。

### 重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。本行所有的关联交易都是依据商业原则，本着公正、公平、公开的原则进行交易，给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。

### 重大合同及其履行情况

2019 年 5 月 24 日，央行、银保监会联合发布公告，决定对包商银行股份有限公司实行接管。接管组委托本行托管包商银行股份有限公司业务，托管期限一年。本行在接管组指导下，按照托管协议开展工作。目前，第一阶段大额债权收购与转让工作顺利完成，第二阶段清产核资工作已基本完成，在此基础上，第三阶段市场化改革重组工作正在推进。该事项对本行的经营管理和盈利状况无重大影响。详情请参见本行 2019 年 5 月 24 日发布的公告。除此之外，报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内本行亦无其他需要披露的重大合同。

### 承诺事项履行情况

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

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

截至 2019 年 12 月 31 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

## 受处罚情况

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

## 诚信状况

报告期内，本行及控股股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 重大事件

2019年10月，经本行董事会审议通过，本行拟使用自有资金向建行欧洲增资3.5亿欧元，本次增资尚待监管机构审批。详情参见本行2019年10月30日发布的公告。

2019年6月，本行完成向国家融资担保基金有限责任公司第二期出资款7.5亿元的出资缴付工作。资金拟分四年到位，共计30亿元。详情请参见2018年7月31日公布的公告。

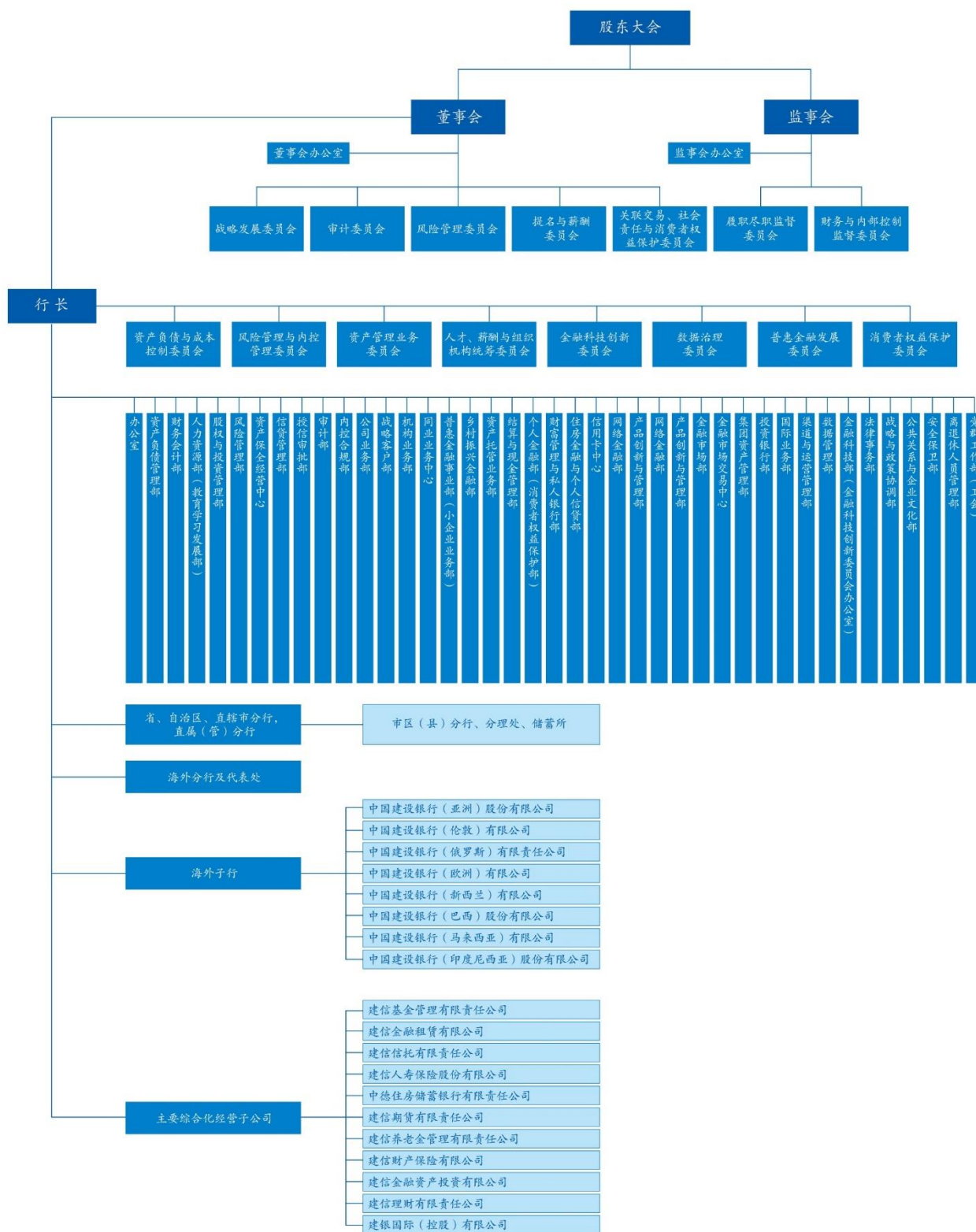
2019年5月，本行取得银保监会关于建信理财开业的批复，建信理财正式成立，注册资本150亿元。详情请参见本行2019年5月27日发布的公告。2019年6月，建信理财开业运营。

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

## 履行扶贫社会责任情况

本行履行扶贫社会责任的情况请参见“企业社会责任”部分。

# 13 组织架构图



## 14 分支机构及子公司

### 国内一级分行

#### 安徽省分行

地址：合肥市云谷路 2358 号

邮编：230001

电话：0551-62874100

传真：0551-62872014

#### 北京市分行

地址：北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门

邮编：100053

电话：010-63603682

传真：010-63603656

#### 重庆市分行

地址：重庆市渝中区民族路 123 号

邮编：400010

电话：023-63771855

传真：023-63771835

#### 大连市分行

地址：大连市中山区解放街 1 号

邮编：116001

电话：0411-88066666

传真：0411-82804560

#### 福建省分行

地址：福州市台江区江滨中大道 298 号

邮编：350009

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

#### 甘肃省分行

地址：兰州市秦安路 77 号

邮编：730030

电话：0931-4891555

传真：0931-4891862

#### 广东省分行

地址：广州市东风中路 509 号 21-46 层

邮编：510045

电话：020-83018888

传真：020-83013950

广西壮族自治区分行  
地址：南宁市民族大道 90 号  
邮编：530022  
电话：0771-5513110  
传真：0771-5513012

贵州省分行  
地址：贵阳市中华北路 148 号  
邮编：550001  
电话：0851-86696000  
传真：0851-86696371

海南省分行  
地址：海口市国贸路 8 号建行大厦  
邮编：570125  
电话：0898-68587268  
传真：0898-68587569

河北省分行  
地址：石家庄市自强路 40 号  
邮编：050000  
电话：0311-88601010  
传真：0311-88601001

河南省分行  
地址：郑州市花园路 80 号  
邮编：450003  
电话：0371-65556677  
传真：0371-65556688

黑龙江省分行  
地址：哈尔滨市南岗区红军街 67 号  
邮编：150001  
电话：0451-58683565  
传真：0451-53625552

湖北省分行  
地址：武汉市建设大道 709 号  
邮编：430015  
电话：027-65775888  
传真：027-65775881

湖南省分行

地址：长沙市白沙路 2 号

邮编：410005

电话：0731-84419910

传真：0731-84419141

吉林省分行

地址：长春市西安大路 810 号

邮编：130061

电话：0431-80835310

传真：0431-88988748

江苏省分行

地址：南京市洪武路 188 号

邮编：210002

电话：025-84200545

传真：025-84209316

江西省分行

地址：南昌市八一大道 366 号

邮编：330006

电话：0791-86848200

传真：0791-86848318

辽宁省分行

地址：沈阳市和平区中山路 176 号

邮编：110002

电话：024-22787600

传真：024-22857427

内蒙古自治区分行

地址：呼和浩特市赛罕区大学东街 6 号

邮编：010010

电话：0471-4593751

传真：0471-4593890

宁波市分行

地址：宁波市宝华街 255 号

邮编：315040

电话：0574-87328212

传真：0574-87325019

宁夏回族自治区分行

地址：银川市南薰西街 98 号

邮编：750001

电话：0951-4126111

传真：0951-4106165

青岛市分行

地址：青岛市崂山区深圳路 222 号

邮编：266061

电话：0532-68670056

传真：0532-82670157

青海省分行

地址：西宁市西大街 59 号

邮编：810000

电话：0971-8261743

传真：0971-8261287

山东省分行

地址：济南市龙奥北路 168 号

邮编：250099

电话：0531-82088007

传真：0531-86169108

陕西省分行

地址：西安市南广济街 38 号

邮编：710002

电话：029-87617515

传真：029-87606014

山西省分行

地址：太原市迎泽大街 126 号

邮编：030001

电话：0351-4957800

传真：0351-4957871

上海市分行

地址：上海市陆家嘴环路 900 号

邮编：200120

电话：021-58880000

传真：021-58781818

深圳市分行

地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 座

邮编：518026

电话：0755-23828888

传真：0755-23828111

四川省分行

地址：成都市提督街 86 号四川建行大厦

邮编：610016

电话：028-86767161

传真：028-86767187

苏州分行

地址：苏州市苏州大道西 18 号

邮编：215021

电话：0512-62788786

传真：0512-62788783

天津市分行

地址：天津市河西区南京路 19 号增 1 号

邮编：300203

电话：022-58751166

传真：022-58751811

西藏自治区分行

地址：拉萨市北京西路 21 号

邮编：850008

电话：0891-6838792

传真：0891-6836818

厦门市分行

地址：厦门市鹭江道 98 号

邮编：361001

电话：0592-2158668

传真：0592-2158862

新疆维吾尔自治区分行

地址：乌鲁木齐市民主路 99 号

邮编：830002

电话：0991-2848666

传真：0991-2819160



#### 云南省分行

地址：昆明市金碧路建行大厦

邮编：650021

电话：0871-63060858

传真：0871-63060333

#### 浙江省分行

地址：杭州市解放东路 33 号

邮编：310016

电话：0571-85313263

传真：0571-85313001

### 海外分行

#### 阿斯塔纳分行

地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Nur-Sultan City, The Republic of Kazakhstan

电话：007-7172738888

传真：007-7172736666

#### 澳门分行

地址：澳门新马路六十一号永光广场 5 楼

电话：00853-82911880

传真：00853-82911804

#### 迪拜国际金融中心分行

地址：31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE

电话：00971-4-5674888

传真：00971-4-5674777

#### 东京分行

地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan

电话：0081-3-52935218

传真：0081-3-32145157

#### 大阪分行

地址：1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan

电话：0081-6-61209080

传真：0081-6-62439080

多伦多分行

地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3

电话：001-647-7777700

传真：001-647-7777739

法兰克福分行

地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany

电话：0049-69-9714950

传真：0049-69-97149588, 97149577

胡志明市分行

地址：1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

电话：0084-28-38295533

传真：0084-28-38275533

卢森堡分行

地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg

电话：00352-28668800

传真：00352-28668801

伦敦分行

地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.

电话：0044-20-70386000

传真：0044-20-70386001

纳闽分行

地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia

电话：006087-582018

传真：006087-451188

纽约分行

地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036

电话：001-646-7812400

传真：001-212-2078288

首尔分行

地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea

电话：0082-2-67303600

传真：0082-2-67303601

苏黎世分行

地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland

电话：0041-43-5558800

传真：0041-43-5558898

台北分行

地址：11047 台北市信义区信义路五段 108 号 1 楼

电话：00886-2-87298088

传真：00886-2-27236633

悉尼分行

地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia

电话：0061-2-80316100

传真：0061-2-92522779

*布里斯班分行*

*地址：340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia*

*电话：0061-7-30691900*

*传真：0061-2-92522779*

*墨尔本分行*

*地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia*

*电话：0061-3-94528500*

*传真：0061-2-92522779*

*珀斯分行*

*地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia*

*电话：0061-8-62463300*

*传真：0061-2-92522779*

香港分行

地址：香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话：00852-39186939

传真：00852-39186001

新加坡分行

地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619

电话：0065-65358133

传真：0065-65356533

新西兰分行

地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand

电话：0064-9-3388200

传真：0064-9-3744275

约翰内斯堡分行

地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196

电话：0027-11-5209400

传真：0027-11-5209411

开普敦分行

地址: 15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa

电话: 0027-21-4197300

传真: 0027-21-4433671

智利分行

地址: Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile

邮编: 7550000

电话: 0056-2-27289100

## 附属公司

建信财产保险有限公司

地址: 北京市朝阳区东三环北路甲 26 号博瑞大厦 20 层

邮编: 100026

电话: 010-85098000

传真: 010-85098100

网址: [www.ccbpi.com.cn](http://www.ccbpi.com.cn)

建信基金管理有限责任公司

地址: 北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

邮编: 100033

电话: 010-66228888

传真: 010-66228889

网址: [www.ccbfund.cn](http://www.ccbfund.cn)

建信金融资产投资有限公司

地址: 北京市西城区金融大街甲 9 号楼 16 层 1601-01 单元

邮编: 100033

电话: 010-67590600

传真: 010-67590601

建信金融租赁有限公司

地址: 北京市西城区闹市口大街长安兴融中心 1 号院 4 号楼 6 层

邮编: 100031

电话: 010-67594013

传真: 010-66275808

网址: [www.ccbleasing.com](http://www.ccbleasing.com)

建信理财有限责任公司

地址: 深圳市福田区金田路 2028 号皇岗商务中心 2 号楼 5701、5801 单元

邮编: 518000

电话: 0755-88338101

传真: 0755-88338085

建信期货有限责任公司

地址：上海市浦东新区银城路 99 号建行上海中心大厦 5 楼

邮编：200120

电话：021-60635551

传真：021-60635520

网址：www.ccbfutures.com

建信人寿保险股份有限公司

地址：上海市浦东新区银城路 99 号建行大厦 29-33 楼

邮编：200120

电话：021-60638288

传真：021-60638204

网址：www.ccb-life.com.cn

建信信托有限责任公司

地址：北京市西城区闹市口大街长安兴融中心 1 号院 4 号楼 10 层

邮编：100031

电话：010-67596584

传真：010-67596590

网址：www.ccbtrust.com.cn

建信养老金管理有限责任公司

地址：北京市海淀区知春路 7 号致真大厦 A 座 11 层

邮编：100191

电话：010-56731294

传真：010-56731201

网址：www.ccbpension.com

建银国际（控股）有限公司

地址：香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 12 楼

电话：00852-39118000

传真：00852-25301496

网址：www.ccbintl.com.hk

中德住房储蓄银行有限责任公司

地址：天津市和平区贵州路 19 号

邮编：300051

电话：022-58086699

传真：022-58086808

网址：www.sgb.cn

中国建设银行（巴西）股份有限公司

地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 2 and 5F, Itaim Bibi - São Paulo - SP- 04538-132

电话：0055-11-21739000

传真：0055-11-21739101

网址：www.br.ccb.com

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司

地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia

电话：007-495-6759800-140

传真：007-495-6759810

中国建设银行（伦敦）有限公司

地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.

电话：0044-20-70386000

传真：0044-20-70386001

中国建设银行（马来西亚）有限公司

地址：Ground Floor, South Block, Wisma Golden Eagle Realty, 142A Jalan Ampang,  
Kuala Lumpur, Malaysia

邮编：50450

电话：00603-21601888

传真：00603-27121819

中国建设银行（欧洲）有限公司

地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg

电话：00352-28668800

传真：00352-28668801

*阿姆斯特丹分行*

*地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands*

*电话：0031-0-205047899*

*传真：0031-0-205047898*

*巴黎分行*

*地址：86-88 bd Haussmann 75008 Paris, France*

*电话：0033-155309999*

*传真：0033-155309998*

*巴塞罗那分行*

*地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain*

*电话：0034-935225000*

*传真：0034-935225078*

华沙分行

地址: *Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland*

电话: 0048-22-1666666

传真: 0048-22-1666600

米兰分行

地址: *Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy*

电话: 0039-02-32163000

传真: 0039-02-32163092

中国建设银行（新西兰）有限公司

地址: Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand

电话: 0064-9-3388200

传真: 0064-9-3744275

中国建设银行（亚洲）股份有限公司

地址: 香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼

电话: 00852-39186939

传真: 00852-39186001

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司

地址: Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta

邮编: 10220

电话: 0062-2150821000

传真: 0062-2150821010

网址: [www.idn.ccb.com](http://www.idn.ccb.com)

## 15 备查文件目录

- 一、载有本行董事长田国立、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理张毅签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告。



## 附录一 外部审计师审计报告及财务报告

### 目录

#### 外部审计师审计报告

#### 财务报表：

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

#### 财务报表附注：

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

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

**财务报表补充资料：**

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

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2019 年 12 月 31 日止年度  
财务报表  
按中国会计准则编制

## 审计报告

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附第1页至第300页的中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）的财务报表，包括2019年12月31日的合并及银行资产负债表，2019年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的建设银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了建设银行2019年12月31日的合并及银行财务状况以及2019年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于建设银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失</b>	
<p>建设银行按照财政部2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确认和计量以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失。建设银行在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失有重大影响；</li><li>• 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设；</li><li>• 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</li><li>• 单项减值评估 - 判断以摊余成本计量的发放贷款和垫款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</li></ul>	<p>我们评估并测试了与贷款发放、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行了信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估建设银行对贷款评级的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>(1) 预期信用损失模型</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险是否显著增加等；</li></ul>

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失（续）</b>	
<p>由于以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（截至2019年12月31日，以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币144,799.31亿元，占总资产的56.93%；贷款损失准备总额人民币4,821.58亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；</li><li>• 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。</li></ul>
<p>相关披露参见财务报表附注4(3)、附注4(26)b、附注11和附注59(1)。</p>	<p>(2) 关键控制的设计和执行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；</li><li>• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li></ul> <p>我们评估并测试了与建设银行信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>结构化主体的合并评估及披露</b>	
<p>建设银行在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，比如理财产品、基金、资产管理计划、信托计划、资产支持类证券等。建设银行需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p>
<p>建设银行在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、建设银行主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们根据建设银行对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了建设银行对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p>
<p>相关披露参见财务报表附注4(1)、附注4(26)f、附注12(1)a和附注14。</p>	<p>我们检查了相关的合同文件以分析建设银行是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，包括抽查建设银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</p> <p>我们评估并测试了与建设银行对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

### 四、其他信息

建设银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估建设银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建设银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对建设银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致建设银行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就建设银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号  
中国建设银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：王鹏程  
（项目合伙人）

中国注册会计师：田志勇

中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2020年3月27日

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2019年12月31日  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行 款项	6	2,621,010	2,632,863	2,609,597	2,619,762
存放同业款项	7	419,661	486,949	368,495	463,059
贵金属		46,169	33,928	46,169	33,928
拆出资金	8	531,146	349,727	586,245	354,876
衍生金融资产	9	34,641	50,601	32,091	47,470
买入返售金融资产	10	557,809	201,845	551,985	183,161
发放贷款和垫款	11	14,540,667	13,365,430	14,052,500	12,869,443
金融投资	12				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产		675,361	731,217	388,350	529,223
以摊余成本计量的 金融资产		3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产		1,797,584	1,711,178	1,710,424	1,614,375
长期股权投资	13	11,353	8,002	69,290	50,270
纳入合并范围的结构 化主体投资	14	-	-	111,113	161,638
固定资产	15	170,740	169,574	138,898	140,865
土地使用权	16	14,738	14,373	13,400	13,443
无形资产	17	4,502	3,622	3,504	2,690
商誉	18	2,809	2,766	-	-
递延所得税资产	19	72,314	58,730	68,597	55,217
其他资产	20	195,461	129,374	202,191	147,305
<b>资产总计</b>		<b>25,436,261</b>	<b>23,222,693</b>	<b>24,599,329</b>	<b>22,493,355</b>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2019年12月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	22	549,433	554,392	549,339	554,392
同业及其他金融机构 存放款项	23	1,672,698	1,427,476	1,658,501	1,410,847
拆入资金	24	521,553	420,221	417,963	323,535
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	25	281,597	431,334	279,700	429,595
衍生金融负债	9	33,782	48,525	32,710	47,024
卖出回购金融资产款	26	114,658	30,765	93,194	8,407
吸收存款	27	18,366,293	17,108,678	18,024,561	16,795,736
应付职工薪酬	28	39,075	36,213	34,584	32,860
应交税费	29	86,635	77,883	82,164	74,110
预计负债	30	42,943	37,928	40,334	36,130
已发行债务证券	31	1,076,575	775,785	1,001,304	702,038
递延所得税负债	19	457	485	42	6
其他负债	32	415,435	281,414	217,263	141,985
负债合计		<u>23,201,134</u>	<u>21,231,099</u>	<u>22,431,659</u>	<u>20,556,665</u>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2019年12月31日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>股东权益:</b>				
股本	33	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	34			
优先股		79,636	79,636	79,636
永续债		39,991	-	-
资本公积	35	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	36	31,986	33,527	21,539
盈余公积	37	249,178	249,178	223,231
一般风险准备	38	314,389	306,686	272,867
未分配利润	39	1,116,529	1,073,532	954,297
归属于本行股东 权益合计		2,216,257	2,167,670	1,936,690
少数股东权益		18,870	-	-
股东权益合计		<u>2,235,127</u>	<u>2,167,670</u>	<u>1,936,690</u>
负债和股东权益总计		<u>25,436,261</u>	<u>24,599,329</u>	<u>22,493,355</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
2019 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
一、营业收入		705,629	658,891	647,483	607,761
利息净收入	40	510,680	486,278	495,165	471,853
利息收入		883,499	811,026	853,976	781,859
利息支出		(372,819)	(324,748)	(358,811)	(310,006)
手续费及佣金净收入	41	137,284	123,035	131,517	117,306
手续费及佣金收入		155,262	138,017	147,759	130,734
手续费及佣金支出		(17,978)	(14,982)	(16,242)	(13,428)
投资收益	42	20,549	14,586	15,169	7,443
其中：对联营企业和合 营企业的投资 收益		249	140	-	-
以摊余成本计量 的金融资产终 止确认产生的 收益/(损失)		3,359	(2,241)	2,786	(2,391)
公允价值变动收益/(损失)	43	2,456	144	(646)	1,714
汇兑收益		4,617	6,153	4,718	6,805
其他业务收入	44	30,043	28,695	1,560	2,640
二、营业支出		(378,675)	(350,377)	(333,085)	(311,939)
税金及附加		(6,777)	(6,132)	(6,415)	(5,852)
业务及管理费	45	(179,531)	(167,208)	(167,577)	(156,537)
信用减值损失	46	(163,000)	(151,109)	(158,007)	(149,114)
其他资产减值损失	47	(521)	121	(349)	475
其他业务成本	48	(28,846)	(26,049)	(737)	(911)
三、营业利润		326,954	308,514	314,398	295,822
加：营业外收入		1,467	1,070	1,271	1,007
减：营业外支出		(1,824)	(1,424)	(1,441)	(1,267)
四、利润总额		326,597	308,160	314,228	295,562
减：所得税费用	49	(57,375)	(52,534)	(54,762)	(49,378)

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
2019 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
五、净利润		269,222	255,626	259,466	246,184
归属于本行股东的净利润		266,733	254,655	259,466	246,184
少数股东损益		2,489	971	-	-
六、其他综合收益	36	13,546	38,214	11,988	35,659
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		13,535	38,050	11,988	35,659
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		702	(133)	900	253
重新计量设定受益计划变动额		199	(296)	199	(296)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		444	120	642	506
其他		59	43	59	43

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
2019 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
(二)将重分类进损益的其他综合收益	12,833	38,183	11,088	35,406
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	8,984	35,734	9,220	35,044
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,624	301	1,616	609
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(175)	(149)	(175)	(253)
现金流量套期储备	(292)	(267)	(240)	(267)
外币报表折算差额	2,692	2,564	667	273
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	11	164	-	-

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
2019 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
七、综合收益总额	282,768	293,840	271,454	281,843
归属于本行股东的综合收益	280,268	292,705	271,454	281,843
归属于少数股东的综合收益	2,500	1,135	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	51 1.05	1.00		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
田国立  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
许一鸣  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2019年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
<b>2019年1月1日</b>	250,011	79,636	-	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	266,733	2,489	269,222
(二)其他综合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	-	11	13,546
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(三)股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2. 其他权益工具持有者 投入资本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3. 对控股子公司股权比 例变化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2019年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2018年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
<b>2018年1月1日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>(19,599)</u>	<u>198,613</u>	<u>259,680</u>	<u>857,569</u>	<u>15,929</u>	<u>1,776,376</u>
<b>本年增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,050</u>	<u>24,618</u>	<u>20,045</u>	<u>133,303</u>	<u>(798)</u>	<u>215,218</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	254,655	971	255,626
(二)其他综合收益	-	-	-	38,050	-	-	-	164	38,214
上述(一)和(二)小计	-	-	-	38,050	-	-	254,655	1,135	293,840
(三)股东投入和减少资本									
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
2. 对控股子公司股权比 例变化	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	(1,667)	(1,667)

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2018年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
<b>(四)利润分配</b>									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	20,045	(20,045)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(72,753)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	-	(3,936)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
<b>2018年12月31日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>18,451</u>	<u>223,231</u>	<u>279,725</u>	<u>990,872</u>	<u>15,131</u>	<u>1,991,594</u>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表  
 2019 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 2019年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
		优先股	永续债						
<b>(四)利润分配</b>									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	33,819	(33,819)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	(3,962)
<b>2019年12月31日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>39,991</b>	<b>135,109</b>	<b>33,527</b>	<b>249,178</b>	<b>306,686</b>	<b>1,073,532</b>	<b>2,167,670</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
 董事长  
 (法定代表人)

许一鸣  
 首席财务官

张毅  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 2018年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2018年1月1日</b>	250,011	79,636	135,109	(14,120)	198,613	254,864	827,423	1,731,536
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	-	35,659	24,618	18,003	126,874	205,154
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	246,184	246,184
(二)其他综合收益	-	-	-	35,659	-	-	-	35,659
上述(一)和(二)小计	-	-	-	35,659	-	-	246,184	281,843

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 2018年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>(三)利润分配</b>								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	24,618	-	(24,618)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	18,003	(18,003)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,936)	(3,936)
<b>2018年12月31日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>135,109</b>	<b>21,539</b>	<b>223,231</b>	<b>272,867</b>	<b>954,297</b>	<b>1,936,690</b>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
2019 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
一、经营活动现金流量：				
吸收存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	1,461,277	602,520	1,439,496	590,898
拆入资金净增加额	96,186	16,211	89,172	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	-	11,922	-	10,872
卖出回购金融资产款净增加 额	83,663	-	84,628	-
已发行存款证净增加额	338,170	40,963	341,831	39,671
存放中央银行和同业款项净 减少额	183,478	367,756	188,445	353,012
买入返售金融资产净减少额	-	6,778	-	11,863
收取的利息、手续费及佣金的 现金	890,987	833,666	862,814	804,600
收到的其他与经营活动有关 的现金	200,470	252,156	115,499	245,293
经营活动现金流入小计	<u>3,254,231</u>	<u>2,131,972</u>	<u>3,121,885</u>	<u>2,056,209</u>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
2019年度  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动现金流量(续):</b>				
拆出资金净增加额	(94,096)	(50,390)	(136,976)	(88,802)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(10,791)	(35,256)	(46,881)	(22,326)
买入返售金融资产净增加额	(355,758)	-	(368,642)	-
发放贷款和垫款净增加额	(1,297,965)	(852,702)	(1,306,535)	(851,056)
向中央银行借款净减少额	(2,132)	(3,121)	(2,226)	(3,121)
拆入资金净减少额	-	-	-	(15,155)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	(149,986)	-	(150,120)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(44,616)	-	(44,886)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(359,899)	(331,462)	(345,983)	(317,079)
支付给职工以及为职工支付的现金	(103,020)	(98,834)	(95,412)	(92,672)
支付的各项税费	(110,265)	(88,111)	(107,845)	(85,044)
支付的其他与经营活动有关的现金	(189,032)	(183,713)	(157,900)	(177,134)
经营活动现金流出小计	<u>(2,672,944)</u>	<u>(1,688,205)</u>	<u>(2,718,520)</u>	<u>(1,697,275)</u>
经营活动产生的现金流量净额	52(1) <u>581,287</u>	<u>443,767</u>	<u>403,365</u>	<u>358,934</u>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
2019 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,504,300	1,198,833	1,403,807	1,072,136
取得投资收益收到的现金	192,870	176,475	181,778	170,426
收回纳入合并范围的结构化 主体投资收到的现金	-	-	50,525	25,848
处置固定资产和其他长期资 产收回的现金净额	2,366	2,612	2,063	1,685
投资活动现金流入小计	<u>1,699,536</u>	<u>1,377,920</u>	<u>1,638,173</u>	<u>1,270,095</u>
投资支付的现金	(1,963,872)	(1,553,492)	(1,728,726)	(1,346,371)
取得子公司、联营企业和合 营企业支付的现金	(4,978)	(1,360)	(15,000)	-
对子公司增资支付的现金	-	-	(4,020)	-
购建固定资产和其他长期资 产支付的现金	(23,234)	(20,783)	(17,125)	(15,899)
投资活动现金流出小计	<u>(1,992,084)</u>	<u>(1,575,635)</u>	<u>(1,764,871)</u>	<u>(1,362,270)</u>
投资活动所用的现金流量净 额	<u>(292,548)</u>	<u>(197,715)</u>	<u>(126,698)</u>	<u>(92,175)</u>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
2019年度  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	42,106	123,524	20,150	107,917
子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,980	-	-	-
发行永续债收到的现金	39,991	-	39,991	-
筹资活动现金流入小计	<u>84,077</u>	<u>123,524</u>	<u>60,141</u>	<u>107,917</u>
分配股利支付的现金	(81,010)	(76,811)	(80,465)	(76,689)
偿还债务支付的现金	(79,052)	(6,319)	(61,459)	(2,209)
偿还债券利息支付的现金	(18,051)	(11,335)	(16,124)	(10,343)
子公司购买少数股东股权支付的现金	(196)	(138)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(7,609)	-	(5,622)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(185,918)</u>	<u>(94,603)</u>	<u>(163,670)</u>	<u>(89,241)</u>
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	<u>(101,841)</u>	<u>28,921</u>	<u>(103,529)</u>	<u>18,676</u>

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
2019 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,740	14,390	4,327	13,678
五、现金及现金等价物净增加额	52(2)	191,638	289,363	177,465	299,113
加: 年初现金及现金等价物余额		860,702	571,339	813,791	514,678
六、年末现金及现金等价物余额	52(3)	1,052,340	860,702	991,256	813,791

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

张毅  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到 1954 年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年，随着国家开发银行的成立，承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为 939 和 601939。于 2019 年 12 月 31 日，本行的普通股股本为人民币 2,500.11 亿元，每股面值人民币 1 元。

本行持有经中国银行业监督管理委员会(“银监会”) (2018 年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001 号，持有经北京工商行政管理局批准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：911100001000044477。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街 25 号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。本集团主要于中国内地经营并在海外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“海外”指中国内地以外的其他国家和地区。

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

本财务报表已于 2020 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

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

## 2 编制基础

本集团财务报表按照财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。

### (1) 计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；(ii)衍生金融工具按公允价值计量；(iii)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按公允价值计量；(iv)一些非金融资产按评估值计量。主要资产和负债的计量基础参见附注4。

### (2) 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国内地机构的记账本位币为人民币。海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注4(2)(b)所述原则折算为人民币。

### (3) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

附注4(26)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。



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

**3 遵循声明**

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

**4 重要会计政策和会计估计**

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值(附注 4(3))、固定资产折旧(附注 4(5))和商誉的减值测试(附注 4(10))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(26)。

**(1) 合并财务报表**

**(a) 企业合并**

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(a) 企业合并(续)**

同一控制下的企业合并

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认资产、负债及或有负债按购买日的公允价值计量。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注 4(10)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

**(b) 子公司和少数股东权益**

子公司是指受本行控制的所有主体(包括结构化主体)。控制是指本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本行于取得对被投资主体的控制之日起将该主体纳入合并，于丧失对被投资主体的控制之日起停止合并。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(b) 子公司和少数股东权益(续)**

在本行财务报表中，对子公司的投资采用成本法核算。初始投资成本按以下原则确认：同一控制下企业合并形成的，以合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；非同一控制下企业合并形成的，以购买日确定的合并成本作为初始投资成本；本集团设立形成的，以投入成本作为初始投资成本。本行对子公司的投资的减值按附注 4(12)进行处理。

同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。非同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益和其他综合收益中属于少数股东的份额，在合并利润表中以“少数股东损益”和“归属于少数股东的其他综合收益的税后净额”列示，作为集团净利润和其他综合收益的一个组成部分。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(c) 联营企业和合营安排**

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。依据各参与方的合同权利和义务分类为共同经营或合营企业。共同控制是指按照相关合同约定对某项安排经济活动所共有的控制，并且该安排的相关活动必须仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要经过分享控制权的参与投资方一致同意后才能决策时存在。通过对合营安排性质的评估，本集团确定所述合营安排均为合营企业。

在合并财务报表中，对联营企业和合营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营企业和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营企业和合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营企业和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业和合营企业的权益份额抵销。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(c) 联营企业和合营安排(续)**

本集团对联营企业和合营企业发生的亏损，除本集团负有承担额外损失的法定或推定义务外，以对联营企业和合营企业投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业和合营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

**(2) 外币折算**

**(a) 外币交易的折算**

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

**(b) 外币财务报表的折算**

本集团在编制财务报表时，将海外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用报告期末的即期汇率折算。股东权益项目中除“未分配利润”项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按当年加权平均的汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下的“其他综合收益”中列示。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具**

**(a) 金融工具的分类**

本集团根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征或承担负债的目的，将金融工具划分为以下类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以及其他金融负债。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以摊余成本计量的金融资产：(i)管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；(ii)该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：(i) 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；(ii) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注 4(20)(c)相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有作交易用途的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，因无法通过合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试而分类为此的债务工具，以及除指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具以外的其余权益投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括衍生金融负债，以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债 (续)

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债：(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

金融负债满足下列条件之一的，可于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(i)该指定能够消除或显著减少会计错配；或(ii)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和套期会计**

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

**(i) 公允价值套期**

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和套期会计(续)**

**(ii) 现金流量套期**

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险, 最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具, 其公允价值变动中属于有效套期的部分, 计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入其他综合收益中的累计利得或损失, 当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售, 或不再被指定为套期, 或者套期关系不再符合套期会计的要求时, 原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出, 直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生, 则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出, 计入当期利润表。

**(c) 嵌入衍生金融工具**

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生工具(即主合同)中。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的, 本集团将不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具, 而将该混合合同作为一个整体进行分类与计量。

对于混合合同包含的主合同不属于金融资产, 且同时符合下列条件的, 本集团将从混合合同中分拆嵌入衍生工具, 将其作为单独存在的衍生工具处理: (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关; (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义; (iii) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益, 或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(d) 金融工具的确认和终止确认**

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

金融资产转移时，如果本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修订，则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量；金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量外，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。对于指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其产生的利得或损失按照下列规定进行处理：(i)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。当指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值损失、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益，除此之外，账面价值的其他变动均计入其他综合收益。

当以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(处置时公允价值变动计入留存收益)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

以摊余成本计量的金融资产

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备。

对于以摊余成本计量的金融资产，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

实际利率

实际利率，是指将金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

实际利率 (续)

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：(i)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(ii)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款（例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

(f) 金融资产减值

本集团在资产负债表日以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(f) 金融资产减值(续)**

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团在每个资产负债表日对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量，并分别确认损失准备及其变动：金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于阶段一，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于阶段二，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于阶段三，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(f) 金融资产减值(续)**

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额确认了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额确认该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

**(g) 贷款核销**

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(h) 合同修改**

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

**(i) 公允价值的确定**

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(j) 抵销**

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

**(k) 证券化**

本集团将部分贷款证券化，一般将这些资产出售给结构性主体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

**(l) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款**

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(4) 贵金属**

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

**(5) 固定资产**

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

**(a) 固定资产的成本**

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

**(b) 固定资产的折旧和减值**

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(5) 固定资产(续)**

**(b) 固定资产的折旧和减值(续)**

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-35 年	3%	2.8%-3.2%
机器设备	3-8 年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11 年	3%	8.8%-24.3%

飞行设备及船舶用于本集团的经营租赁业务，按照 20-30 年预计使用年限 (扣除购买时已使用年限) 以直线法计提折旧，其预计净残值率介于 2.9% 至 4.8% 之间。

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(12) 进行处理。

**(c) 固定资产的处置**

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

**(6) 租赁**

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (6) 租赁(续)

###### 租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

###### 作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注 4(7)和 4(14)。

###### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (6) 租赁(续)

###### 作为承租人(续)

###### *租赁变更(续)*

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (a) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (b) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

###### *承租人增量借款利率*

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

###### *短期租赁和低价值资产租赁*

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (6) 租赁(续)

###### 作为出租人(续)

###### 作为融资租赁出租人 (续)

未作为一项单独租赁进行会计处理的融资租赁变更，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- (a) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- (b) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照附注 4(3)关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

###### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

###### 售后租回交易

本集团按照附注 4(20)评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

###### 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注 4(3)对该金融资产进行会计处理。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(7) 使用权资产**

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及其他。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：(a)租赁负债的初始计量金额；(b)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；(c)承租人发生的初始直接费用；(d)承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(8) 土地使用权**

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为成本。本集团在授权使用期内对土地使用权成本按直线法进行摊销，计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注 4(12)进行处理。

**(9) 无形资产**

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注 4(12)进行处理。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (10) 商誉

企业合并形成的商誉, 以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合, 且每半年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注 4(12)进行处理。

##### (11) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时, 本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款, 将确认抵债资产, 并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产, 将非金融类抵债资产列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时, 金融类抵债资产以公允价值入账, 对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用, 根据金融资产的类别, 分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用, 计入抵债资产入账价值。

非金融类抵债资产以入账价值减按照附注 4(12)中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 资产减值**

本集团在资产负债表日对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

在资产负债表日判断是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

**(a) 含有商誉的资产组减值的测试**

为进行减值测试，合并中取得的商誉会分摊至预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 资产减值(续)**

**(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)**

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每半年或当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

**(b) 减值损失**

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

包含商誉的资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

**(c) 减值损失的转回**

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (13) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

##### (a) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

##### **基本养老保险**

按中国有关法规，本集团中国内地员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

##### **企业年金**

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(13) 职工薪酬(续)**

**(a) 离职后福利(续)**

**补充退休福利**

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

**(b) 辞退福利**

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

**(c) 内部退养福利**

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(13) 职工薪酬(续)**

**(d) 员工激励计划**

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

**(14) 租赁负债**

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (15) 保险合同

###### **保险合同的分拆**

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同或服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

###### **保费收入确认**

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (a) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (b) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (c) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

###### **保险合同准备金**

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(16) 预计负债及或有负债**

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (17) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(a)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(b)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

##### (18) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求本行为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(19) 受托业务**

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

**(20) 收入确认**

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

**(a) 利息收入**

以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(20) 收入确认(续)**

**(b) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在履行了合同中的履约义务时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

**(c) 股利收入**

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (21) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 现金等价物**

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

**(23) 股利分配**

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

**(24) 关联方**

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(24) 关联方(续)**

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；及
- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(m)情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
- (q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(25) 经营分部**

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(26) 重要会计估计及判断**

**(a) 金融资产的分类**

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的**业务模式**，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

**(b) 预期信用损失的计量**

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注 59(1)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
  - 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
  - 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性信息和权重；
- 及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注 59(1)信用风险。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(26) 重要会计估计及判断(续)**

**(c) 金融工具的公允价值**

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

**(d) 所得税**

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(26) 重要会计估计及判断(续)**

**(e) 退休福利负债**

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

**(f) 合并范围**

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (27) 重要会计政策变更

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

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(27) 重要会计政策变更(续)**

本集团还采用了财政部于2019年5月修订的《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》。该两项准则分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行，对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务，根据上述准则进行调整。该等变更对本集团财务报表无重大影响。

除上述事项外，本财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制2018年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

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

## 5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

### 增值税

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

### 城建税

按增值税的1%-7%计缴。

### 教育费附加

按增值税的3%计缴。

### 地方教育附加

按增值税的2%计缴。

### 所得税

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

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

**6 现金及存放中央银行款项**

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金		60,791	65,215	59,923	64,803
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,094,800	2,130,958	2,092,577	2,129,195
-超额存款准备金	(2)	398,676	389,425	390,355	378,501
-财政性存款及其他		65,825	46,095	65,825	46,095
应计利息		918	1,170	917	1,168
合计		2,621,010	2,632,863	2,609,597	2,619,762

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民币存款缴存比率	11.50%	13.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。



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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行	406,202	468,564	355,445	444,928
非银行金融机构	12,605	15,703	12,493	15,652
应计利息	1,072	2,912	768	2,704
总额	419,879	487,179	368,706	463,284
减值准备(附注 21)	(218)	(230)	(211)	(225)
净额	<u>419,661</u>	<u>486,949</u>	<u>368,495</u>	<u>463,059</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地	371,963	451,606	326,270	431,743
海外	46,844	32,661	41,668	28,837
应计利息	1,072	2,912	768	2,704
总额	419,879	487,179	368,706	463,284
减值准备(附注 21)	(218)	(230)	(211)	(225)
净额	<u>419,661</u>	<u>486,949</u>	<u>368,495</u>	<u>463,059</u>

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

## 8 拆出资金

### (1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行	387,211	240,418	365,322	228,033
非银行金融机构	141,822	107,285	218,276	124,926
应计利息	2,338	2,138	2,866	2,031
总额	531,371	349,841	586,464	354,990
减值准备(附注 21)	(225)	(114)	(219)	(114)
净额	531,146	349,727	586,245	354,876

### (2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地	339,185	187,065	388,111	198,147
海外	189,848	160,638	195,487	154,812
应计利息	2,338	2,138	2,866	2,031
总额	531,371	349,841	586,464	354,990
减值准备(附注 21)	(225)	(114)	(219)	(114)
净额	531,146	349,727	586,245	354,876

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

9 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2019年12月31日			2018年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		535,745	1,187	2,088	302,322	1,998	1,902
汇率合约		3,727,006	31,681	29,726	4,947,440	47,749	44,772
其他合约	(a)	85,784	1,773	1,968	89,325	854	1,851
合计		<u>4,348,535</u>	<u>34,641</u>	<u>33,782</u>	<u>5,339,087</u>	<u>50,601</u>	<u>48,525</u>

本行

	注释	2019年12月31日			2018年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		496,972	985	1,834	250,461	1,393	1,680
汇率合约		3,665,765	29,571	29,016	4,790,863	45,311	43,503
其他合约	(a)	51,051	1,535	1,860	80,747	766	1,841
合计		<u>4,213,788</u>	<u>32,091</u>	<u>32,710</u>	<u>5,122,071</u>	<u>47,470</u>	<u>47,024</u>

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	2,670	1,365	2,310	989
-汇率合约	37,124	21,402	32,654	19,866
-其他合约 (a)	1,500	2,276	1,477	1,624
小计	41,294	25,043	36,441	22,479
信用估值调整风险加权资产	14,194	12,493	13,209	11,660
合计	55,488	37,536	49,650	34,139

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

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	39,801	83	(344)	46,452	559	(88)
货币掉期	35	-	-	344	17	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	39,146	640	(193)	45,146	324	(330)
货币掉期	-	-	-	4,007	238	(6)
利率互换	13,608	25	(78)	17,156	37	(79)
合计	<u>92,590</u>	<u>748</u>	<u>(615)</u>	<u>113,105</u>	<u>1,175</u>	<u>(503)</u>

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下(续):

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	22,923	36	(208)	16,960	207	(43)
货币掉期	35	-	-	344	17	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	39,146	640	(193)	45,146	324	(330)
货币掉期	-	-	-	2,337	161	(6)
利率互换	-	-	-	2,988	-	(28)
合计	<u>62,104</u>	<u>676</u>	<u>(401)</u>	<u>67,775</u>	<u>709</u>	<u>(407)</u>

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

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

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下:

本集团

	2019 年度	2018 年度
净(损失)/收益		
-套期工具	(664)	72
-被套期项目	661	(69)
	661	(69)

本行

	2019 年度	2018 年度
净(损失)/收益		
-套期工具	(322)	1
-被套期项目	322	(1)
	322	(1)

于 2019 年度及 2018 年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(b) 现金流量套期

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

于 2019 年度，本集团现金流量套期产生的净损失计人民币 2.92 亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净损失计人民币 2.40 亿元计入其他综合收益(于 2018 年度本集团及本行净损失为人民币 2.67 亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。



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

**10 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券				
-政府债券	189,501	62,775	183,704	53,840
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	299,738	77,639	299,738	67,934
-企业债券	25	28	-	-
小计	489,264	140,442	483,442	121,774
票据	68,345	61,302	68,345	61,302
应计利息	263	145	261	129
总额	557,872	201,889	552,048	183,205
减值准备(附注 21)	(63)	(44)	(63)	(44)
净额	557,809	201,845	551,985	183,161

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

**11 发放贷款和垫款**

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	14,479,931	13,405,030	13,990,127	12,903,473
减：贷款损失准备	(482,158)	(417,623)	(470,620)	(408,005)
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款账面 价值	(a) <u>13,997,773</u>	<u>12,987,407</u>	<u>13,519,507</u>	<u>12,495,468</u>
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款账面价值	(b) <u>492,693</u>	<u>308,368</u>	<u>492,693</u>	<u>308,368</u>
以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的发放贷款和 垫款账面价值	(c) <u>15,282</u>	<u>32,857</u>	<u>6,298</u>	<u>29,758</u>
应计利息	<u>34,919</u>	<u>36,798</u>	<u>34,002</u>	<u>35,849</u>
发放贷款和垫款账面 价值总额	<u>14,540,667</u>	<u>13,365,430</u>	<u>14,052,500</u>	<u>12,869,443</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	7,789,682	7,309,538	7,505,592	7,054,685
- 融资租赁	137,769	136,071	-	-
	<u>7,927,451</u>	<u>7,445,609</u>	<u>7,505,592</u>	<u>7,054,685</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	5,355,724	4,844,440	5,309,655	4,757,252
- 个人消费贷款	199,007	214,783	190,111	210,130
- 个人助业贷款	44,918	37,287	44,918	37,287
- 信用卡	745,137	655,190	741,197	651,389
- 其他	207,694	205,845	198,654	190,854
	<u>6,552,480</u>	<u>5,957,545</u>	<u>6,484,535</u>	<u>5,846,912</u>
票据贴现	-	1,876	-	1,876
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>14,479,931</u>	<u>13,405,030</u>	<u>13,990,127</u>	<u>12,903,473</u>
阶段一	(240,027)	(183,615)	(236,325)	(180,534)
阶段二	(92,880)	(93,624)	(89,733)	(91,383)
阶段三	(149,251)	(140,384)	(144,562)	(136,088)
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注 21)	<u>(482,158)</u>	<u>(417,623)</u>	<u>(470,620)</u>	<u>(408,005)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>13,997,773</u>	<u>12,987,407</u>	<u>13,519,507</u>	<u>12,495,468</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
票据贴现	492,693	308,368	492,693	308,368

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司类贷款和垫款	15,282	32,857	6,298	29,758

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2019年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
减：贷款损失准备	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,564,179</u>	<u>371,096</u>	<u>62,498</u>	<u>13,997,773</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>
	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	12,808,032	396,117	200,881	13,405,030
减：贷款损失准备	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>12,624,417</u>	<u>302,493</u>	<u>60,497</u>	<u>12,987,407</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>308,346</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>308,368</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(944)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(946)</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2019年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,345,462	445,974	198,691	13,990,127
减：贷款损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,109,137</u>	<u>356,241</u>	<u>54,129</u>	<u>13,519,507</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>
	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	12,338,259	370,727	194,487	12,903,473
减：贷款损失准备	(180,534)	(91,383)	(136,088)	(408,005)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>12,157,725</u>	<u>279,344</u>	<u>58,399</u>	<u>12,495,468</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>308,346</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>308,368</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(944)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(946)</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照预期信用损失模型计提预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款及票据贴现采用现金流折现模型法计提预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注 59(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		183,615	93,624	140,384	417,623
转移：					
转移至阶段一		6,416	(6,061)	(355)	-
转移至阶段二		(7,197)	8,537	(1,340)	-
转移至阶段三		(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或购入的金融资产		116,460	-	-	116,460
本年转出/归还	(i)	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新计量	(ii)	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核销		-	-	(49,078)	(49,078)
收回已核销贷款		-	-	7,996	7,996
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<b>240,027</b>	<b>92,880</b>	<b>149,251</b>	<b>482,158</b>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

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



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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况(续)**

本行

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

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

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

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

- (i) 转出/归还包括债权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。
- (ii) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，折现回拨，以及由于汇率变动产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况(续)**

2019 年度，对本集团损失准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：

2019 年度境内分行公司类贷款阶段一转至阶段二的贷款本金人民币 1,621.63 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 535.19 亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 279.99 亿元；阶段一转至阶段三、阶段三转至阶段一及阶段二，导致的损失准备变动金额不重大。2019 年度境内分行个人类贷款阶段转移导致的损失准备变动金额不重大。

2019 年度境内分行未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款损失准备由阶段三转移至阶段二，及由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款账面金额不重大。

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析**

本集团

	2019年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保证贷款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押贷款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
质押贷款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合计	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)**

本集团(续)

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

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

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

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2018年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	12,472	11,323	4,449	821	29,065
保证贷款	13,414	27,832	21,411	3,206	65,863
抵押贷款	24,296	22,055	18,587	5,160	70,098
质押贷款	2,456	1,706	569	224	4,955
合计	52,638	62,916	45,016	9,411	169,981
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.40%	0.47%	0.34%	0.07%	1.28%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

2019年度通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币289.02亿元(2018年度：人民币361.36亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。2019年度本集团已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币291.28亿元(2018年度：人民币169.10亿元)。

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

**12 金融投资**

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	675,361	731,217	388,350	529,223
以摊余成本计量的金融资产	(b)	3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	1,797,584	1,711,178	1,710,424	1,614,375
合计		6,213,241	5,714,909	5,745,254	5,350,228



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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有作交易用途				
-债券 (i)	229,946	218,757	109,851	63,097
-权益工具和基金 (ii)	940	1,706	-	-
	<u>230,886</u>	<u>220,463</u>	<u>109,851</u>	<u>63,097</u>
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券 (iii)	9,256	14,909	-	-
-其他债务工具 (iv)	182,369	350,578	182,369	350,578
	<u>191,625</u>	<u>365,487</u>	<u>182,369</u>	<u>350,578</u>
其他				
-债权类投资 (v)	6,161	14,257	194	13,004
-债券 (vi)	68,921	31,740	69,495	81,057
-基金及其他 (vii)	177,768	99,270	26,441	21,487
	<u>252,850</u>	<u>145,267</u>	<u>96,130</u>	<u>115,548</u>
合计	<u>675,361</u>	<u>731,217</u>	<u>388,350</u>	<u>529,223</u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	8,392	8,361	7,198	7,126
中央银行	443	-	-	-
政策性银行	44,466	41,068	25,040	17,074
银行及非银行金融机构	59,224	52,288	32,617	19,014
企业	117,421	117,040	44,996	19,883
合计	<u>229,946</u>	<u>218,757</u>	<u>109,851</u>	<u>63,097</u>
上市(注)	229,503	218,757	109,851	63,097
其中：于香港上市	953	1,091	-	-
非上市	443	-	-	-
合计	<u>229,946</u>	<u>218,757</u>	<u>109,851</u>	<u>63,097</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构	61	453	-	-
企业	879	1,253	-	-
合计	940	1,706	-	-
上市	940	1,677	-	-
其中：于香港上市	772	1,150	-	-
非上市	-	29	-	-
合计	940	1,706	-	-

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 债券

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	470	-	-	-
企业	8,786	14,909	-	-
合计	<u>9,256</u>	<u>14,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	1,111	-	-	-
其中：于香港上市	355	-	-	-
非上市	8,145	14,909	-	-
合计	<u>9,256</u>	<u>14,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构	122,285	257,813	122,285	257,813
企业	60,084	92,765	60,084	92,765
合计	<u>182,369</u>	<u>350,578</u>	<u>182,369</u>	<u>350,578</u>

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 14(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

于 2019 年度及 2018 年度及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融资产公允价值变化的金额并不重大。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(v) 债权类投资

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构	1,706	14,257	-	13,004
企业	4,455	-	194	-
合计	<u>6,161</u>	<u>14,257</u>	<u>194</u>	<u>13,004</u>
非上市	<u>6,161</u>	<u>14,257</u>	<u>194</u>	<u>13,004</u>
合计	<u><u>6,161</u></u>	<u><u>14,257</u></u>	<u><u>194</u></u>	<u><u>13,004</u></u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政策性银行	4,381	4,094	4,381	4,094
银行及非银行金融机构	64,538	27,646	65,114	76,963
企业	2	-	-	-
合计	<u>68,921</u>	<u>31,740</u>	<u>69,495</u>	<u>81,057</u>
上市(注)	68,801	31,279	68,780	80,280
非上市	<u>120</u>	<u>461</u>	<u>715</u>	<u>777</u>
合计	<u>68,921</u>	<u>31,740</u>	<u>69,495</u>	<u>81,057</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行及非银行金融机构企业	83,946 <u>93,822</u>	62,156 <u>37,114</u>	19,459 <u>6,982</u>	15,585 <u>5,902</u>
合计	<u>177,768</u>	<u>99,270</u>	<u>26,441</u>	<u>21,487</u>
上市	67,357	44,027	21,825	16,360
其中：于香港上市	1,957	1,143	-	-
非上市	<u>110,411</u>	<u>55,243</u>	<u>4,616</u>	<u>5,127</u>
合计	<u>177,768</u>	<u>99,270</u>	<u>26,441</u>	<u>21,487</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。



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

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	3,024,534	2,623,081	3,013,274	2,614,744
中央银行	463	447	463	447
政策性银行	361,084	372,422	357,174	368,480
银行及非银行金融机构	107,407	33,972	113,621	26,692
企业	157,683	152,404	70,537	105,520
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>3,700,371</u>	<u>3,231,526</u>	<u>3,604,269</u>	<u>3,165,083</u>
应计利息	<u>52,627</u>	<u>47,823</u>	<u>51,314</u>	<u>46,697</u>
总额	<u><u>3,752,998</u></u>	<u><u>3,279,349</u></u>	<u><u>3,655,583</u></u>	<u><u>3,211,780</u></u>
损失准备				
-阶段一	(8,932)	(5,171)	(8,671)	(4,722)
-阶段二	(134)	(509)	-	-
-阶段三	<u>(3,636)</u>	<u>(1,155)</u>	<u>(432)</u>	<u>(428)</u>
小计	<u>(12,702)</u>	<u>(6,835)</u>	<u>(9,103)</u>	<u>(5,150)</u>
净额	<u><u>3,740,296</u></u>	<u><u>3,272,514</u></u>	<u><u>3,646,480</u></u>	<u><u>3,206,630</u></u>
上市(注)	3,553,837	3,121,678	3,525,908	3,093,834
其中：于香港上市	7,836	5,903	5,109	4,045
非上市	<u>186,459</u>	<u>150,836</u>	<u>120,572</u>	<u>112,796</u>
合计	<u><u>3,740,296</u></u>	<u><u>3,272,514</u></u>	<u><u>3,646,480</u></u>	<u><u>3,206,630</u></u>
上市债券市值	<u><u>3,629,398</u></u>	<u><u>3,124,407</u></u>	<u><u>3,601,275</u></u>	<u><u>3,098,051</u></u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	(i)	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665
权益工具	(ii)	6,031	3,294	14,773	9,710
合计		<u>1,797,584</u>	<u>1,711,178</u>	<u>1,710,424</u>	<u>1,614,375</u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	1,103,764	1,015,579	1,076,962	990,039
中央银行	39,844	38,483	17,659	25,843
政策性银行	346,478	351,329	338,545	331,483
银行及非银行金融机构	107,524	112,860	90,683	94,433
企业	135,769	145,290	114,546	119,765
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	33,000	19,900	32,634	19,569
小计	1,766,379	1,683,441	1,671,029	1,581,132
应计利息	25,174	24,443	24,622	23,533
合计	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665
上市(注)	1,741,972	1,681,048	1,673,964	1,586,904
其中：于香港上市	56,100	65,938	26,292	23,245
非上市	49,581	26,836	21,687	17,761
合计	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

	2019年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利收入	公允价值	本年股利收入
权益工具	6,031	36	14,773	342
	2018年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利收入	公允价值	本年股利收入
权益工具	3,294	97	9,710	376

于2019年度及2018年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

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

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

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

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		4,722	-	428	5,150
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		5,094	-	-	5,094
在本年终止确认的金融资产		(1,059)	-	-	(1,059)
重新计量	(i)	(116)	-	-	(116)
外币折算及其他变动		30	-	4	34
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<u>8,671</u>	<u>-</u>	<u>432</u>	<u>9,103</u>

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

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



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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		2,090	-	-	2,090
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,117	-	-	2,117
在本年终止确认的金融资产		(562)	-	-	(562)
重新计量	(i)	(58)	-	-	(58)
外币折算及其他变动		(7)	-	-	(7)
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<b>3,580</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,580</b>

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2018 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		2,139	-	-	2,139
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		501	-	-	501
在本年终止确认的金融资产		(182)	-	-	(182)
重新计量	(i)	(303)	-	-	(303)
外币折算及其他变动		(65)	-	-	(65)
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>2,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,090</u>

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		1,988	-	-	1,988
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,067	-	-	2,067
在本年终止确认的金融资产		(522)	-	-	(522)
重新计量	(i)	(71)	-	-	(71)
外币折算及其他变动		5	-	-	5
		3,467	-	-	3,467
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		3,467	-	-	3,467

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

	2018 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		1,627	-	-	1,627
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		490	-	-	490
在本年终止确认的金融资产		(167)	-	-	(167)
重新计量	(i)	(301)	-	-	(301)
外币折算及其他变动		339	-	-	339
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>1,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,988</u>

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

于 2019 年 12 月 31 日，本集团人民币 77.74 亿元的已减值以摊余成本计量的金融投资划分为阶段三，人民币 12.71 亿元的以摊余成本计量的金融投资划分为阶段二，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和其余以摊余成本计量的金融投资皆划分为阶段一。

于 2019 年度，本集团因新增源生或购入金融投资导致阶段一金融投资增加人民币 14,027.11 亿元，因终止确认导致阶段一金融投资减少人民币 8,604.06 亿元，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融投资本金变动均不重大。

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

### 13 长期股权投资

#### (1) 对子公司的投资

##### (a) 投资成本

	注释	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
建信理财有限责任公司(“建信理财”)	(i)	15,000	-
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)		12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		8,163	8,163
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	(ii)	7,429	3,409
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)		2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)		1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)		1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限 公司(“建行印尼”)		1,340	1,340
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
合计		<u>69,290</u>	<u>50,270</u>

(i) 于 2019 年 5 月，本行设立了全资子公司建信理财，于 2019 年 12 月 31 日，本行持有建信理财 100% 的股份。

(ii) 于 2019 年 12 月，本行向建信信托按持股比例增资人民币 40.20 亿元，用于支持建信信托分步增加注册资本，目前还有部分手续正在办理过程中。

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

**13 长期股权投资(续)**

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信理财	中国深圳	人民币 150 亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信投资	中国北京	人民币 120 亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信租赁	中国北京	人民币 80 亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 24.67 亿元	有限责任公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	有限责任公司	养老金管理	85%	-	85%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国天津	人民币 20 亿元	有限责任公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚盾 16,631.46 亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来西亚	马来西亚吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立

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

**13 长期股权投资(续)**

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

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

(c) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

**13 长期股权投资(续)**

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
年初余额	8,002	7,067
本年投资	4,978	1,352
本年处置	(1,812)	(252)
对联营企业和合营企业的投资收益	249	140
应收现金股利	(149)	(202)
汇率变动影响及其他	85	(103)
	<u>11,353</u>	<u>8,002</u>
年末余额	<u>11,353</u>	<u>8,002</u>



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

**13 长期股权投资(续)**

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入	本年净利润
国新建信股权投资基金(成都)合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币 41.14 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	4,102	-	47	(13)
建信金投基础设施股权投资基金(天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币 35 亿元	股权投资	48.57%	40.00%	3,563	-	63	63
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,740	1,615	247	101
广东国有企业重组发展基金(有限合伙)	中国珠海	人民币 7.2 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	731	-	20	14
陕西延长石油财务有限公司	中国西安	人民币 35 亿元	结算、贷款及融资租赁	8.00%	20.00%	17,669	12,930	626	358

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

**14 结构化主体**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	85,564	68,499
以摊余成本计量的金融资产	65,178	54,884
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	729	896
长期股权投资	6,906	4,196
其他资产	3,185	3,510
合计	161,562	131,985

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

**14 结构化主体(续)**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

于 2019 年度及 2018 年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2019 年度	2018 年度
利息收入	3,735	3,356
手续费及佣金收入	14,871	12,326
投资收益	3,069	3,312
公允价值变动收益/(损失)	674	(1,050)
合计	22,349	17,944

于 2019 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 19,684.83 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 18,410.18 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币 29,895.36 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 33,344.55 亿元)。于 2019 年度，本集团与上述非保本理财产品叙做了部分买入返售交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品(附注 12(1)(a)(iv))及部分投资的资产管理计划和信托计划。

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

**15 固定资产**

本集团

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2019年1月1日	137,667	19,714	58,490	25,561	51,977	293,409
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
转入/(转出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	-
其他变动	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	<u>141,830</u>	<u>16,726</u>	<u>61,265</u>	<u>30,810</u>	<u>54,267</u>	<u>304,898</u>
<b>累计折旧</b>						
2019年1月1日	(43,137)	-	(40,734)	(3,408)	(36,132)	(123,411)
本年计提	(4,563)	-	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他变动	106	-	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	<u>(47,594)</u>	<u>-</u>	<u>(43,407)</u>	<u>(4,525)</u>	<u>(38,211)</u>	<u>(133,737)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本年计提	-	-	-	(24)	(1)	(25)
其他变动	13	-	-	14	1	28
2019年12月31日	<u>(393)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(24)</u>	<u>(3)</u>	<u>(421)</u>
<b>账面价值</b>						
2019年1月1日	<u>94,124</u>	<u>19,713</u>	<u>17,756</u>	<u>22,139</u>	<u>15,842</u>	<u>169,574</u>
2019年12月31日	<u>93,843</u>	<u>16,725</u>	<u>17,858</u>	<u>26,261</u>	<u>16,053</u>	<u>170,740</u>

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

15 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2018年1月1日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
本年增加	1,205	6,651	5,104	2,502	2,476	17,938
转入/(转出)	9,745	(12,386)	82	-	2,559	-
其他变动	(342)	(1,197)	(5,057)	204	(2,820)	(9,212)
2018年12月31日	<u>137,667</u>	<u>19,714</u>	<u>58,490</u>	<u>25,561</u>	<u>51,977</u>	<u>293,409</u>
<b>累计折旧</b>						
2018年1月1日	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
本年计提	(4,964)	-	(5,904)	(1,271)	(4,579)	(16,718)
其他变动	172	-	4,893	113	2,714	7,892
2018年12月31日	<u>(43,137)</u>	<u>-</u>	<u>(40,734)</u>	<u>(3,408)</u>	<u>(36,132)</u>	<u>(123,411)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本年计提	-	(1)	-	(13)	-	(14)
其他变动	9	-	-	-	-	9
2018年12月31日	<u>(406)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>	<u>(3)</u>	<u>(424)</u>
<b>账面价值</b>						
2018年1月1日	<u>88,299</u>	<u>26,646</u>	<u>18,638</u>	<u>20,604</u>	<u>15,492</u>	<u>169,679</u>
2018年12月31日	<u>94,124</u>	<u>19,713</u>	<u>17,756</u>	<u>22,139</u>	<u>15,842</u>	<u>169,574</u>

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

**15 固定资产(续)**

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2019年1月1日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
本年增加	1,608	3,887	5,755	2,932	14,182
转入/(转出)	2,598	(4,320)	42	1,680	-
其他变动	(277)	(1,455)	(3,132)	(2,477)	(7,341)
2019年12月31日	<u>135,936</u>	<u>16,654</u>	<u>60,291</u>	<u>52,943</u>	<u>265,824</u>
<b>累计折旧</b>					
2019年1月1日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
本年计提	(4,410)	-	(5,557)	(4,309)	(14,276)
其他变动	100	-	2,981	2,374	5,455
2019年12月31日	<u>(46,504)</u>	<u>-</u>	<u>(42,684)</u>	<u>(37,342)</u>	<u>(126,530)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>					
2019年1月1日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	-	13
2019年12月31日	<u>(392)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(396)</u>
<b>账面价值</b>					
2019年1月1日	<u>89,408</u>	<u>18,541</u>	<u>17,518</u>	<u>15,398</u>	<u>140,865</u>
2019年12月31日	<u>89,040</u>	<u>16,653</u>	<u>17,607</u>	<u>15,598</u>	<u>138,898</u>

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

**15 固定资产(续)**

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2018年1月1日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
本年增加	763	5,236	5,016	2,343	13,358
转入/(转出)	9,598	(12,237)	82	2,557	-
其他变动	(345)	(985)	(5,069)	(2,787)	(9,186)
2018年12月31日	<u>132,007</u>	<u>18,542</u>	<u>57,626</u>	<u>50,808</u>	<u>258,983</u>
<b>累计折旧</b>					
2018年1月1日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
本年计提	(4,814)	-	(5,788)	(4,448)	(15,050)
其他变动	146	-	4,870	2,678	7,694
2018年12月31日	<u>(42,194)</u>	<u>-</u>	<u>(40,108)</u>	<u>(35,407)</u>	<u>(117,709)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>					
2018年1月1日	(413)	-	-	(3)	(416)
本年计提	-	(1)	-	-	(1)
其他变动	8	-	-	-	8
2018年12月31日	<u>(405)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(409)</u>
<b>账面价值</b>					
2018年1月1日	<u>84,052</u>	<u>26,528</u>	<u>18,407</u>	<u>15,055</u>	<u>144,042</u>
2018年12月31日	<u>89,408</u>	<u>18,541</u>	<u>17,518</u>	<u>15,398</u>	<u>140,865</u>

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2019年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币156.88亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2018年12月31日：人民币186.45亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

**16 土地使用权**

本集团

	2019 年度	2018 年度
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	21,860	21,495
本年增加	989	444
本年减少	(56)	(79)
	22,793	21,860
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(7,349)	(6,810)
本年摊销	(594)	(565)
本年减少	24	26
	(7,919)	(7,349)
<b>减值准备(附注 21)</b>		
年初余额	(138)	(140)
本年减少	2	2
	(136)	(138)
<b>账面价值</b>		
年初余额	14,373	14,545
年末余额	14,738	14,373



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

**16 土地使用权(续)**

本行

	2019 年度	2018 年度
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	20,857	20,541
本年增加	587	395
本年减少	(70)	(79)
	21,374	20,857
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(7,276)	(6,744)
本年摊销	(586)	(558)
本年减少	24	26
	(7,838)	(7,276)
<b>减值准备(附注 21)</b>		
年初余额	(138)	(140)
本年减少	2	2
	(136)	(138)
<b>账面价值</b>		
年初余额	13,443	13,657
年末余额	13,400	13,443

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

**17 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年减少	(45)	(166)	(211)
2019年12月31日	<u>11,698</u>	<u>1,423</u>	<u>13,121</u>
<b>累计摊销</b>			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年摊销	(943)	(146)	(1,089)
本年减少	26	7	33
2019年12月31日	<u>(8,071)</u>	<u>(541)</u>	<u>(8,612)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	-	2	2
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	<u>2,760</u>	<u>862</u>	<u>3,622</u>
2019年12月31日	<u>3,627</u>	<u>875</u>	<u>4,502</u>

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

**17 无形资产(续)**

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本年增加	1,519	214	1,733
本年减少	(29)	(153)	(182)
2018年12月31日	9,914	1,272	11,186
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本年摊销	(754)	(57)	(811)
本年减少	29	101	130
2018年12月31日	(7,154)	(402)	(7,556)
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年12月31日	2,760	862	3,622

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

**17 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2019年1月1日	8,732	452	9,184
本年增加	1,430	229	1,659
本年减少	(57)	(2)	(59)
2019年12月31日	10,105	679	10,784
<b>累计摊销</b>			
2019年1月1日	(6,340)	(146)	(6,486)
本年摊销	(738)	(79)	(817)
本年减少	30	-	30
2019年12月31日	(7,048)	(225)	(7,273)
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	1	1
2019年12月31日	-	(7)	(7)
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	2,392	298	2,690
2019年12月31日	3,057	447	3,504

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

**17 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	7,427	373	7,800
本年增加	1,331	195	1,526
本年减少	(26)	(116)	(142)
2018年12月31日	8,732	452	9,184
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(5,783)	(178)	(5,961)
本年摊销	(583)	(43)	(626)
本年减少	26	75	101
2018年12月31日	(6,340)	(146)	(6,486)
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,644	187	1,831
2018年12月31日	2,392	298	2,690

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

## 18 商誉

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

	2019 年度	2018 年度
年初余额	2,766	2,751
汇率变动影响	43	15
年末余额	<u>2,809</u>	<u>2,766</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

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

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

19 递延所得税

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
递延所得税资产	72,314	58,730	68,597	55,217
递延所得税负债	(457)	(485)	(42)	(6)
<b>合计</b>	<b>71,857</b>	<b>58,245</b>	<b>68,555</b>	<b>55,211</b>

(1) 按性质分析

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(35,948)	(9,167)	(25,347)	(6,464)
-资产减值准备	331,279	82,330	260,308	64,823
-职工薪酬	17,513	4,348	21,265	5,276
-其他	(21,871)	(5,197)	(20,363)	(4,905)
<b>合计</b>	<b>290,973</b>	<b>72,314</b>	<b>235,863</b>	<b>58,730</b>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,717)	(336)	(1,271)	(193)
-其他	(885)	(121)	(1,751)	(292)
<b>合计</b>	<b>(2,602)</b>	<b>(457)</b>	<b>(3,022)</b>	<b>(485)</b>

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

**19 递延所得税(续)**

(1) 按性质分析(续)

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(37,738)	(9,417)	(28,537)	(7,076)
-资产减值准备	318,627	79,578	252,705	63,067
-职工薪酬	16,007	4,003	20,199	5,050
-其他	(12,778)	(5,567)	(13,791)	(5,824)
合计	284,118	68,597	230,576	55,217
递延所得税负债				
-公允价值变动	(366)	(112)	-	-
-其他	190	70	(24)	(6)
合计	(176)	(42)	(24)	(6)



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

**19 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
计入当期损益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
计入其他综合收益	(3,524)	-	-	-	(3,524)
2019年12月31日	<u>(9,503)</u>	<u>82,330</u>	<u>4,348</u>	<u>(5,318)</u>	<u>71,857</u>
2018年1月1日	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
计入当期损益	31	17,917	(538)	659	18,069
计入其他综合收益	(12,020)	-	-	-	(12,020)
2018年12月31日	<u>(6,657)</u>	<u>64,823</u>	<u>5,276</u>	<u>(5,197)</u>	<u>58,245</u>

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

**19 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2019年1月1日	(7,076)	63,067	5,050	(5,830)	55,211
计入当期损益	1,210	16,511	(1,047)	333	17,007
计入其他综合收益	(3,663)	-	-	-	(3,663)
2019年12月31日	<u>(9,529)</u>	<u>79,578</u>	<u>4,003</u>	<u>(5,497)</u>	<u>68,555</u>
2018年1月1日	5,295	45,600	5,658	(6,461)	50,092
计入当期损益	(448)	17,467	(608)	631	17,042
计入其他综合收益	(11,923)	-	-	-	(11,923)
2018年12月31日	<u>(7,076)</u>	<u>63,067</u>	<u>5,050</u>	<u>(5,830)</u>	<u>55,211</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

20 其他资产

注释	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,705	1,721	1,581	1,596
-土地使用权	156	624	156	624
-其他	719	765	77	96
	<u>2,580</u>	<u>3,110</u>	<u>1,814</u>	<u>2,316</u>
待结算及清算款项	26,889	18,517	23,182	18,367
使用权资产	(2) 24,460	不适用	16,582	不适用
应收手续费及佣金收入	19,963	11,305	18,335	9,895
保险业务独立账户资产及应收款项	7,581	6,318	-	-
经营租入固定资产改良支出	2,992	3,196	2,898	3,074
待摊费用	1,336	3,232	1,036	3,018
应收建行国际款项	-	-	38,443	37,970
其他	114,453	87,633	103,663	76,126
总额	<u>200,254</u>	<u>133,311</u>	<u>205,953</u>	<u>150,766</u>
减值准备(附注 21)				
-抵债资产	(1,353)	(1,165)	(1,083)	(876)
-其他	(3,440)	(2,772)	(2,679)	(2,585)
净额	<u>195,461</u>	<u>129,374</u>	<u>202,191</u>	<u>147,305</u>

- (1) 于 2019 年度本集团共处置原值为人民币 6.49 亿元的抵债资产(2018 年: 人民币 5.50 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

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

**20 其他资产(续)**

(2) 使用权资产

本集团

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

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

**20 其他资产(续)**

(2) 使用权资产(续)

本行

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

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

**21 资产减值准备变动表**

本集团

附注	2019 年				年末 账面余额
	年初 账面余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项 7	230	(12)	-	-	218
贵金属	72	(34)	-	-	38
拆出资金 8	114	114	(3)	-	225
买入返售金融资产 10	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款 11	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
以摊余成本计量 的金融资产 12(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
长期股权投资 13	41	-	(41)	-	-
固定资产 15	424	25	-	(28)	421
土地使用权 16	138	-	-	(2)	136
无形资产 17	8	1	-	(2)	7
其他资产 20	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合计	<u>429,466</u>	<u>156,756</u>	<u>(34,619)</u>	<u>(50,842)</u>	<u>500,761</u>

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

**21 资产减值准备变动表(续)**

本集团(续)

	附注	2018年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	129	107	-	(6)	230
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	8	115	13	(14)	-	114
买入返售金融资产	10	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款	11	343,802	142,595	(24,895)	(43,879)	417,623
以摊余成本计量 的金融资产	12(2)(a)	4,655	1,072	1,108	-	6,835
长期股权投资	13	-	41	-	-	41
固定资产	15	419	14	-	(9)	424
土地使用权	16	140	-	-	(2)	138
无形资产	17	8	-	-	-	8
其他资产	20	4,022	1,509	-	(1,594)	3,937
合计		<u>353,346</u>	<u>145,411</u>	<u>(23,801)</u>	<u>(45,490)</u>	<u>429,466</u>

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

21 资产减值准备变动表(续)

本行

		2019 年				
	附注	年初 账面余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年转销	年末 账面余额
存放同业款项	7	225	(14)	-	-	211
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	8	114	115	(10)	-	219
买入返售金融资产	10	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款	11	408,005	145,826	(34,539)	(48,672)	470,620
以摊余成本计量的						
金融资产	12(2)(a)	5,150	3,919	34	-	9,103
固定资产	15	409	-	-	(13)	396
土地使用权	16	138	-	-	(2)	136
无形资产	17	8	-	-	(1)	7
其他资产	20	3,461	2,014	-	(1,713)	3,762
合计		<u>417,626</u>	<u>151,845</u>	<u>(34,515)</u>	<u>(50,401)</u>	<u>484,555</u>



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

21 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2018年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	118	111	-	(4)	225
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	8	112	16	(14)	-	114
买入返售金融资 产	10	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款 以摊余成本计量	11	335,750	141,512	(25,787)	(43,470)	408,005
的金融资产	12(2)(a)	3,845	237	1,068	-	5,150
固定资产	15	416	1	-	(8)	409
土地使用权	16	140	-	-	(2)	138
无形资产	17	8	-	-	-	8
其他资产	20	3,469	1,506	-	(1,514)	3,461
合计		<u>343,914</u>	<u>143,443</u>	<u>(24,733)</u>	<u>(44,998)</u>	<u>417,626</u>

本年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

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

22 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地	487,204	495,004	487,204	495,004
海外	56,447	50,441	56,353	50,441
应计利息	5,782	8,947	5,782	8,947
合计	<u>549,433</u>	<u>554,392</u>	<u>549,339</u>	<u>554,392</u>

23 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行	167,383	161,393	167,701	159,772
非银行金融机构	1,498,901	1,257,303	1,484,496	1,242,295
应计利息	6,414	8,780	6,304	8,780
合计	<u>1,672,698</u>	<u>1,427,476</u>	<u>1,658,501</u>	<u>1,410,847</u>

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

**23 同业及其他金融机构存放款项(续)**

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地	1,508,483	1,277,120	1,525,502	1,280,798
海外	157,801	141,576	126,695	121,269
应计利息	6,414	8,780	6,304	8,780
合计	<u>1,672,698</u>	<u>1,427,476</u>	<u>1,658,501</u>	<u>1,410,847</u>

**24 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行	476,574	379,785	378,477	285,456
非银行金融机构	42,576	38,259	37,579	36,661
应计利息	2,403	2,177	1,907	1,418
合计	<u>521,553</u>	<u>420,221</u>	<u>417,963</u>	<u>323,535</u>

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

**24 拆入资金(续)**

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地	261,632	130,596	177,733	44,357
海外	257,518	287,448	238,323	277,760
应计利息	2,403	2,177	1,907	1,418
合计	<u>521,553</u>	<u>420,221</u>	<u>417,963</u>	<u>323,535</u>

**25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保本理财产品	178,770	351,369	178,770	351,369
与贵金属相关的金融负债	31,065	37,832	31,065	37,832
结构性金融工具	71,762	42,133	69,865	40,394
合计	<u>281,597</u>	<u>431,334</u>	<u>279,700</u>	<u>429,595</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。于2019年度及2018年度以及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

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

**26 卖出回购金融资产款**

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券				
-政府债券	103,380	20,473	86,660	3,526
-政策性银行、银行 及非银行金融 机构债券	7,754	3,569	5,991	4,083
-企业债券	40	29	-	-
小计	<u>111,174</u>	<u>24,071</u>	<u>92,651</u>	<u>7,609</u>
票据	418	765	418	765
其他	<u>2,920</u>	<u>5,774</u>	-	-
应计利息	<u>146</u>	<u>155</u>	<u>125</u>	<u>33</u>
合计	<u><u>114,658</u></u>	<u><u>30,765</u></u>	<u><u>93,194</u></u>	<u><u>8,407</u></u>

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

27 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,001,053	5,922,676	5,956,466	5,875,574
-个人客户	4,136,591	3,313,664	4,101,895	3,273,039
小计	<u>10,137,644</u>	<u>9,236,340</u>	<u>10,058,361</u>	<u>9,148,613</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,239,657	3,037,130	3,150,829	2,968,026
-个人客户	4,781,485	4,657,959	4,609,390	4,503,343
小计	<u>8,021,142</u>	<u>7,695,089</u>	<u>7,760,219</u>	<u>7,471,369</u>
应计利息	<u>207,507</u>	<u>177,249</u>	<u>205,981</u>	<u>175,754</u>
合计	<u>18,366,293</u>	<u>17,108,678</u>	<u>18,024,561</u>	<u>16,795,736</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	57,367	63,385	57,352	63,377
-保函保证金	52,351	76,609	52,345	76,531
-信用证保证金	11,593	19,260	11,593	19,260
-其他	180,387	170,860	180,113	170,091
合计	<u>301,698</u>	<u>330,114</u>	<u>301,403</u>	<u>329,259</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>19,805</u>	<u>15,341</u>	<u>18,597</u>	<u>13,503</u>

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

28 应付职工薪酬

本集团

		2019 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,773	70,382	(69,918)	24,237
其他社会保险及员工福利		4,682	11,674	(12,224)	4,132
住房公积金		182	6,524	(6,351)	355
工会经费和职工教育经费		3,531	2,948	(1,496)	4,983
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		2,681	14,280	(12,628)	4,333
-设定受益计划		(158)	28	(233)	(363)
内部退养福利		1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿		2	6	(6)	2
合计		<u>36,213</u>	<u>105,882</u>	<u>(103,020)</u>	<u>39,075</u>
		2018 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,628	66,788	(66,643)	23,773
其他社会保险及员工福利		3,973	11,187	(10,478)	4,682
住房公积金		163	6,390	(6,371)	182
工会经费和职工教育经费		2,738	2,820	(2,027)	3,531
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		893	14,850	(13,062)	2,681
-设定受益计划		(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利		1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿		3	2	(3)	2
合计		<u>32,632</u>	<u>102,415</u>	<u>(98,834)</u>	<u>36,213</u>

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

28 应付职工薪酬(续)

本行

	注释	2019 年度			年末余额
		年初余额	本年增加额	本年减少额	
工资、奖金、津贴和补贴		20,734	62,451	(62,986)	20,199
其他社会保险及员工福利		4,630	12,128	(12,718)	4,040
住房公积金		174	6,241	(6,073)	342
工会经费和职工教育经费		3,364	2,780	(1,359)	4,785
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		2,594	13,466	(11,877)	4,183
-设定受益计划		(158)	28	(233)	(363)
内部退养福利		1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿		2	2	(2)	2
合计		<u>32,860</u>	<u>97,136</u>	<u>(95,412)</u>	<u>34,584</u>
	注释	2018 年度			年末余额
		年初余额	本年增加额	本年减少额	
工资、奖金、津贴和补贴		21,100	61,027	(61,393)	20,734
其他社会保险及员工福利		3,939	11,057	(10,366)	4,630
住房公积金		157	6,208	(6,191)	174
工会经费和职工教育经费		2,608	2,698	(1,942)	3,364
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		867	14,255	(12,528)	2,594
-设定受益计划		(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利		1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿		3	1	(2)	2
合计		<u>29,908</u>	<u>95,624</u>	<u>(92,672)</u>	<u>32,860</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。



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

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	761	8,994	(9,147)	608
失业保险	39	299	(296)	42
企业年金缴费	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合计	2,681	14,280	(12,628)	4,333

	2018 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	589	9,896	(9,724)	761
失业保险	37	298	(296)	39
企业年金缴费	267	4,656	(3,042)	1,881
合计	893	14,850	(13,062)	2,681

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

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	694	8,406	(8,590)	510
失业保险	39	286	(285)	40
企业年金缴费	1,861	4,774	(3,002)	3,633
合计	2,594	13,466	(11,877)	4,183

	2018 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	580	9,425	(9,311)	694
失业保险	37	289	(287)	39
企业年金缴费	250	4,541	(2,930)	1,861
合计	867	14,255	(12,528)	2,594

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

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债/(资产)	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
年初余额	6,139	6,197	6,297	6,637	(158)	(440)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	188	221	194	235	(6)	(14)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算损失	28	326	-	-	28	326
-计划资产回报	-	-	227	30	(227)	(30)
其他变动						
-已支付的福利	(579)	(605)	(579)	(605)	-	-
年末余额	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

**28 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	11.0 年	12.0 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下:

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(113)	117
医疗费用年增长率	44	(43)

(iii) 于2019年12月31日, 本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为8.0年(2018年12月31日: 8.2年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	198	232
权益类工具	595	261
债务类工具	5,239	5,675
其他	107	129
合计	6,139	6,297

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

**29 应交税费**

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所得税	75,388	66,670	71,854	63,658
增值税	8,783	8,986	8,130	8,514
其他	2,464	2,227	2,180	1,938
合计	<u>86,635</u>	<u>77,883</u>	<u>82,164</u>	<u>74,110</u>

**30 预计负债**

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
表外业务预期信用损失	35,479	31,224	35,104	30,922
预计诉讼损失及其他	7,464	6,704	5,230	5,208
合计	<u>42,943</u>	<u>37,928</u>	<u>40,334</u>	<u>36,130</u>

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

**30 预计负债(续)**

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况

本集团

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		22,344	5,971	2,909	31,224
转移:					
转移至阶段一		675	(675)	-	-
转移至阶段二		(199)	206	(7)	-
转移至阶段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		18,072	-	-	18,072
本年到期		(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新计量	(1)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<u>24,773</u>	<u>4,401</u>	<u>6,305</u>	<u>35,479</u>
	2018 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		19,523	4,228	1,984	25,735
转移:					
转移至阶段一		260	(260)	-	-
转移至阶段二		(147)	147	-	-
转移至阶段三		(3)	(215)	218	-
本年新增		18,361	-	-	18,361
本年到期		(11,770)	(2,009)	(215)	(13,994)
重新计量	(1)	(3,880)	4,080	922	1,122
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>22,344</u>	<u>5,971</u>	<u>2,909</u>	<u>31,224</u>

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

**30 预计负债(续)**

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况(续)

本行

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		22,042	5,971	2,909	30,922
转移:					
转移至阶段一		675	(675)	-	-
转移至阶段二		(199)	206	(7)	-
转移至阶段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		17,922	-	-	17,922
本年到期		(14,029)	(3,373)	(1,891)	(19,293)
重新计量	(1)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<b>24,398</b>	<b>4,401</b>	<b>6,305</b>	<b>35,104</b>
	2018 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		19,257	4,228	1,984	25,469
转移:					
转移至阶段一		260	(260)	-	-
转移至阶段二		(147)	147	-	-
转移至阶段三		(3)	(215)	218	-
本年新增		18,233	-	-	18,233
本年到期		(11,752)	(2,009)	(215)	(13,976)
重新计量	(1)	(3,806)	4,080	922	1,196
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<b>22,042</b>	<b>5,971</b>	<b>2,909</b>	<b>30,922</b>

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

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

31 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已发行存款证 (1)	709,383	371,583	709,044	368,258
已发行债券 (2)	127,863	111,447	55,546	49,158
已发行次级债券 (3)	81,694	145,169	79,974	137,959
已发行合格二级资本 债券 (4)	153,703	142,681	153,703	142,681
应计利息	3,932	4,905	3,037	3,982
合计	<u>1,076,575</u>	<u>775,785</u>	<u>1,001,304</u>	<u>702,038</u>

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



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

**31 已发行债务证券(续)**

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
28/05/2014	28/05/2019	1.375%	瑞士	瑞士法郎	-	2,093	-	-
02/07/2014	02/07/2019	3.25%	香港	美元	-	4,123	-	-
05/09/2014	05/09/2019	3.75%	台湾	人民币	-	600	-	600
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
18/11/2014	18/11/2019	3.75%	台湾	人民币	-	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	4,873	4,810	-	-
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	卢森堡	欧元	3,901	3,929	-	-
18/06/2015	18/06/2019	4.30%	奥克兰	新西兰元	-	7	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+1.2%						
18/06/2015	18/06/2020		奥克兰	新西兰元	117	115	-	-
28/07/2015	28/07/2020	3.25%	香港	美元	3,481	3,437	-	-
10/09/2015	10/09/2019	3.945%	奥克兰	新西兰元	-	57	-	-
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	奥克兰	新西兰元	94	92	-	-
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
16/05/2016	16/05/2019	3.10%	奥克兰	新西兰元	-	46	-	-
31/05/2016	31/05/2019	2.38%	香港	美元	-	1,513	-	-
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	2,088	2,075	-	-
18/08/2016	18/09/2020	2.95%	奥克兰	新西兰元	482	476	-	-
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,331	4,483	-	-
09/11/2016	09/11/2019	3.05%	中国大陆	人民币	-	3,200	-	-
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
22/12/2016	22/12/2019	3.35%	奥克兰	新西兰元	-	46	-	-
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	卢森堡	欧元	3,903	3,928	-	-

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

**31 已发行债务证券(续)**

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
31/05/2017	29/05/2020	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.77%	香港	美元	8,353	8,246	8,353	8,246
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	4,177	4,123	-	-
27/09/2017	27/09/2019	2.37%	香港	美元	-	515	-	515
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	696	687	-	-
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	香港	美元	84	82	84	82
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡币	2,586	2,522	2,586	2,522
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	702	693	-	-
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	5,569	5,497	5,569	5,497
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	3,481	3,436	3,481	3,436
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,784	2,749	2,784	2,749
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	47	46	-	-
17/04/2018	17/04/2019	2.97%	香港	美元	-	69	-	69
17/04/2018	26/03/2021	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	557	550	557	550
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中国大陆	人民币	6,000	6,000	-	-
19/04/2018	26/04/2019	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.45%	香港	美元	-	275	-	275
30/04/2018	30/04/2021	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	139	137	139	137
04/05/2018	04/05/2021	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.80%	香港	美元	174	172	174	172

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

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
08/06/2018	08/06/2021	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.73%	香港	美元	6,265	6,184	6,265	6,184
08/06/2018	08/06/2023	3个月伦敦 同业拆借利率 +0.83%	香港	美元	4,177	4,123	4,177	4,123
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	468	462	-	-
12/07/2018	12/07/2023	3个月伦敦同 业拆借利率 +1.25%	香港	美元	2,785	2,749	-	-
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	164	162	-	-
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中国大陆	人民币	2,500	2,500	-	-
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡币	1,552	1,513	1,552	1,513
24/09/2018	24/09/2021	3个月伦敦同 业拆借利率 +0.75%	香港	美元	6,961	6,871	6,961	6,871
24/09/2018	24/09/2021	3个月欧洲同 业拆借利率 +0.60%	卢森堡	欧元	3,903	3,924	3,903	3,924
20/12/2018	20/12/2021	3个月伦敦同 业拆借利率 +0.75%	奥克兰	美元	696	688	-	-
24/12/2018	24/12/2020	3个月伦敦同 业拆借利率 +0.70%	香港	美元	1,114	1,099	1,114	1,099

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

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,788	-	-	-
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,392	-	-	-
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,281	-	1,281	-
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	6,300	-	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	-	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,088	-	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.68%	奥克兰	美元	696	-	-	-
12/09/2019	12/08/2022		卢森堡	欧元	3,903	-	3,903	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.77%	香港	美元	4,873	-	-	-
24/10/2019	24/10/2024		奥克兰	新西兰元	398	-	-	-
		3个月新西 兰基准利率 +0.88%	奥克兰	新西兰元	421	-	-	-
10/12/2019	10/11/2022		卢森堡	美元	2,087	-	2,087	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.63%						
20/12/2019	20/06/2022							
总面值					127,938	111,611	55,570	49,164
减：未摊销的发行成本					(75)	(164)	(24)	(6)
账面余额					<u>127,863</u>	<u>111,447</u>	<u>55,546</u>	<u>49,158</u>

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

**31 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、银保监会、香港金融管理局及巴西中央银行(以下简称“巴西央行”)批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
24/02/2009	26/02/2024	4.00%	人民币	(a)	-	28,000	-	28,000
07/08/2009	11/08/2024	4.04%	人民币	(b)	-	10,000	-	10,000
03/11/2009	04/11/2019	利率	雷亚尔	(c)	-	354	-	-
18/12/2009	22/12/2024	4.80%	人民币	(d)	-	20,000	-	20,000
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(c)	1,720	1,728	-	-
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/08/2014	20/08/2024	4.25%	美元	(g)	-	5,154	-	-
总面值					81,720	145,236	80,000	138,000
减：未摊销的发行成本					(26)	(67)	(26)	(41)
账面余额					81,694	145,169	79,974	137,959

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

**31 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 本集团已选择于 2019 年 2 月 26 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (b) 本集团已选择于 2019 年 8 月 11 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 上述债券为建行巴西所发行。
- (d) 本集团已选择于 2019 年 12 月 22 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 22 日赎回这些债券。
- (g) 本集团已选择于 2019 年 8 月 20 日行使赎回权，赎回全部债券。

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

**31 已发行债务证券(续)**

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2019年 12月31日	2018年 12月31日
15/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
12/11/2014	12/11/2024	4.90%	人民币	(b)	-	2,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元	(c)	13,923	13,746
18/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民币	(d)	24,000	24,000
25/09/2018	24/09/2028	4.86%	人民币	(e)	43,000	43,000
29/10/2018	28/10/2028	4.70%	人民币	(f)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(g)	12,879	-
总面值					153,802	142,746
减：未摊销的发行成本					(99)	(65)
年末账面余额					<u>153,703</u>	<u>142,681</u>

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年8月18日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 本集团已选择于2019年11月12日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2020年5月13日赎回这些债券。如不行使赎回权，则于2020年5月13日进行利率重置，票面利率以利率重置日适用的5年期美国国债基准利率为基础加2.425%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2020年12月21日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

**31 已发行债务证券(续)**

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 9 月 25 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 10 月 29 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 2 月 27 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2024 年 2 月 27 日起重置利率，票面利率以利率重置日适用 5 年期美国国债基准利率为基础加 1.88%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。



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

32 其他负债

注释	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保险负债	147,121	116,463	-	-
代收代付款项	41,265	21,696	25,417	20,483
待结算及清算款项	34,275	7,630	34,237	6,989
租赁负债 (1)	22,123	不适用	14,821	不适用
递延收入	20,408	14,548	19,588	13,882
应付资本性支出款	9,717	9,248	9,566	9,248
预收租金及押金	9,007	9,486	169	94
睡眠户	6,871	6,973	6,887	6,973
预提费用	4,921	3,728	6,380	3,588
其他	119,727	91,642	100,198	80,728
合计	415,435	281,414	217,263	141,985

(1) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一年以内	6,559	不适用	5,323	不适用
一至五年	15,339	不适用	9,849	不适用
五年以上	3,722	不适用	1,721	不适用
未折现租赁负债合计	25,620	不适用	16,893	不适用
租赁负债	22,123	不适用	14,821	不适用

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

### 33 股本

	本集团及本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

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

### 34 其他权益工具

#### (1) 优先股

##### (a) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万 股)	金额		到期日	赎回/ 转换 情况	
						币种	原币 (折合 人民币)			
2015年境外 优先股	2015年 12月16日	权益 工具	4.65%	20美元/股	152.5	美元	3,050	19,711	永久存续	无
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	4.75%	100元 人民币/股	600	人民币	60,000	60,000	永久存续	无
减：发行费 用								(75)		
账面价值								79,636		

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

34 其他权益工具 (续)

(1) 优先股 (续)

(b) 主要条款

(i) 境外优先股

股息

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

赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在 2020 年 12 月 16 日以及后续任何一个股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部或部分转为 H 股普通股，并使本行核心一级资本充足率恢复至触发点(即 5.125%)以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部转为 H 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报中国银保监会审查并决定。

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

**34 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

**(b) 主要条款(续)**

**(ii) 境内优先股**

**股息**

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

优先股采用每年付息一次的方式。

**赎回条款**

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

**(b) 主要条款(续)**

**(ii) 境内优先股(续)**

**强制转股**

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

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

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本年增加/(减少)		2019年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	<u>752.5</u>	<u>79,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>752.5</u>	<u>79,636</u>

**(2) 永续债**

(a) 年末发行在外的永续债变动情况表

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

**(b) 主要条款**

票面利率和利息发放

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

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

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

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

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

**(b) 主要条款(续)**

减记条款

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

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

受偿顺序

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

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



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

**34 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本年增加/(减少)		2019年12月31日	
	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值
无固定期限 资本债券	-	-	400	39,991	400	39,991
合计	-	-	400	39,991	400	39,991

**(3) 归属于权益工具持有者的相关信息**

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,216,257	1,976,463
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,096,630	1,896,827
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	119,627	79,636
其中：净利润	3,962	3,936
当期已分配股利	3,962	3,936
2. 归属于少数股东的权益	18,870	15,131
(1) 归属于普通股少数股东的权益	15,417	11,678
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,453	3,453

**35 资本公积**

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

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

36 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2019年 1月1日	税后归属 于母公司	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
<b>(一)不能重分类进损益的其他综合收益</b>								
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199	-
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允 价值变动	599	444	1,043	592	-	(148)	444	-
其他	521	59	580	59	-	-	59	-
<b>(二)将重分类进损益的其他综合收益</b>								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	17,165	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失 准备	2,277	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-
现金流量套期储备	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-
外币报表折算差额	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)
合计	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11

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

36 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2018年 1月1日	税后归属 于母公司	2018年 12月31日	2018年度				
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	479	120	599	160	-	(40)	120	-
其他	478	43	521	43	-	-	43	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(18,420)	35,585	17,165	47,816	(199)	(11,879)	35,585	153
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,976	301	2,277	404	-	(101)	301	2
现金流量套期储备	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)	-
外币报表折算差额	(4,322)	2,564	(1,758)	2,573	-	-	2,564	9
合计	(19,599)	38,050	18,451	50,433	(199)	(12,020)	38,050	164

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

36 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2019年 1月1日	税后净额	2019年 12月31日	2019年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价 值变动	1,126	642	1,768	856	-	(214)	642
其他	515	59	574	59	-	-	59
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	18,221	9,045	27,266	12,184	(234)	(2,905)	9,045
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备	2,201	1,616	3,817	2,160	-	(544)	1,616
现金流量套期储备	53	(240)	(187)	(240)	-	-	(240)
外币报表折算差额	(171)	667	496	667	-	-	667
合计	21,539	11,988	33,527	15,885	(234)	(3,663)	11,988

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

36 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2018年 1月1日	税后净额	2018年 12月31日	2018年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动	620	506	1,126	675	-	(169)	506
其他	472	43	515	43	-	-	43
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	(16,570)	34,791	18,221	46,679	(337)	(11,551)	34,791
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	1,592	609	2,201	812	-	(203)	609
现金流量套期储备	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)
外币报表折算差额	(444)	273	(171)	273	-	-	273
合计	(14,120)	35,659	21,539	47,919	(337)	(11,923)	35,659

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

### 37 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的 10% 提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

### 38 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
财政部规定	(1)	305,825	272,001	305,825	272,001
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	5,753	4,908	-	-
其他海外监管机构规定		687	692	687	692
合计		<u>314,389</u>	<u>279,725</u>	<u>306,686</u>	<u>272,867</u>

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

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

### 39 利润分配

根据于 2019 年 6 月 21 日召开的本行 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年度利润分配方案, 本行宣派 2018 年度现金股息人民币 765.03 亿元。

于 2019 年 10 月 30 日, 本行董事会审议通过向境外优先股股东及境内优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个赎回日前的初始股息率 4.65%(税后)计算, 派发股息 157,583,333.33 美元(含税), 其中实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元, 代扣代缴所得税 15,758,333.33 美元, 境外优先股股息折合约人民币 11.12 亿元。按照境内优先股条款和条件确定的票面股息率 4.75%(含税)计算, 派发现金股息人民币 28.50 亿元(含税)。

2020 年 3 月 27 日, 经董事会提议, 本行拟进行的 2019 年度利润分配方案如下:

- (1) 以 2019 年度税后利润人民币 2,594.66 亿元为基数, 按 10%的比例提取法定公积金人民币 259.47 亿元(2018 年度: 人民币 246.18 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积项目。
- (2) 根据财政部有关规定, 2019 年度全年计提一般风险准备人民币 338.24 亿元(2018 年度: 人民币 178.97 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息, 每股人民币 0.320 元(含税), 共计人民币 800.04 亿元(2018 年度: 每股人民币 0.306 元, 共计人民币 765.03 亿元)。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效, 现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

**40 利息净收入**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	34,769	38,892	34,704	38,763
存放同业款项	9,027	12,231	8,088	11,284
拆出资金	11,052	11,765	11,431	12,421
买入返售金融资产	8,657	9,049	8,324	8,754
投资性证券	189,465	172,147	180,071	162,873
发放贷款和垫款				
-公司类	341,616	322,082	325,577	306,014
-个人类	274,965	239,888	271,833	236,778
-票据贴现	13,948	4,972	13,948	4,972
合计	<u>883,499</u>	<u>811,026</u>	<u>853,976</u>	<u>781,859</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(14,326)	(15,671)	(14,326)	(15,671)
同业及其他金融机构				
存放款项	(32,248)	(36,441)	(32,340)	(36,131)
拆入资金	(14,344)	(13,684)	(10,222)	(8,431)
卖出回购金融资产款	(1,296)	(1,340)	(515)	(626)
已发行债务证券	(29,671)	(24,735)	(26,974)	(22,033)
吸收存款				
-公司类	(130,879)	(118,392)	(128,441)	(115,884)
-个人类	(150,055)	(114,485)	(145,993)	(111,230)
合计	<u>(372,819)</u>	<u>(324,748)</u>	<u>(358,811)</u>	<u>(310,006)</u>
利息净收入	<u>510,680</u>	<u>486,278</u>	<u>495,165</u>	<u>471,853</u>



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

**40 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
已减值贷款	2,816	3,229	2,816	3,088
其他已减值金融资产	276	83	-	-
合计	<u>3,092</u>	<u>3,312</u>	<u>2,816</u>	<u>3,088</u>

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

**41 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	52,620	46,192	52,483	46,068
电子银行业务收入	25,666	18,585	25,666	18,585
代理业务手续费	16,894	16,044	17,806	16,093
托管及其他受托 业务佣金	14,194	12,748	13,980	12,268
理财产品业务收入	12,899	11,113	10,548	9,131
结算与清算手续费	12,267	12,101	12,179	12,024
顾问和咨询费	10,331	10,441	8,335	8,210
担保手续费	3,633	3,414	3,500	3,280
信用承诺手续费	1,449	1,573	1,445	1,570
其他	5,309	5,806	1,817	3,505
合计	<u>155,262</u>	<u>138,017</u>	<u>147,759</u>	<u>130,734</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(8,859)	(8,000)	(8,805)	(7,960)
银行间交易费	(1,277)	(1,360)	(1,255)	(1,342)
其他	(7,842)	(5,622)	(6,182)	(4,126)
合计	<u>(17,978)</u>	<u>(14,982)</u>	<u>(16,242)</u>	<u>(13,428)</u>
手续费及佣金净收入	<u>137,284</u>	<u>123,035</u>	<u>131,517</u>	<u>117,306</u>

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

42 投资收益

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
衍生金融工具	236	143	565	419
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融工具	945	703	581	674
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融工具	14,415	15,072	4,782	6,003
以摊余成本计量 的金融资产终 止确认产生的 收益/(损失)	(1) 3,359	(2,241)	2,786	(2,391)
股利收入	1,184	773	1,138	485
其他	410	136	5,317	2,253
合计	<u>20,549</u>	<u>14,586</u>	<u>15,169</u>	<u>7,443</u>

- (1) 于 2019 年度，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要为本集团因发行资产支持证券化产品，终止确认发放贷款和垫款而产生的净收益为人民币 28.20 亿元(2018 年：净损失人民币 25.07 亿元)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

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

**43 公允价值变动收益/(损失)**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
衍生金融工具 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	14	(208)	(37)	(250)
	<u>2,442</u>	<u>352</u>	<u>(609)</u>	<u>1,964</u>
合计	<u>2,456</u>	<u>144</u>	<u>(646)</u>	<u>1,714</u>

**44 其他业务收入**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
保险业务收入	22,914	21,495	-	-
租赁收入	2,981	2,790	422	425
其他	<u>4,148</u>	<u>4,410</u>	<u>1,138</u>	<u>2,215</u>
合计	<u>30,043</u>	<u>28,695</u>	<u>1,560</u>	<u>2,640</u>

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

45 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	70,342	66,788	62,451	61,027
-其他社会保险及员工福利	11,673	11,187	12,128	11,057
-住房公积金	6,521	6,390	6,241	6,208
-工会经费和职工教育经费	2,948	2,820	2,780	2,698
-设定提存计划	14,275	14,850	13,466	14,255
-内部退养福利	19	20	19	20
-因解除劳动关系给予的补偿	6	2	2	1
	<u>105,784</u>	<u>102,057</u>	<u>97,087</u>	<u>95,266</u>
物业及设备支出				
-折旧费	21,304	15,447	19,596	15,050
-租金和物业管理费	4,952	9,926	4,248	8,829
-维护费	3,394	3,000	3,520	2,860
-水电费	1,851	1,953	1,808	1,912
-其他	2,174	2,064	2,148	2,038
	<u>33,675</u>	<u>32,390</u>	<u>31,320</u>	<u>30,689</u>
摊销费	2,623	2,427	2,276	2,144
审计费	163	162	116	111
其他业务及管理费	<u>37,286</u>	<u>30,172</u>	<u>36,778</u>	<u>28,327</u>
合计	<u><u>179,531</u></u>	<u><u>167,208</u></u>	<u><u>167,577</u></u>	<u><u>156,537</u></u>

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

**46 信用减值损失**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
发放贷款和垫款	148,942	143,045	146,502	141,962
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	5,789	1,072	3,919	237
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,497	16	1,474	22
表外业务	4,343	5,435	4,250	5,406
其他	2,429	1,541	1,862	1,487
合计	<u>163,000</u>	<u>151,109</u>	<u>158,007</u>	<u>149,114</u>

**47 其他资产减值损失**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
其他资产减值损失	<u>521</u>	<u>(121)</u>	<u>349</u>	<u>(475)</u>

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

**48 其他业务成本**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
保险业务支出	22,354	20,714	-	-
其他	6,492	5,335	737	911
合计	<u>28,846</u>	<u>26,049</u>	<u>737</u>	<u>911</u>

**49 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税	74,013	72,531	71,270	68,348
- 中国内地	71,045	69,949	70,010	67,256
- 香港	1,340	1,444	292	271
- 其他国家及地区	1,628	1,138	968	821
以前年度所得税调整	498	(1,928)	499	(1,928)
当期确认递延所得税	(17,136)	(18,069)	(17,007)	(17,042)
合计	<u>57,375</u>	<u>52,534</u>	<u>54,762</u>	<u>49,378</u>

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

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

**49 所得税费用(续)**

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
税前利润		326,597	308,160	314,228	295,562
按法定税率 25%计算的 所得税		81,649	77,040	78,557	73,891
其他国家和地区采用不同 税率的影响		(234)	(740)	(70)	(296)
不可作纳税抵扣的支出	(a)	11,891	9,212	11,340	8,245
免税收入	(b)	(36,429)	(31,050)	(35,564)	(30,534)
影响当期损益的以前年度 所得税调整		498	(1,928)	499	(1,928)
所得税费用		57,375	52,534	54,762	49,378

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

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

**50 非经常性损益表**

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

本集团

	2019 年度	2018 年度
清理睡眠户净收益	203	205
捐赠支出	(134)	(89)
非流动资产处置净收益	42	143
其他损失	(427)	(470)
小计	(316)	(211)
减：以上各项对所得税费用的影响	66	29
合计	(250)	(182)
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	(262)	(183)
-影响少数股东净利润的非经常性损益	12	1

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。



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

**51 每股收益及净资产收益率**

本集团按照《企业会计准则第 34 号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2019 年度			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	13.18%	1.05	1.05
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	263,033	13.19%	1.05	1.05
	2018 年度			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	250,719	14.04%	1.00	1.00
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	250,902	14.05%	1.00	1.00

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

**51 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益

	注释	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
归属于本行股东的净利润		266,733	254,655
减：归属于本行优先股股东的净利润		(3,962)	(3,936)
归属于本行普通股股东的净利润		262,771	250,719
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		1.05	1.00
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的净利润	(a)	263,033	250,902
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		1.05	1.00

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2019年度及2018年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2019年度及2018年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

**51 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	2019 年度	2018 年度
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	250,719
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	262	183
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	263,033	250,902

(2) 净资产收益率

	2019 年度	2018 年度
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	250,719
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,994,101	1,785,429
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收 益率	13.18%	14.04%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	263,033	250,902
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的加权平均净资产 收益率	13.19%	14.05%

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

**52 现金流量表补充资料**

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
净利润	269,222	255,626	259,466	246,184
加：信用减值损失	163,000	151,109	158,007	149,114
其他资产减值损失	521	(121)	349	(475)
折旧及摊销	23,927	17,874	21,872	17,194
已减值金融资产利息收入	(3,092)	(3,312)	(2,816)	(3,088)
公允价值变动(收益)/损失	(2,456)	(144)	646	(1,714)
对联营企业和合营企业的投资收益	(249)	(140)	-	-
股利收入	(1,184)	(773)	(1,138)	(485)
未实现的汇兑损失/(收益)	2,548	(6,981)	2,739	(8,056)
已发行债券利息支出	16,418	12,975	14,386	11,300
投资性证券的利息收入及处置净收益	(198,282)	(175,508)	(187,234)	(169,797)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(42)	(135)	(118)	(109)
递延所得税的净增加	(17,136)	(18,152)	(17,007)	(17,042)
经营性应收项目的增加	(1,650,177)	(516,492)	(1,759,468)	(607,959)
经营性应付项目的增加	1,978,269	727,941	1,913,681	743,867
经营活动产生的现金流量净额	<u>581,287</u>	<u>443,767</u>	<u>403,365</u>	<u>358,934</u>

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

52 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,052,340	860,702	991,256	813,791
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(860,702)</u>	<u>(571,339)</u>	<u>(813,791)</u>	<u>(514,678)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>191,638</u>	<u>289,363</u>	<u>177,465</u>	<u>299,113</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金	60,791	65,215	59,923	64,803
存放中央银行超额存款准备金	398,676	389,425	390,355	378,501
存放同业活期款项	91,819	60,531	71,709	49,218
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	281,348	211,186	264,544	208,227
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>219,706</u>	<u>134,345</u>	<u>204,725</u>	<u>113,042</u>
合计	<u>1,052,340</u>	<u>860,702</u>	<u>991,256</u>	<u>813,791</u>

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

## 53 金融资产的转让

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

### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2019年12月31日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币52.91亿元(2018年12月31日：零)。

### 信贷资产证券化

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

于2019年12月31日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币6,089.56亿元(2018年12月31日：人民币4,472.78亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币663.06亿元(2018年12月31日：人民币490.17亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币665.07亿元(2018年12月31日：人民币475.15亿元)。

于2019年12月31日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资于2019年12月31日的账面价值为人民币2.92亿元(2018年12月31日：人民币1.87亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

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

## 54 经营分部

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

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

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

### (1) 地区分部

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

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

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

**54 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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



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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2019 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	122,616	95,817	98,428	110,091	93,791	28,473	134,503	21,910	705,629
利息净收入	78,186	72,393	77,713	91,232	81,757	23,887	73,818	11,694	510,680
外部利息净收入	58,955	56,235	41,545	64,405	56,390	10,442	210,156	12,552	510,680
内部利息净收入/(支出)	19,231	16,158	36,168	26,827	25,367	13,445	(136,338)	(858)	-
手续费及佣金净收入	15,962	23,057	18,340	16,666	11,305	4,180	45,079	2,695	137,284
投资收益/(损失)	1,493	(83)	151	736	54	10	14,831	3,357	20,549
其中：对联营企业和合营企业的投 资收益	-	-	8	225	-	-	-	16	249
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益/(损 失)	2	-	205	(1)	-	-	2,785	368	3,359
公允价值变动收益/(损失)	2,705	35	354	37	(348)	322	641	(1,290)	2,456
汇兑收益	359	372	166	138	153	57	42	3,330	4,617
其他业务收入	23,911	43	1,704	1,282	870	17	92	2,124	30,043
二、营业支出	(69,561)	(41,380)	(64,873)	(70,165)	(59,326)	(20,119)	(37,252)	(15,999)	(378,675)
税金及附加	(1,123)	(911)	(1,123)	(1,244)	(1,108)	(384)	(691)	(193)	(6,777)
业务及管理费	(27,493)	(23,385)	(28,079)	(33,290)	(29,584)	(11,572)	(14,134)	(11,994)	(179,531)
信用减值损失	(15,250)	(17,040)	(34,529)	(34,405)	(28,665)	(8,122)	(22,166)	(2,823)	(163,000)
其他资产减值损失	(31)	(29)	(250)	(28)	49	(27)	(169)	(36)	(521)
其他业务成本	(25,664)	(15)	(892)	(1,198)	(18)	(14)	(92)	(953)	(28,846)
三、营业利润	53,055	54,437	33,555	39,926	34,465	8,354	97,251	5,911	326,954
加：营业外收入	218	145	220	201	174	242	166	101	1,467
减：营业外支出	(346)	(143)	(211)	(293)	(219)	(91)	(146)	(375)	(1,824)
四、利润总额	52,927	54,439	33,564	39,834	34,420	8,505	97,271	5,637	326,597

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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2019 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	2,345	1,665	2,970	3,375	2,670	1,026	3,065	4,767	21,883
折旧及摊销费用	<u>3,516</u>	<u>3,066</u>	<u>3,802</u>	<u>4,489</u>	<u>3,756</u>	<u>1,739</u>	<u>2,044</u>	<u>1,515</u>	<u>23,927</u>
	2019 年 12 月 31 日								
分部资产	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,267	34,994,727
长期股权投资	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>3,764</u>	<u>6,971</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>617</u>	<u>11,353</u>
	<u>4,749,945</u>	<u>3,767,856</u>	<u>5,574,202</u>	<u>4,487,688</u>	<u>3,670,832</u>	<u>1,286,929</u>	<u>9,745,744</u>	<u>1,722,884</u>	35,006,080
递延所得税资产									72,314
抵销									<u>(9,642,133)</u>
资产总额									<u>25,436,261</u>
分部负债	<u>4,738,703</u>	<u>3,754,627</u>	<u>5,473,747</u>	<u>4,488,214</u>	<u>3,678,278</u>	<u>1,290,772</u>	<u>7,817,032</u>	<u>1,601,437</u>	32,842,810
递延所得税负债									457
抵销									<u>(9,642,133)</u>
负债总额									<u>23,201,134</u>
表外信贷承诺	<u>546,411</u>	<u>506,947</u>	<u>640,521</u>	<u>557,471</u>	<u>407,151</u>	<u>149,396</u>	<u>-</u>	<u>277,910</u>	<u>3,085,807</u>

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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2018 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	115,298	85,557	94,642	103,651	93,474	28,650	116,584	21,035	658,891
利息净收入	76,562	67,685	74,076	85,594	81,486	24,355	65,364	11,156	486,278
外部利息净收入	56,645	52,140	41,781	59,244	56,944	14,066	188,612	16,846	486,278
内部利息净收入/(支出)	19,917	15,545	32,295	26,350	24,542	10,289	(123,248)	(5,690)	-
手续费及佣金净收入	16,983	17,338	17,995	15,775	10,535	4,178	36,987	3,244	123,035
投资收益	1,088	69	156	1,010	232	34	10,153	1,844	14,586
其中：对联营企业和合营企业的投资 收益	-	-	1	427	-	-	-	(288)	140
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益/(损 失)	13	-	-	1	-	-	(2,391)	136	(2,241)
公允价值变动(损失)/收益	(1,961)	(25)	(250)	(165)	(68)	(13)	2,923	(297)	144
汇兑收益	694	402	339	262	232	77	274	3,873	6,153
其他业务收入	21,932	88	2,326	1,175	1,057	19	883	1,215	28,695
二、营业支出	(65,484)	(36,618)	(61,407)	(62,455)	(51,692)	(27,799)	(34,268)	(10,654)	(350,377)
税金及附加	(1,079)	(881)	(1,089)	(1,095)	(1,006)	(377)	(454)	(151)	(6,132)
业务及管理费	(26,401)	(21,342)	(25,295)	(29,608)	(27,950)	(10,824)	(18,084)	(7,704)	(167,208)
信用减值损失	(14,827)	(14,405)	(33,748)	(30,532)	(22,652)	(16,569)	(16,110)	(2,266)	(151,109)
其他资产减值损失	28	41	(232)	(118)	(9)	(8)	526	(107)	121
其他业务成本	(23,205)	(31)	(1,043)	(1,102)	(75)	(21)	(146)	(426)	(26,049)
三、营业利润	49,814	48,939	33,235	41,196	41,782	851	82,316	10,381	308,514
加：营业外收入	169	115	516	181	1,031	32	(1,028)	54	1,070
减：营业外支出	(229)	(176)	(605)	(246)	(182)	(101)	284	(169)	(1,424)
四、利润总额	49,754	48,878	33,146	41,131	42,631	782	81,572	10,266	308,160

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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2018 年度							合计	
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行		海外
其他分部信息：									
资本性支出	1,530	1,874	3,917	2,987	2,240	1,261	2,112	2,944	18,865
折旧及摊销费用	2,594	1,819	2,583	3,536	2,837	1,495	2,522	488	17,874
	2018 年 12 月 31 日								
分部资产	4,552,907	3,568,920	5,294,858	4,200,214	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,693,490	33,029,485
长期股权投资	1	-	6	6,966	-	-	-	1,029	8,002
	4,552,908	3,568,920	5,294,864	4,207,180	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,694,519	33,037,487
递延所得税资产									58,730
抵销									(9,873,524)
资产总额									23,222,693
分部负债	4,545,367	3,572,390	5,280,416	4,208,014	3,453,631	1,189,598	7,280,378	1,574,344	31,104,138
递延所得税负债									485
抵销									(9,873,524)
负债总额									21,231,099
表外信贷承诺	512,137	461,552	653,558	495,996	378,075	143,531	100	203,775	2,848,724

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

**54 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

*个人银行业务*

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

*资金业务*

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2019 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	264,307	268,185	109,321	63,816	705,629
利息净收入	235,141	185,013	76,363	14,163	510,680
外部利息净收入	183,972	121,597	183,827	21,284	510,680
内部利息净收入/(支出)	51,169	63,416	(107,464)	(7,121)	-
手续费及佣金净收入	32,376	82,698	14,628	7,582	137,284
投资(损失)/收益	(3,107)	(340)	16,689	7,307	20,549
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	249	249
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的(损失)/收益	(13)	2,665	132	575	3,359
公允价值变动(损失)/收益	(139)	42	(724)	3,277	2,456
汇兑收益	-	576	2,364	1,677	4,617
其他业务收入	36	196	1	29,810	30,043
二、营业支出	(191,613)	(119,543)	(17,628)	(49,891)	(378,675)
税金及附加	(2,425)	(2,383)	(1,519)	(450)	(6,777)
业务及管理费	(65,753)	(88,847)	(10,526)	(14,405)	(179,531)
信用减值损失	(123,164)	(28,135)	(5,506)	(6,195)	(163,000)
其他资产减值损失	(271)	-	(77)	(173)	(521)
其他业务成本	-	(178)	-	(28,668)	(28,846)
三、营业利润	72,694	148,642	91,693	13,925	326,954
加：营业外收入	-	-	-	1,467	1,467
减：营业外支出	-	-	-	(1,824)	(1,824)
四、利润总额	72,694	148,642	91,693	13,568	326,597

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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2019 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	5,888	8,890	945	6,160	21,883
折旧及摊销费用	8,097	12,225	1,300	2,305	23,927
2019 年 12 月 31 日					
分部资产	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
长期股权投资	-	-	-	11,353	11,353
	<u>8,132,225</u>	<u>6,658,229</u>	<u>9,070,449</u>	<u>1,751,245</u>	25,612,148
递延所得税资产					72,314
抵销					<u>(248,201)</u>
资产总额					<u>25,436,261</u>
分部负债	<u>10,629,081</u>	<u>9,174,974</u>	<u>1,414,808</u>	<u>2,230,015</u>	23,448,878
递延所得税负债					457
抵销					<u>(248,201)</u>
负债总额					<u>23,201,134</u>
表外信贷承诺	<u>1,789,423</u>	<u>1,018,474</u>	-	<u>277,910</u>	<u>3,085,807</u>

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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2018 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	258,820	251,187	95,368	53,516	658,891
利息净收入	236,973	182,431	54,618	12,256	486,278
外部利息净收入	171,838	123,046	170,952	20,442	486,278
内部利息净收入/(支出)	65,135	59,385	(116,334)	(8,186)	-
手续费及佣金净收入	28,713	72,303	12,251	9,768	123,035
投资(损失)/收益	(6,588)	(4,294)	17,604	7,864	14,586
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	140	140
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(2,691)	184	116	150	(2,241)
公允价值变动(损失)/收益	(317)	14	2,384	(1,937)	144
汇兑收益/(损失)	-	602	8,511	(2,960)	6,153
其他业务收入	39	131	-	28,525	28,695
二、营业支出	(184,652)	(111,453)	(10,633)	(43,639)	(350,377)
税金及附加	(2,276)	(2,089)	(1,410)	(357)	(6,132)
业务及管理费	(61,729)	(82,994)	(9,604)	(12,881)	(167,208)
信用减值损失	(120,448)	(26,256)	(269)	(4,136)	(151,109)
其他资产减值损失	(173)	-	650	(356)	121
其他业务成本	(26)	(114)	-	(25,909)	(26,049)
三、营业利润	74,168	139,734	84,735	9,877	308,514
加：营业外收入	-	-	-	1,070	1,070
减：营业外支出	-	-	-	(1,424)	(1,424)
四、利润总额	<u>74,168</u>	<u>139,734</u>	<u>84,735</u>	<u>9,523</u>	<u>308,160</u>



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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2018 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息：					
资本性支出	5,616	8,076	955	4,218	18,865
折旧及摊销费用	6,535	9,399	1,111	829	17,874
	2018 年 12 月 31 日				
分部资产	7,555,369	6,043,043	8,252,601	1,526,264	23,377,277
长期股权投资	-	-	-	8,002	8,002
	<u>7,555,369</u>	<u>6,043,043</u>	<u>8,252,601</u>	<u>1,534,266</u>	23,385,279
递延所得税资产					58,730
抵销					<u>(221,316)</u>
资产总额					<u>23,222,693</u>
分部负债	<u>10,098,929</u>	<u>8,256,278</u>	<u>1,058,771</u>	<u>2,037,952</u>	21,451,930
递延所得税负债					485
抵销					<u>(221,316)</u>
负债总额					<u>21,231,099</u>
表外信贷承诺	<u>1,771,513</u>	<u>873,436</u>	<u>-</u>	<u>203,775</u>	<u>2,848,724</u>

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

**55 委托贷款业务**

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托贷款	3,219,935	2,922,226	3,215,695	2,909,868
委托资金	3,219,935	2,922,226	3,215,695	2,909,868

**56 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

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

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2019年12月31日，本集团和本行持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币85.89亿元（2018年12月31日：无）。

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

**57 承诺及或有事项**

**(1) 信贷承诺**

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

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

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

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	94,491	150,257	76,230	144,874
-原到期日为1年或以上	373,227	306,838	334,751	284,362
信用卡承诺	1,063,718	923,508	1,018,474	873,436
	<u>1,531,436</u>	<u>1,380,603</u>	<u>1,429,455</u>	<u>1,302,672</u>
银行承兑汇票	207,578	230,756	207,578	230,756
融资保函	61,876	51,422	86,446	85,274
非融资保函	1,125,462	1,006,748	1,119,971	999,176
开出即期信用证	36,629	34,159	35,682	33,535
开出远期信用证	119,211	130,195	118,782	129,600
其他	3,615	14,841	3,575	14,270
合计	<u>3,085,807</u>	<u>2,848,724</u>	<u>3,001,489</u>	<u>2,795,283</u>

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

57 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银保监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
或有负债及承诺的 信贷风险加权金额	1,050,190	985,503	1,028,685	969,467

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已订约	20,077	11,792	9,545	4,292

(4) 证券承销承诺

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币 0.6 亿元(2018 年 12 月 31 日：无)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 867.94 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 813.31 亿元)。

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

57 承诺及或有事项(续)

(6) 未决诉讼和纠纷

于2019年12月31日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币95.93亿元(2018年12月31日:人民币90.70亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注30)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

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

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

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

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

**58 关联方关系及其交易**

**(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易**

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2019 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

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

本集团已发行面值人民币 817.20 亿元的次级债券(2018 年 12 月 31 日：人民币 1,452.36 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

58 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,887	0.21%	1,980	0.24%
利息支出	209	0.06%	95	0.03%
投资收益	11	0.05%	-	-

资产负债表日重大交易的余额

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
发放贷款和垫款	22,000	0.15%	28,000	0.21%
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	426	0.06%	-	-
以摊余成本计量的金融资产	13,090	0.35%	8,097	0.25%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	17,278	0.96%	11,563	0.68%
同业及其他金融机构				
存放款项	25	0.00%	1,627	0.11%
吸收存款	1,379	0.01%	3,675	0.02%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2019 年度		2018 年度	
		交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入		20,659	2.34%	22,526	2.78%
利息支出		4,099	1.10%	4,748	1.46%
手续费及佣金收入		196	0.13%	171	0.12%
手续费及佣金支出		276	1.54%	208	1.39%
投资收益		2,627	12.78%	-	-
业务及管理费	(i)	847	0.47%	884	0.53%



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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2019年12月31日		2018年12月31日		
	注释	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项		47,017	11.20%	40,591	8.34%
拆出资金		172,472	32.47%	96,352	27.55%
衍生金融资产		4,387	12.66%	4,811	9.51%
买入返售金融资产		34,246	6.14%	10,110	5.01%
发放贷款和垫款		86,960	0.60%	68,382	0.51%
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		70,184	10.39%	17,067	2.33%
以摊余成本计量的金融资产		262,925	7.03%	294,975	9.01%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		198,140	11.02%	229,510	13.41%
其他资产	(ii)	204	0.10%	211	0.16%
同业及其他金融机构存放款项	(iii)	94,204	5.63%	60,518	4.24%
拆入资金		141,708	27.17%	117,661	28.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		81	0.03%	-	-
衍生金融负债		4,666	13.81%	6,961	14.35%
卖出回购金融资产款		5,172	4.51%	1,486	4.83%
吸收存款		46,787	0.25%	18,633	0.11%
其他负债		9,135	2.20%	4,467	1.59%
信贷承诺		27,156	0.88%	8,443	0.29%

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

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

交易金额

	2019 年度	2018 年度
利息收入	101	399
利息支出	13	322
手续费及佣金收入	366	197
手续费及佣金支出	4	-
投资收益/(损失)	(168)	-
业务及管理费	100	239

资产负债表日重大交易的余额

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	3,474	8,634
其他资产	20	16
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	67	-
衍生金融负债	-	35
吸收存款	2,895	1,669
其他负债	743	419
信贷承诺	260	10

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(3) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	2019 年度	2018 年度
利息收入	1,578	1,002
利息支出	1,138	739
手续费及佣金收入	2,197	1,769
手续费及佣金支出	1,155	575
投资收益	323	311
其他业务收入	72	26
业务及管理费	4,807	990
其他业务成本	281	218

资产负债表日重大交易的余额

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
存放同业款项	785	3,640
拆出资金	109,493	77,992
衍生金融资产	137	327
买入返售金融资产	-	2,130
发放贷款和垫款	3,490	10,918
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	697	-
以摊余成本计量的金融资产	1,062	2,127
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	13,210	10,336
其他资产	39,227	39,105

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	22,675	6,688
拆入资金	27,685	38,999
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融负债	71	45
衍生金融负债	383	344
卖出回购金融资产款	700	1,334
吸收存款	12,652	7,233
已发行债务证券	-	824
其他负债	2,328	281

于 2019 年 12 月 31 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 235.52 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 387.33 亿元)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 17.02 亿元和人民币 16.91 亿元（于 2018 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和同业及其他金融机构存放款项等，前述交易的余额分别为人民币 25.09 亿元和人民币 25.09 亿元）。

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易**

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，于2019年度及2018年度均未发生其他关联交易。

于2019年12月31日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币36.70亿元(2018年12月31日：人民币37.60亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币1,952万元(2018年12月31日：人民币1,563万元)。

**(5) 关键管理人员**

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2019年度及2018年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2019年12月31日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币1,537万元(2018年12月31日：人民币1,906万元)。

董事、监事和高级管理人员于2019年度的薪酬为人民币1,165万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2019年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2019年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2018年度薪酬总额于2018年度年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员的2018年度薪酬总额确定为人民币1,927万元，已由董事会和股东大会审议通过。

**(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款**

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

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

59 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本行董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

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

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

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险

*信用风险管理*

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

*信贷业务*

风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。资产保全经营中心负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务(续)*

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

*资金业务*

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(i)和(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。



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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量*

**(A) 金融工具风险阶段划分**

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

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

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

**(B) 信用风险显著增加**

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。主要因素有：(i) 违约概率大幅上升，例如原则上公司类贷款内部信用评级下降至15级及以下，债券投资内部信用评级下降2级及以上。(ii) 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30天以上，则应视为信用风险显著增加。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(C) 违约及已发生信用减值资产的定义**

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，通常情况下，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息**

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率等。以 GDP 指标为例，中性情形下预测值符合当前中央政府发布的发展主要预期目标，乐观和悲观情形预测值在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情形的权重。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，乐观、中性、悲观三种情形的权重相若。本集团根据未来 12 个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

**(F) 以组合方式计量损失准备**

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

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	2,560,219	2,567,648	2,549,674	2,554,959
存放同业款项	419,661	486,949	368,495	463,059
拆出资金	531,146	349,727	586,245	354,876
衍生金融资产	34,641	50,601	32,091	47,470
买入返售金融资产	557,809	201,845	551,985	183,161
发放贷款和垫款	14,540,667	13,365,430	14,052,500	12,869,443
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	496,653	630,241	361,909	507,736
以摊余成本计量的金融资产	3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665
其他金融资产	164,565	123,629	180,174	142,275
合计	<u>24,837,210</u>	<u>22,756,468</u>	<u>24,025,204</u>	<u>21,934,274</u>
表外信贷承诺	<u>3,085,807</u>	<u>2,848,724</u>	<u>3,001,489</u>	<u>2,795,283</u>
最大信用风险敞口	<u>27,923,017</u>	<u>25,605,192</u>	<u>27,026,693</u>	<u>24,729,557</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押物覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2019年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,305	14,249	66,611
未覆盖部分	2,218	9,330	118,504
总额	3,523	23,579	185,115

	2018年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,737	15,239	22,581
未覆盖部分	1,482	10,757	150,459
总额	3,219	25,996	173,040

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2019年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,179	13,982	56,297
未覆盖部分	1,428	8,852	116,321
总额	2,607	22,834	172,618

	2018年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,453	14,842	20,728
未覆盖部分	1,462	10,346	149,661
总额	2,915	25,188	170,389

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵质押物处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,532,989	10.20%	520,042	1,435,520	10.42%	497,172
- 制造业	1,266,240	8.43%	319,672	1,260,179	9.14%	338,453
- 租赁和商务服务业	1,137,429	7.57%	419,247	1,048,235	7.61%	367,530
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	837,974	5.58%	198,857	840,381	6.10%	201,091
- 房地产业	658,957	4.39%	345,101	630,192	4.57%	312,305
- 批发和零售业	521,670	3.47%	245,607	426,948	3.10%	188,993
- 水利、环境和公共设施 管理业	438,817	2.92%	215,848	409,137	2.97%	203,576
- 建筑业	337,375	2.25%	86,217	311,157	2.26%	75,368
- 采矿业	232,837	1.55%	18,925	254,241	1.84%	21,878
- 农、林、牧、渔业	72,200	0.48%	16,092	67,256	0.49%	21,355
- 教育	66,651	0.44%	14,397	66,476	0.48%	15,071
- 公共管理、社会保障和 社会组织	59,969	0.40%	4,770	70,578	0.51%	9,406
- 其他	779,625	5.19%	186,851	658,166	4.77%	163,219
公司类贷款和垫款总额	7,942,733	52.87%	2,591,626	7,478,466	54.26%	2,415,417
个人贷款和垫款	6,552,480	43.62%	5,515,937	5,957,545	43.22%	5,004,794
票据贴现	492,693	3.28%	-	310,244	2.25%	-
应计利息	34,919	0.23%	-	36,798	0.27%	-
发放贷款和垫款总额	<u>15,022,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</u>	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</u>



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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2019 年 12 月 31 日				2019 年度	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440
	2018 年 12 月 31 日				2018 年度	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	16,500	(17,555)	(8,509)	(10,339)	(13,930)	545

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-交通运输、仓储和邮政业	1,427,465	9.83%	476,481	1,343,640	10.12%	461,654
-制造业	1,207,332	8.31%	307,008	1,217,013	9.17%	328,638
-租赁和商务服务业	1,097,598	7.56%	406,799	1,003,417	7.56%	347,405
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	818,926	5.64%	195,657	828,118	6.24%	197,498
-房地产业	609,126	4.19%	333,379	556,519	4.19%	286,209
-批发和零售业	514,049	3.54%	243,348	397,201	2.99%	180,583
-水利、环境和公共设施 管理业	424,182	2.92%	211,376	393,252	2.96%	197,416
-建筑业	323,666	2.23%	84,273	301,744	2.27%	73,640
-采矿业	225,482	1.55%	18,663	243,067	1.83%	21,751
-农、林、牧、渔业	67,492	0.46%	15,610	63,798	0.48%	21,124
-教育	65,126	0.45%	13,408	64,535	0.49%	13,843
-公共管理、社会保障和社 会组织	59,572	0.41%	4,730	69,461	0.52%	9,298
-其他	671,874	4.63%	169,662	602,678	4.54%	143,153
公司类贷款和垫款总额	7,511,890	51.72%	2,480,394	7,084,443	53.36%	2,282,212
个人贷款和垫款	6,484,535	44.65%	5,473,591	5,846,912	44.04%	4,913,811
票据贴现	492,693	3.40%	-	310,244	2.34%	-
应计利息	34,002	0.23%	-	35,849	0.26%	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,523,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</u>	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2019年12月31日				2019年度	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	23,305	(27,316)	(9,802)	(19,886)	(24,551)	439
	2018年12月31日				2018年度	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	16,459	(16,702)	(7,155)	(10,307)	(13,850)	504

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	2,684,077	17.87%	1,681,971	2,418,013	17.54%	1,505,629
长江三角洲	2,584,684	17.21%	1,593,754	2,386,931	17.31%	1,491,555
环渤海地区	2,527,254	16.82%	1,226,117	2,292,606	16.63%	1,109,429
西部地区	2,480,840	16.51%	1,430,658	2,277,666	16.53%	1,299,688
珠江三角洲	2,320,984	15.45%	1,626,994	2,085,684	15.13%	1,454,487
东北地区	738,388	4.92%	361,023	712,310	5.17%	357,228
总行	747,741	4.98%	-	685,733	4.98%	-
海外	903,938	6.01%	187,046	887,312	6.44%	202,195
应计利息	34,919	0.23%	-	36,798	0.27%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>15,022,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</u>	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</u>

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2019年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地区	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
中部地区	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
东北地区	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合计	<u>212,473</u>	<u>(240,027)</u>	<u>(92,880)</u>	<u>(149,251)</u>
	2018年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	42,331	(28,558)	(19,930)	(29,548)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,960)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	25,850	(9,996)	(11,195)	(19,095)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	4,087	(4,136)	(802)	(2,175)
合计	<u>200,881</u>	<u>(183,615)</u>	<u>(93,624)</u>	<u>(140,384)</u>

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	2,677,382	18.44%	1,676,760	2,399,259	18.07%	1,492,069
长江三角洲	2,580,293	17.77%	1,591,444	2,371,843	17.88%	1,479,699
西部地区	2,479,815	17.07%	1,429,833	2,270,811	17.10%	1,291,927
环渤海地区	2,388,089	16.44%	1,172,867	2,145,786	16.16%	1,034,502
珠江三角洲	2,319,503	15.97%	1,627,073	2,064,252	15.55%	1,445,672
东北地区	737,066	5.08%	360,150	708,164	5.33%	355,032
总行	747,741	5.15%	-	685,733	5.16%	-
海外	559,229	3.85%	95,858	595,751	4.49%	97,122
应计利息	34,002	0.23%	-	35,849	0.26%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>14,523,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</u>	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2019年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	41,327	(38,201)	(17,425)	(27,404)
西部地区	39,183	(45,034)	(14,822)	(30,011)
中部地区	41,390	(45,490)	(15,072)	(31,019)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	23,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
东北地区	19,511	(12,623)	(8,916)	(14,373)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	109	(1,606)	(800)	(48)
合计	<u>199,415</u>	<u>(236,325)</u>	<u>(89,733)</u>	<u>(144,562)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

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

关于地区分部的定义见附注 54(1)。上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备。

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	4,959,932	4,301,972	4,655,693	4,092,308
保证贷款	1,920,411	2,024,072	1,879,440	1,953,268
抵押贷款	6,875,286	6,218,435	6,770,328	6,053,176
质押贷款	1,232,277	1,201,776	1,183,657	1,142,847
应计利息	34,919	36,798	34,002	35,849
发放贷款和垫款总额	<u>15,022,825</u>	<u>13,783,053</u>	<u>14,523,120</u>	<u>13,277,448</u>

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。



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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中风险	-	439,186	-	439,186
高风险	-	-	212,473	212,473
	<u>14,294,751</u>	<u>465,400</u>	<u>212,473</u>	<u>14,972,624</u>
以摊余成本计 量的发放贷 款和垫款损 失准备	<u>(240,027)</u>	<u>(92,880)</u>	<u>(149,251)</u>	<u>(482,158)</u>
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的放 发贷款和垫 款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

	2018年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	13,112,857	12,230	-	13,125,087
中风险	3,521	383,909	-	387,430
高风险	-	-	200,881	200,881
账面总额	13,116,378	396,139	200,881	13,713,398
以摊余成本计 量的发放贷 款和垫款损 失准备	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能造成损失。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

表外业务

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	3,019,124	-	-	3,019,124
中风险	-	56,814	-	56,814
高风险	-	-	9,869	9,869
账面总额	<u>3,019,124</u>	<u>56,814</u>	<u>9,869</u>	<u>3,085,807</u>
损失准备	<u>(24,773)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,479)</u>
	2018年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,759,992	-	-	2,759,992
中风险	-	84,082	-	84,082
高风险	-	-	4,650	4,650
账面总额	<u>2,759,992</u>	<u>84,082</u>	<u>4,650</u>	<u>2,848,724</u>
损失准备	<u>(22,344)</u>	<u>(5,971)</u>	<u>(2,909)</u>	<u>(31,224)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能造成损失。

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	5,435,395	-	-	5,435,395
中风险	22,310	634	-	22,944
高风险	-	637	7,774	8,411
不含息账面总额	<u>5,457,705</u>	<u>1,271</u>	<u>7,774</u>	<u>5,466,750</u>
以摊余成本计量的金融投资损失准备	<u>(8,932)</u>	<u>(134)</u>	<u>(3,636)</u>	<u>(12,702)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资损失准备	<u>(3,580)</u>	-	-	<u>(3,580)</u>

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

	2018年12月31日			总计
	阶段一12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	4,915,168	-	-	4,915,168
中风险	65,689	222	-	65,911
高风险	-	3,564	2,590	6,154
账面总额	4,980,857	3,786	2,590	4,987,233
损失准备	(7,261)	(509)	(1,155)	(8,925)

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

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

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

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,505,449	-	-	1,505,449
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,505,449	-	-	1,505,449
损失准备	(506)	-	-	(506)

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

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

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

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	13,836,007	23,890	-	13,859,897
中风险	-	423,508	-	423,508
高风险	-	-	199,415	199,415
账面总额	13,836,007	447,398	199,415	14,482,820
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的发放贷款和 垫款损失准备	(958)	(94)	(570)	(1,622)



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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

	2018年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	12,643,085	1,179	-	12,644,264
中风险	3,520	369,570	-	373,090
高风险	-	-	194,487	194,487
	<u>12,646,605</u>	<u>370,749</u>	<u>194,487</u>	<u>13,211,841</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	<u>(180,534)</u>	<u>(91,383)</u>	<u>(136,088)</u>	<u>(408,005)</u>

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

表外业务

2019年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,934,939	-	-	2,934,939
中风险	-	56,768	-	56,768
高风险	-	-	9,782	9,782
账面总额	<u>2,934,939</u>	<u>56,768</u>	<u>9,782</u>	<u>3,001,489</u>
损失准备	<u>(24,398)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,104)</u>

2018年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,706,551	-	-	2,706,551
中风险	-	84,082	-	84,082
高风险	-	-	4,650	4,650
账面总额	<u>2,706,551</u>	<u>84,082</u>	<u>4,650</u>	<u>2,795,283</u>
损失准备	<u>(22,042)</u>	<u>(5,971)</u>	<u>(2,909)</u>	<u>(30,922)</u>

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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	5,274,286	-	-	5,274,286
中风险	580	-	-	580
高风险	-	-	432	432
不含息账面总额	5,274,866	-	432	5,275,298
以摊余成本计量的 金融投资 损失准备	(8,671)	-	(432)	(9,103)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资损 失准备	(3,467)	-	-	(3,467)

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

	2018年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	4,815,907	-	-	4,815,907
中风险	110	-	-	110
高风险	-	-	428	428
账面总额	4,816,017	-	428	4,816,445
损失准备	(6,710)	-	(428)	(7,138)

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

2019年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,503,323	-	-	1,503,323
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,503,323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,503,323</u>
损失准备	<u>(493)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(493)</u>

2018年12月31日

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

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	1 (1)	-	1 (1)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用 减值				
-A至AAA级	1,254,603	958,266	1,258,929	915,524
-B至BBB级	20,384	14,103	19,151	13,006
-无评级	230,462	61,345	225,243	68,085
应计利息	3,673	5,195	3,895	4,864
总额	1,509,122	1,038,909	1,507,218	1,001,479
损失准备	(506)	(388)	(493)	(383)
小计	1,508,616	1,038,521	1,506,725	1,001,096
合计	1,508,616	1,038,521	1,506,725	1,001,096

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2019年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	350	-	-	-	-	350
-企业	6,010	-	-	-	1,901	7,911
总额	6,360	-	-	-	1,901	8,261
损失准备						(3,636)
小计						4,625
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
-中央银行	24,117	3,643	11,496	1,555	-	40,811
-政策性银行	746,166	5,301	2,217	26,873	-	780,557
-银行及非银行金融机构	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
-企业	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
总额	2,568,240	3,235,821	88,208	109,444	31,230	6,032,943
损失准备						(9,066)
小计						6,023,877
合计						6,028,502

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

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



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

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2019年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	348	-	-	-	-	348
-企业	84	-	-	-	-	84
总额	432	-	-	-	-	432
损失准备						(432)
小计						-
未逾期末发生信用减值						
-政府	1,460,888	2,737,672	5,815	10,794	8,443	4,223,612
-中央银行	3,760	3,643	10,599	152	-	18,154
-政策性银行	720,983	5,096	2,217	20,791	-	749,087
-银行及非银行金融机构	231,069	156,525	6,520	25,453	6,671	426,238
-企业	75,071	211,808	1,225	6,633	883	295,620
总额	2,491,771	3,114,744	26,376	63,823	15,997	5,712,711
损失准备						(8,671)
小计						5,704,040
合计						5,704,040

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2018年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	344	-	-	-	-	344
-企业	84	-	-	-	-	84
总额	428	-	-	-	-	428
损失准备						(428)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,499,766	2,181,992	11,413	19,773	9,234	3,722,178
-中央银行	6,934	4,549	14,702	92	-	26,277
-政策性银行	722,691	86	2,851	17,942	-	743,570
-银行及非银行金融机构	314,501	121,405	9,117	24,762	6,047	475,832
-企业	131,775	218,024	119	5,131	848	355,897
总额	2,675,667	2,526,056	38,202	67,700	16,129	5,323,754
损失准备						(4,723)
小计						5,319,031
合计						5,319,031

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(l) 敏感性分析

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

(m) 阶段划分的敏感性分析

未减值金融资产的信用损失准备由阶段一和阶段二加权后的预期信用损失组成，分别为12个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(1) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

	2019年12月31日		
	假设未减值金融资 产均计算12个月 的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用 损失
未减值贷款	320,003	12,904	332,907
未减值金融投资	12,515	131	12,646
	2018年12月31日		
	假设未减值金融资 产均计算12个月 的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用 损失
未减值贷款	267,782	9,457	277,239
未减值金融投资	7,266	504	7,770

(ii) 宏观经济因子的敏感性分析

本集团对国内生产总值等核心经济指标进行了敏感性分析。于2019年12月31日，当中性情景中的核心经济指标上浮或下浮10%时，金融资产预期信用损失的变动不超过5%(2018年12月31日：不超过5%)。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部和金融市场交易中心负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

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

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

注释	2019 年度			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	253	302	341	227
其中：				
- 利率风险	59	85	117	57
- 汇率风险 (i)	262	298	361	234
- 商品风险	4	12	31	-
	2018 年度			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	327	179	336	92
其中：				
- 利率风险	85	59	104	32
- 汇率风险 (i)	323	176	332	77
- 商品风险	-	6	39	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

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

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 351.83 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 324.53 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 777.16 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 691.38 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。



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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

注释	2019年12月31日						合计
	平均利率(i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.48%	140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	2.53%	-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
买入返售金融资产	2.46%	-	557,809	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	(ii) 4.49%	32,032	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,540,667
投资	(iii) 3.62%	198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他		541,374	-	-	-	-	541,374
资产总计	<u>3.88%</u>	<u>912,902</u>	<u>13,336,176</u>	<u>6,135,292</u>	<u>2,847,703</u>	<u>2,204,188</u>	<u>25,436,261</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.27%	-	98,793	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.42%	-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2.96%	16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	2.89%	-	111,111	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	1.57%	104,332	12,540,537	2,438,017	3,274,102	9,305	18,366,293
已发行债务证券	3.46%	-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他		618,327	-	-	-	-	618,327
负债合计	<u>1.76%</u>	<u>739,409</u>	<u>15,032,401</u>	<u>3,849,859</u>	<u>3,560,613</u>	<u>18,852</u>	<u>23,201,134</u>
资产负债缺口	<u>2.12%</u>	<u>173,493</u>	<u>(1,696,225)</u>	<u>2,285,433</u>	<u>(712,910)</u>	<u>2,185,336</u>	<u>2,235,127</u>

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

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

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

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年12月31日余额为人民币224.30亿元(2018年12月31日:人民币594.55亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2019年12月31日					
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.48%	136,520	2,473,077	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	2.53%	-	707,303	165,667	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	2.45%	-	551,985	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款	(ii) 4.51%	26,308	8,718,299	5,153,511	111,560	42,822	14,052,500
投资	(iii) 3.55%	115,476	397,516	697,159	2,615,525	2,099,981	5,925,657
其他		504,850	-	-	-	-	504,850
资产总计	<u>3.86%</u>	<u>783,154</u>	<u>12,848,180</u>	<u>6,016,337</u>	<u>2,807,585</u>	<u>2,144,073</u>	<u>24,599,329</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.27%	-	98,699	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.31%	-	1,663,053	375,971	37,440	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金 融负债	2.99%	14,902	173,970	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	2.49%	-	92,269	925	-	-	93,194
吸收存款	1.57%	99,377	12,259,123	2,390,025	3,267,622	8,414	18,024,561
已发行债务证券	3.44%	-	353,046	429,369	218,889	-	1,001,304
其他		407,097	-	-	-	-	407,097
负债合计	<u>1.74%</u>	<u>521,376</u>	<u>14,640,160</u>	<u>3,737,144</u>	<u>3,524,565</u>	<u>8,414</u>	<u>22,431,659</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.12%</u>	<u>261,778</u>	<u>(1,791,980)</u>	<u>2,279,193</u>	<u>(716,980)</u>	<u>2,135,659</u>	<u>2,167,670</u>

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

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

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年12月31日余额为人民币196.30亿元(2018年12月31日：人民币571.09亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

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

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

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2019年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,100,346	291,044	117,226	1,508,616
发放贷款和垫款		13,569,939	544,790	425,938	14,540,667
投资	(ii)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他		447,504	60,323	33,547	541,374
资产总计		<u>23,442,678</u>	<u>1,181,910</u>	<u>811,673</u>	<u>25,436,261</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		494,047	27,704	27,682	549,433
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(iii)	1,713,236	436,808	158,865	2,308,909
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		263,310	16,339	1,948	281,597
吸收存款		17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已发行债务证券		640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他		594,429	13,183	10,715	618,327
负债合计		<u>21,256,177</u>	<u>1,305,550</u>	<u>639,407</u>	<u>23,201,134</u>
净头寸		<u>2,186,501</u>	<u>(123,640)</u>	<u>172,266</u>	<u>2,235,127</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>(241,245)</u>	<u>272,552</u>	<u>(26,584)</u>	<u>4,723</u>
信贷承诺		<u>2,578,126</u>	<u>340,934</u>	<u>166,747</u>	<u>3,085,807</u>

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2018年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,412,254	116,273	104,336	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	(i)	800,852	198,616	39,053	1,038,521
发放贷款和垫款		12,390,275	545,594	429,561	13,365,430
投资	(ii)	5,452,573	174,263	96,075	5,722,911
其他		395,762	48,020	19,186	462,968
资产总计		<u>21,451,716</u>	<u>1,082,766</u>	<u>688,211</u>	<u>23,222,693</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii)	1,433,725	309,123	135,614	1,878,462
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		408,623	20,972	1,739	431,334
吸收存款		16,347,860	442,304	318,514	17,108,678
已发行债务证券		438,158	230,548	107,079	775,785
其他		463,483	14,590	4,375	482,448
负债合计		<u>19,595,518</u>	<u>1,050,721</u>	<u>584,860</u>	<u>21,231,099</u>
净头寸		<u>1,856,198</u>	<u>32,045</u>	<u>103,351</u>	<u>1,991,594</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>(244,071)</u>	<u>270,379</u>	<u>(14,750)</u>	<u>11,558</u>
信贷承诺		<u>2,538,090</u>	<u>188,121</u>	<u>122,513</u>	<u>2,848,724</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 59(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2019年12月31日				
注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,382,936	98,428	128,233	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	(i) 1,122,041	299,662	85,022	1,506,725
发放贷款和垫款	13,414,141	424,710	213,649	14,052,500
投资	(ii) 5,727,570	141,673	56,414	5,925,657
其他	446,266	49,223	9,361	504,850
资产总计	<u>23,092,954</u>	<u>1,013,696</u>	<u>492,679</u>	<u>24,599,329</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	494,047	27,704	27,588	549,339
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(iii) 1,654,947	393,222	121,489	2,169,658
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	263,360	16,339	1	279,700
吸收存款	17,512,602	395,747	116,212	18,024,561
已发行债务证券	612,990	273,412	114,902	1,001,304
其他	394,585	9,742	2,770	407,097
负债合计	<u>20,932,531</u>	<u>1,116,166</u>	<u>382,962</u>	<u>22,431,659</u>
<b>净头寸</b>	<u>2,160,423</u>	<u>(102,470)</u>	<u>109,717</u>	<u>2,167,670</u>
衍生金融工具的净名义金额	(243,941)	306,561	(58,418)	4,202
信贷承诺	<u>2,565,597</u>	<u>330,627</u>	<u>105,265</u>	<u>3,001,489</u>

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

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

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 59(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。



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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

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

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

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

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

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析**

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2019年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
买入返售金融资产	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	65,019	736,746	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,540,667
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
-长期股权投资	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	84,349	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	541,374
资产总计	<u>2,707,943</u>	<u>1,432,157</u>	<u>1,659,514</u>	<u>1,104,211</u>	<u>3,908,577</u>	<u>6,231,898</u>	<u>8,391,961</u>	<u>25,436,261</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	-	-	106,571	4,540	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	-	10,607,372	839,045	1,026,419	2,467,053	3,414,049	12,355	18,366,293
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	93,813	210,838	387,447	18,072	-	710,170
-已发行债券	-	-	5,130	8,070	26,217	88,021	1,374	128,812
-已发行次级债券	-	-	-	-	2,310	79,975	-	82,285
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	1,174	38,343	115,791	-	155,308
其他	7,921	224,194	53,369	46,777	186,296	21,952	77,818	618,327
负债合计	<u>7,921</u>	<u>12,001,090</u>	<u>1,621,887</u>	<u>1,587,776</u>	<u>4,091,916</u>	<u>3,785,914</u>	<u>104,630</u>	<u>23,201,134</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,700,022</u>	<u>(10,568,933)</u>	<u>37,627</u>	<u>(483,565)</u>	<u>(183,339)</u>	<u>2,445,984</u>	<u>8,287,331</u>	<u>2,235,127</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
-利率合约	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
-汇率合约	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
-其他合约	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合计	-	-	<u>974,770</u>	<u>812,089</u>	<u>2,240,836</u>	<u>299,995</u>	<u>20,845</u>	<u>4,348,535</u>

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

**本集团(续)**

	2018年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,177,053	454,640	-	1,170	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	-	82,941	492,206	93,405	160,187	7,937	-	836,676
买入返售金融资产	-	-	201,103	742	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	70,252	717,226	475,109	567,815	2,799,488	3,203,135	5,532,405	13,365,430
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	85,036	31,322	76,537	104,992	227,632	144,658	61,040	731,217
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	82,489	57,223	274,510	1,704,067	1,154,225	3,272,514
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,294	-	18,383	48,472	246,776	888,772	505,481	1,711,178
- 长期股权投资	8,002	-	-	-	-	-	-	8,002
其他	252,935	50,974	14,966	27,156	52,093	16,831	48,013	462,968
资产总计	<u>2,596,572</u>	<u>1,337,103</u>	<u>1,360,793</u>	<u>900,975</u>	<u>3,760,686</u>	<u>5,965,400</u>	<u>7,301,164</u>	<u>23,222,693</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	929,855	246,048	152,645	427,102	83,943	8,104	1,847,697
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,839	148,784	87,018	167,065	9,628	-	431,334
卖出回购金融资产款	-	-	23,189	918	1,274	4,694	690	30,765
吸收存款	-	10,372,640	873,288	926,854	2,545,389	2,368,005	22,502	17,108,678
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	66,392	133,875	155,634	16,458	-	372,359
- 已发行债券	-	-	-	16	13,669	94,526	4,095	112,306
- 已发行次级债券	-	-	-	28,952	35,742	82,278	-	146,972
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	2,011	121,709	20,428	144,148
其他	485	162,924	47,670	47,416	174,763	1,389	47,801	482,448
负债合计	<u>485</u>	<u>11,484,258</u>	<u>1,505,184</u>	<u>1,486,952</u>	<u>3,867,195</u>	<u>2,783,405</u>	<u>103,620</u>	<u>21,231,099</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,596,087</u>	<u>(10,147,155)</u>	<u>(144,391)</u>	<u>(585,977)</u>	<u>(106,509)</u>	<u>3,181,995</u>	<u>7,197,544</u>	<u>1,991,594</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	64,199	47,984	96,775	82,458	10,906	302,322
- 汇率合约	-	-	1,203,631	872,879	2,738,985	127,182	4,763	4,947,440
- 其他合约	-	-	33,130	31,688	22,014	2,493	-	89,325
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,300,960</u>	<u>952,551</u>	<u>2,857,774</u>	<u>212,133</u>	<u>15,669</u>	<u>5,339,087</u>

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行

	2019年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,158,402	450,278	-	917	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	-	72,974	466,238	166,137	167,621	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	-	-	550,495	1,490	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款	61,596	734,679	407,585	620,206	2,864,935	3,256,342	6,107,157	14,052,500
<b>投资</b>								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,567	33,184	33,141	33,882	111,839	67,044	82,693	388,350
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	36,098	84,121	388,037	1,645,695	1,492,529	3,646,480
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,773	-	36,511	55,066	172,570	912,680	518,824	1,710,424
- 长期股权投资	69,290	-	-	-	-	-	-	69,290
- 纳入合并范围的结构化主体投资	3,296	1,030	7,465	20,820	39,744	29,644	9,114	111,113
其他	282,685	74,736	9,463	32,139	30,610	9,579	65,638	504,850
资产总计	<u>2,616,609</u>	<u>1,366,881</u>	<u>1,546,996</u>	<u>1,014,778</u>	<u>3,775,356</u>	<u>6,001,484</u>	<u>8,277,225</u>	<u>24,599,329</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,010	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,167,658	322,083	166,182	382,371	38,170	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	14,902	110,859	63,111	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	-	-	87,254	5,015	925	-	-	93,194
吸收存款	-	10,531,329	757,196	898,509	2,419,160	3,406,903	11,464	18,024,561
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	93,689	210,835	387,261	18,032	-	709,817
- 已发行债券	-	-	1	76	21,644	33,925	-	55,646
- 已发行次级债券	-	-	-	-	558	79,975	-	80,533
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	1,174	38,343	115,791	-	155,308
其他	5,272	212,384	37,381	14,803	46,479	16,922	73,856	407,097
负债合计	<u>5,272</u>	<u>11,926,273</u>	<u>1,486,152</u>	<u>1,380,715</u>	<u>3,837,595</u>	<u>3,710,332</u>	<u>85,320</u>	<u>22,431,659</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,611,337</u>	<u>(10,559,392)</u>	<u>60,844</u>	<u>(365,937)</u>	<u>(62,239)</u>	<u>2,291,152</u>	<u>8,191,905</u>	<u>2,167,670</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	45,481	62,607	203,224	168,837	16,823	496,972
- 汇率合约	-	-	866,364	707,363	1,983,038	106,252	2,748	3,665,765
- 其他合约	-	-	17,196	19,219	14,011	625	-	51,051
合计	-	-	<u>929,041</u>	<u>789,189</u>	<u>2,200,273</u>	<u>275,714</u>	<u>19,571</u>	<u>4,213,788</u>

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行(续)

	2018年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,175,290	443,304	-	1,168	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	-	69,552	472,101	75,884	175,670	23,552	1,176	817,935
买入返售金融资产	-	-	180,293	2,868	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	65,504	707,365	304,719	548,359	2,734,954	3,049,031	5,459,511	12,869,443
<b>投资</b>								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,487	15,382	73,087	82,080	160,451	88,090	88,646	529,223
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	30,618	67,369	276,999	1,688,763	1,142,881	3,206,630
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,710	-	16,723	39,225	220,035	829,617	499,065	1,614,375
- 长期股权投资	50,270	-	-	-	-	-	-	50,270
- 纳入合并范围的结构化主体投资	4,182	1,157	20,292	19,526	57,380	47,130	11,971	161,638
其他	254,047	43,293	14,167	25,308	49,685	6,451	47,967	440,918
<b>资产总计</b>	<b>2,580,490</b>	<b>1,280,053</b>	<b>1,112,000</b>	<b>861,787</b>	<b>3,675,174</b>	<b>5,732,634</b>	<b>7,251,217</b>	<b>22,493,355</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	931,999	232,684	128,356	376,503	64,840	-	1,734,382
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,256	148,657	86,999	167,055	9,628	-	429,595
卖出回购金融资产款	-	-	6,088	2,068	251	-	-	8,407
吸收存款	-	10,288,668	805,666	841,961	2,480,168	2,357,344	21,929	16,795,736
<b>已发行债务证券</b>								
- 已发行存款证	-	-	66,162	133,035	153,342	16,429	-	368,968
- 已发行债券	-	-	-	-	1,473	47,809	-	49,282
- 已发行次级债券	-	-	-	28,952	30,178	80,521	-	139,651
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	2,011	121,698	20,428	144,137
其他	6	154,632	35,395	23,095	69,889	1,335	47,763	332,115
<b>负债合计</b>	<b>6</b>	<b>11,392,555</b>	<b>1,394,465</b>	<b>1,353,724</b>	<b>3,625,416</b>	<b>2,700,379</b>	<b>90,120</b>	<b>20,556,665</b>
<b>各期限缺口</b>	<b>2,580,484</b>	<b>(10,112,502)</b>	<b>(282,465)</b>	<b>(491,937)</b>	<b>49,758</b>	<b>3,032,255</b>	<b>7,161,097</b>	<b>1,936,690</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	62,622	46,889	81,533	51,635	7,782	250,461
- 汇率合约	-	-	1,109,875	858,027	2,696,418	121,780	4,763	4,790,863
- 其他合约	-	-	32,752	29,416	18,579	-	-	80,747
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,205,249</b>	<b>934,332</b>	<b>2,796,530</b>	<b>173,415</b>	<b>12,545</b>	<b>5,122,071</b>

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

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2019年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 负债	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	114,658	114,988	-	106,595	4,558	1,612	2,223	-
吸收存款	18,366,293	18,892,932	10,608,196	854,625	1,057,288	2,573,077	3,785,830	13,916
已发行债务证券								
- 已发行存款证	710,170	712,285	-	94,028	211,272	388,251	18,734	-
- 已发行债券	128,812	136,205	-	5,254	8,313	28,335	92,686	1,617
- 已发行次级债券	82,285	92,315	-	-	-	6,068	86,247	-
- 已发行合格二级 资本债券	155,308	179,255	-	-	1,917	42,938	134,400	-
其他非衍生金融负债	371,367	374,864	73,448	40,290	31,445	144,112	15,339	70,230
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>22,954,174</b>	<b>23,568,768</b>	<b>11,851,168</b>	<b>1,631,619</b>	<b>1,611,929</b>	<b>4,187,845</b>	<b>4,186,012</b>	<b>100,195</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,531,436	1,071,444	17,382	18,278	116,854	133,533	173,945
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,554,371	-	266,135	199,086	624,246	433,275	31,629

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

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2018年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,847,697	1,878,423	930,363	246,832	155,573	441,916	93,123	10,616
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	431,334	438,124	18,839	151,389	87,702	169,994	10,200	-
卖出回购金融资产款	30,765	32,323	-	23,209	926	1,405	5,782	1,001
吸收存款	17,108,678	17,367,636	10,373,070	883,249	941,884	2,615,420	2,529,230	24,783
已发行债务证券								
- 已发行存款证	372,359	378,674	-	66,811	135,146	159,820	16,897	-
- 已发行债券	112,306	121,149	-	258	433	16,153	100,205	4,100
- 已发行次级债券	146,972	163,059	-	-	29,230	41,479	92,350	-
- 已发行合格二 级资本债券	144,148	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融负债	317,810	317,810	84,604	34,266	28,583	122,706	-	47,651
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>21,066,461</b>	<b>21,432,191</b>	<b>11,406,876</b>	<b>1,506,681</b>	<b>1,490,286</b>	<b>3,927,803</b>	<b>2,991,198</b>	<b>109,347</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,380,603	1,126,654	93,138	27,583	24,320	79,865	29,043
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,468,121	-	226,985	176,721	442,485	591,866	30,064

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

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2019年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	549,339	560,288	-	77,946	21,149	460,579	614	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2,076,464	2,087,179	1,167,658	322,362	167,073	389,522	40,564	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	279,700	293,225	14,902	117,121	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	93,194	93,233	-	87,270	5,035	928	-	-
吸收存款	18,024,561	18,548,901	10,531,799	772,676	929,015	2,524,605	3,778,078	12,728
已发行债务证券								
- 已发行存款证	709,817	711,946	-	93,904	211,282	388,066	18,694	-
- 已发行债券	55,646	57,590	-	72	268	22,489	34,761	-
- 已发行次级债券	80,533	90,523	-	-	-	4,276	86,247	-
- 已发行合格二级 资本债券	155,308	179,255	-	-	1,917	42,938	134,400	-
其他非衍生金融负债	181,560	183,632	71,095	25,288	1,036	9,294	9,849	67,070
非衍生金融负债合计	<u>22,206,122</u>	<u>22,805,772</u>	<u>11,785,454</u>	<u>1,496,639</u>	<u>1,405,603</u>	<u>3,935,071</u>	<u>4,103,207</u>	<u>79,798</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,429,455</u>	<u>1,025,366</u>	<u>15,315</u>	<u>14,203</u>	<u>99,716</u>	<u>102,760</u>	<u>172,095</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,572,034</u>	<u>-</u>	<u>268,405</u>	<u>202,741</u>	<u>648,298</u>	<u>420,514</u>	<u>32,076</u>



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

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

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

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

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

**59 风险管理(续)**

**(4) 操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

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

- 修订操作风险管理制度，并强化新产品操作风险评估。
- 持续推进操作风险损失数据、自评估、关键风险指标等管理工具应用。
- 开发违规损失统计系统功能，重点加强监管处罚等数据的统计、分析、监测和报告。
- 修订不相容岗位管理制度，并重检不相容岗位对照手册。
- 制定岗位轮换和强制休假重要岗位目录，定期统计执行情况。
- 加强员工行为管理，倡导员工诚信履职、勤勉尽责，增强操作风险防范能力。
- 开展新一轮业务影响分析，修订业务连续性管理相关制度，上线业务连续性管理系统。

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本年公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2018 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

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

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

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

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	32,033	58	32,091
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	6,298	-	6,298
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	492,693	-	492,693
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	109,851	-	109,851
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	131,814	50,555	182,369
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	-	194	194
- 债券	-	69,385	110	69,495
- 基金及其他	1,183	18,976	6,282	26,441
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	114,587	1,581,064	-	1,695,651
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,016	10,830	1,927	14,773
合计	<u>117,786</u>	<u>2,452,944</u>	<u>59,126</u>	<u>2,629,856</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	279,700	-	279,700
衍生金融负债	-	32,652	58	32,710
合计	<u>-</u>	<u>312,352</u>	<u>58</u>	<u>312,410</u>

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

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

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产、非上市权益工具和私募基金投资，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。



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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

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

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

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

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本行

	2019 年度								
	衍生金融资产	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的其 他债务工具	其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			指定以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债权类 投资	基金及其 债券	其他				
2019年1月1日	35	84,640	-	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)
利得或损失总额：									
于损益中确认	23	(119)	-	(1,706)	224	-	(1,578)	(23)	(23)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	37	37	-	-
购买	-	313	194	67	1,079	755	2,408	-	-
出售及结算	-	(34,279)	-	(47,454)	(78)	-	(81,811)	-	-
2019年12月31日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(58)	(58)

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2018 年度							
	衍生金融资产	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的其 他债务工具	其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		指定以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	基金及其他				
2018年1月1日	98	125,395	13,136	764	385	139,778	(98)	(98)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(17)	235	1,679	(723)	-	1,174	17	17
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	487,445	34,388	5,037	750	527,620	-	-
出售及结算	(46)	(528,435)	-	(21)	-	(528,502)	46	46
2018年12月31日	35	84,640	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2019 年度			2018 年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	17	(1,714)	(1,697)	(741)	(398)	(1,139)

本行

	2019 年度			2018 年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	142	(1,743)	(1,601)	(488)	1,679	1,191

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

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

**存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产**

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

**发放贷款和垫款**

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

**以摊余成本计量的金融资产**

下表列出了于2019年12月31日及2018年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2019年12月31日					2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	<u>3,740,296</u>	<u>3,815,857</u>	<u>51,585</u>	<u>3,619,569</u>	<u>144,703</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</u>
合计	<u>3,740,296</u>	<u>3,815,857</u>	<u>51,585</u>	<u>3,619,569</u>	<u>144,703</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</u>

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2019年12月31日					2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	<u>3,646,480</u>	<u>3,721,847</u>	<u>36,199</u>	<u>3,623,725</u>	<u>61,923</u>	<u>3,206,630</u>	<u>3,209,116</u>	<u>37,508</u>	<u>3,129,302</u>	<u>42,306</u>
合计	<u>3,646,480</u>	<u>3,721,847</u>	<u>36,199</u>	<u>3,623,725</u>	<u>61,923</u>	<u>3,206,630</u>	<u>3,209,116</u>	<u>37,508</u>	<u>3,129,302</u>	<u>42,306</u>



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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2019年12月31日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币2,460.83亿元及2,443.43亿元(本集团及本行2018年12月31日：人民币2,934.66亿元及2,864.27亿元)，账面价值为人民币2,375.93亿元及2,358.41亿元(本集团及本行2018年12月31日：人民币2,911.04亿元及2,837.88亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2019年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

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

**59 风险管理(续)**

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

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

**59 风险管理(续)**

**(8) 资本管理**

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；在此基础上，还应满足储备资本要求和全球系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

2014年4月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

**59 风险管理(续)**

**(8) 资本管理(续)**

本集团于2019年12月31日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>核心一级资本充足率</b>	(a)(b)(c)	13.88%	13.83%
<b>一级资本充足率</b>	(a)(b)(c)	14.68%	14.42%
<b>资本充足率</b>	(a)(b)(c)	17.52%	17.19%
<b>核心一级资本</b>			
-实收资本		250,011	250,011
-资本公积		134,511	134,511
-盈余公积		249,178	223,231
-一般风险准备		314,152	279,627
-未分配利润		1,116,273	989,113
-少数股东资本可计入部分		3,535	2,744
-其他	(d)	32,573	19,836
<b>核心一级资本扣除项目</b>			
-商誉	(e)	2,615	2,572
-其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	3,971	3,156
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(239)	53
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,910	3,902
<b>其他一级资本</b>			
-其他一级资本工具及其溢价		119,627	79,636
-少数股东资本可计入部分		89	84
<b>二级资本</b>			
-二级资本工具及其溢价		201,653	206,615
-超额贷款损失准备可计入部分	(f)	226,102	172,788
-少数股东资本可计入部分		141	133
<b>核心一级资本净额</b>	(g)	2,089,976	1,889,390
<b>一级资本净额</b>	(g)	2,209,692	1,969,110
<b>资本净额</b>	(g)	2,637,588	2,348,646
<b>风险加权资产</b>	(h)	15,053,291	13,659,497

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

**59 风险管理(续)**

**(8) 资本管理(续)**

注释：

- (a) 自 2014 年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自 2014 年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

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

**60 资产负债表日后事项**

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情(“疫情”)于2020年1月蔓延以来，中国内地以及其他国家和地区采取了对疫情的防控措施。本集团切实贯彻落实中央政府的各项政策部署和由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。由于疫情对部分地区和行业的企业经营带来一定程度的影响，从而可能影响本集团信贷资产和其他金融资产的资产质量或收益水平，影响程度将取决于疫情形势、宏观政策、企业复工复产情况等因素。本集团于2019年12月31日的预期信用损失是根据当日的一系列预测经济情景估算的。疫情对宏观经济和其他关键指标预测的影响将会反映在本集团2020年的预期信用损失中。本集团密切关注此次疫情情况，并就其对本集团未来财务状况、经营成果等方面的影响展开评估。截至本财务报表批准日，该评估工作尚在进行之中。

**61 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字的列示进行了调整。

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

**1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异**

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

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2019年度的净利润和于2019年12月31日的股东权益并无差异。

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

## 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2019 年第四季度流动性覆盖率日均值为 154.83%，12 月 31 日净稳定资金比例为 129.12%。

下表列出本集团 2019 年第四季度流动性覆盖率指标。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		4,323,267
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,537,645	724,842
3	稳定存款	2,578,173	128,895
4	欠稳定存款	5,959,472	595,947
5	无抵(质)押批发融资，其中：	9,094,863	2,981,329
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,231,758	1,547,682
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,743,768	1,314,310
8	无抵(质)押债务	119,337	119,337
9	抵(质)押融资		5
10	其他项目，其中：	1,707,122	196,553
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	45,361	45,361
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	11,056	11,056
13	信用便利和流动性便利	1,650,705	140,136
14	其他契约性融资义务	18	-
15	或有融资义务	3,608,051	390,794
16	<b>预期现金流出总量</b>		4,293,523
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	398,465	383,169
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,606,751	1,050,183
19	其他现金流入	60,949	53,704
20	<b>预期现金流入总量</b>	2,066,165	1,487,056
			调整后数值
21	<b>合格优质流动性资产</b>		4,323,267
22	<b>现金净流出量</b>		2,806,467
23	<b>流动性覆盖率(%)<sup>1</sup></b>		154.83

1. 季度日平均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。



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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2019年第四季度					2019年第三季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>											
1	资本	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
2	监管资本	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户 的存款	6,215,956	2,925,113	146,728	783,796	9,282,581	6,177,076	2,848,114	160,495	786,244	9,190,502
5	稳定存款	2,783,297	9,354	2,702	4,109	2,659,694	2,730,985	9,531	2,283	3,846	2,609,505
6	欠稳定存款	3,432,659	2,915,759	144,026	779,687	6,622,887	3,446,091	2,838,583	158,212	782,398	6,580,997
7	批发融资	6,311,732	4,416,797	1,049,867	532,453	5,716,171	6,362,284	3,987,300	794,976	477,473	5,549,397
8	业务关系存款	6,103,932	100,382	6,687	2,184	3,107,684	6,112,612	122,740	6,796	3,711	3,124,785
9	其他批发融资	207,800	4,316,415	1,043,180	530,269	2,608,487	249,672	3,864,560	788,180	473,762	2,424,612
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债	-	282,897	25,151	324,027	299,874	-	248,046	36,347	296,296	246,577
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	36,729	-	-	-	-	67,893	-
13	以上未包括的所有其 它负债和权益	-	282,897	25,151	287,298	299,874	-	248,046	36,347	228,403	246,577
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					17,720,370					17,329,553
<b>所需的稳定资金</b>											
15	净稳定资金比例合格优 质流动性资产					1,279,953					1,179,379
16	存放在金融机构的业务 关系存款	45,638	10,976	1,810	1,479	30,771	53,981	11,266	656	1,456	34,518

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2019年第四季度					2019年第三季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金(续)</b>											
17	贷款和证券	842,899	3,985,200	1,931,987	10,289,718	11,621,022	808,644	3,473,244	2,143,099	10,083,571	11,462,295
18	由一级资产担保的向 金融机构发放的贷 款	-	474,853	1,490	-	71,973	-	149,463	-	-	22,420
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机 构发放的贷款	-	1,233,953	235,920	189,565	507,663	-	1,010,895	308,755	139,509	460,522
20	向零售和小企业客 户、非金融机构、 主权、中央银行和 公共部门实体等发 放的贷款	758,665	1,914,874	1,498,866	4,934,681	6,287,669	724,830	1,896,797	1,532,239	4,888,611	6,238,934
21	其中：风险权重不 高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押贷款	-	154,553	155,874	5,020,492	4,422,632	-	154,474	156,819	4,913,364	4,332,006
23	其中：风险权重不 高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2019年第四季度					2019年第三季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金(续)</b>											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券, 包括交易所交易的权益类证券	84,234	206,967	39,837	144,980	331,085	83,814	261,615	145,286	142,087	408,413
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	46,207	164,167	125,466	309,232	616,135	43,196	88,258	81,232	270,517	424,184
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	46,207				39,276	43,196				36,717
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				1,520	1,292				1,143	971
29	净稳定资金比例衍生产品资产				29,148	-				65,814	-
30	衍生产品附加要求 <sup>1</sup>				7,370	7,370				13,593	13,593
31	以上未包括的所有其它资产	-	164,167	125,466	278,564	568,197	-	88,258	81,232	203,561	372,903
32	表外项目				4,910,260	175,730				4,669,191	168,769
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					13,723,611					13,269,145
34	<b>净稳定资金比例 (%)</b>					129.12					130.60

1.本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2019 年第四季度末净稳定资金比例为 129.12%，其中可用的稳定资金为 177,203.70 亿元，所需的稳定资金为 137,236.11 亿元。

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

### 3 杠杆率

自 2015 年一季度起，本集团依据银监会 2015 年 1 月颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于 4%。于 2019 年 12 月 31 日，本集团杠杆率为 8.28%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
<b>杠杆率</b>	<b>8.28%</b>	<b>8.27%</b>	<b>7.98%</b>	<b>8.05%</b>
一级资本净额	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655
调整后表内外资产余额	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
并表总资产 <sup>1</sup>	25,436,261	23,222,693
并表调整项 <sup>2</sup>	(171,735)	(125,786)
衍生产品调整项	58,591	64,440
证券融资交易调整项	899	678
表外项目调整项 <sup>3</sup>	1,380,975	1,307,807
其他调整项 <sup>4</sup>	(10,258)	(9,683)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>26,694,733</b>	<b>24,460,149</b>

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

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

**3 杠杆率(续)**

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元，百分比除外)	<b>2019年 12月31日</b>	<b>2018年 12月31日</b>
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) <sup>1</sup>	24,675,900	22,847,332
减：一级资本扣减项	(10,258)	(9,683)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>24,665,642</b>	<b>22,837,649</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	40,064	53,984
各类衍生产品的潜在风险暴露	52,930	60,899
卖出信用衍生产品的名义本金	-	80
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>92,994</b>	<b>114,963</b>
证券融资交易的会计资产余额	554,223	199,052
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	899	678
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>555,122</b>	<b>199,730</b>
表外项目余额	3,735,906	2,848,724
减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,354,931)	(1,540,917)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,380,975</b>	<b>1,307,807</b>
一级资本净额	2,209,692	1,969,110
调整后的表内外资产余额	26,694,733	24,460,149
<b>杠杆率<sup>2</sup></b>	<b>8.28%</b>	<b>8.05%</b>

1.表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2.杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

## 附录二 商业银行全球系统重要性评估指标

本集团根据银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》和巴塞尔委员会《全球系统重要性银行评估填报说明》的数据口径计算全球系统重要性评估指标，下表列示本集团于2019年12月31日的各项指标情况。

(人民币亿元)		2019年12月31日	2018年12月31日
序号	指标	指标值 <sup>3</sup>	指标值 <sup>3</sup>
1	调整后的表内外资产余额 <sup>1</sup>	267,050	244,698
2	金融机构间资产	12,665	13,393
3	金融机构间负债	22,059	18,379
4	发行证券和其他融资工具	26,895	22,632
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	4,439,836	4,090,696
6	托管资产	132,188	100,677
7	有价证券承销额	15,783	13,010
8	场外衍生产品名义本金	43,485	53,391
9	交易类和可供出售证券 <sup>2</sup>	8,856	6,000
10	第三层级资产	1,399	1,049
11	跨境债权	9,435	7,609
12	跨境负债	13,422	12,681

1. 根据巴塞尔委员会填报说明，调整后表内外资产余额不扣减资本扣减项。
2. 在计算以公允价值计量且其变动计入当期损益和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券时，根据银保监会要求扣除了其中的一级资产和二级资产。一级资产和二级资产的定义请参阅银保监会《商业银行流动性风险管理办法》。
3. 根据监管要求，本集团全球系统重要性评估指标采用监管并表口径计量，与财务并表下的数据存在一定的差异，同时均已剔除内部交易的影响，与其他业务统计口径无可比性。