



中国建设银行

China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

2019年年報

擁抱新金融

 **願景**

建設最具價值創造力的國際一流銀行集團。

 **使命**

為客戶提供更好服務，為股東創造更大價值，為員工搭建廣闊的發展平臺，為社會承擔全面的企業公民責任。

 **核心價值觀**

誠實 公正 穩健 創造

## 目錄

公司簡介	1		
重要提示	2		
公司基本情況	3		
釋義	7		
排名和獎項	9		
財務摘要	10		
董事長報告	12		
行長報告	16		
監事長報告	20		
		 經營情況討論與分析	
		財務回顧	24
		業務回顧	44
		風險管理	64
		資本管理	80
		展望	82

# 公司簡介

中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股份代號939），2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股份代號601939）。本行2019年末市值約為2,176.86億美元，居全球上市銀行第五位。按一級資本排序，本集團在全球銀行中位列第二。

本行為客戶提供個人銀行業務、公司銀行業務、投資理財等全面的金融服務，設有14,912個分支機構，擁有347,156位員工，服務億萬個人和公司客戶。在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司，境外機構覆蓋30個國家和地區，擁有各級境外機構200餘家。

本行秉承「以市場為導向、以客戶為中心」的經營理念，致力於成為最具價值創造力的國際一流銀行集團，達到短期效益與長期效益的統一、經營目標與社會責任目標的統一，最終實現客戶、股東、員工和社會等利益相關體的價值最大化。



## 公司治理

企業社會責任	83
股份變動及股東情況	90
董事、監事及高級管理人員情況	96
公司治理報告	113
董事會報告書	132
監事會報告書	138
重要事項	140



## 財務報表及其他

獨立核數師報告	144
財務報告	149
未經審核補充財務資料	283
組織架構圖	289
分支機構及子公司	290
附錄 商業銀行全球系統重要性評估指標	296



## 重要提示

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

本行於2020年3月27日召開董事會會議，審議通過了本年度報告及其業績公告。本行14名董事全體出席董事會會議。

本行董事會建議向全體股東派發2019年度現金股息，每股人民幣0.320元(含稅)。

本集團2019年度按照中國會計準則編製的財務報告經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報告經安永會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

中國建設銀行股份有限公司董事會

2020年3月27日

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

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

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

本報告以中、英兩種文字編製，在對兩個文本的理解上發生歧義時，以中文為準。

本報告版權為本行所有。未經本行書面許可，任何人不得以任何方式複製、改編、節錄本年報的任何部分，不得將其中的圖片、音頻、視頻文件用於任何其他用途。

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(簡稱「CCB」)
法定代表人	田國立
授權代表	劉桂平 馬陳志
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
公司秘書	馬陳志
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號 100033
網址	www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的 香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
年度報告備置地	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境外優先股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：CCB 15USDPRF 股份代號：4606 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030
會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓16層 簽字會計師：王鵬程、田志勇、馮所騰 安永會計師事務所 地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街甲12號新華保險大廈6層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
信用評級	標準普爾：長期A／短期A-1／展望穩定 穆迪：長期A1／短期P-1／展望穩定 惠譽：長期A／短期F1+／展望穩定

# 新金融

經營收入(百萬元)

**678,001**

▲ 6.98%

淨利潤(百萬元)

**269,222**

▲ 5.32%

手續費及佣金淨收入(百萬元)

**137,284**

▲ 11.58%

資產總額(百萬元)

**25,436,261**

▲ 9.53%

## 住房租賃

住房租賃全面佈局，  
為「安居」提供建行方案。





中国建设银行  
China Construction Bank  
5G+智能银行

撥備覆蓋率

**227.69%**

▲ 19.32%

資本充足率

**17.52%**

▲ 0.33%

## 勞動者港灣

「勞動者港灣」全面啓動，  
打造服務民生新品牌。

## 金融科技

金融科技加快賦能，  
全面支持業務發展。

## 普惠金融

普惠金融量質並進，  
為「樂業」添注源頭活水。



## 智慧政務

推進智慧政務平臺建設，  
助力政府數據治理。

## 鄉村振興

創新「建行裕農通」服務平臺，  
金融服務重心下沉。

## 建行大學

建行大學開放共建，  
打造產教融合新模式。

2019

「擁抱科技，放飛夢想－2019建行希望夏令營」的  
小營員們參觀本行「5G+智能銀行」網點



## 釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
創業者港灣	本行為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平臺
大資管家	本行推出的全產品、全資產、全流程、全風險資管業務投資運營平臺
飛馳	全面金融解決方案(FITS®，Financial Total Solutions，飛馳)，運用多種金融產品和工具打造而成的綜合性投資銀行服務品牌
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
國家電網	國家電網有限公司
惠懂你	本行運用互聯網、大數據、生物識別等技術，為小微企業客群打造的一站式服務平臺
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
惠市寶	本行為滿足專業市場、供應鏈核心企業等客群的資金管理需求，創新推出的專業結算綜合服務平臺
監管易	本行提供的對公資金監管服務
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建行裕農通	本行針對縣域鄉村地區搭建的普惠金融綜合服務平臺
建信財險	建信財產保險有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司

## 釋義

建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
金智惠民	本行圍繞社會熱點、民眾關心的痛點等問題開展的公益性金融普及和實用知識培訓
跨境e+	本行為跨境貿易企業打造的全流程、一站式、在線化跨境金融服務創新平臺
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的全線上、純信用貿易融資服務
龍卡貸吧	本行推出的一款虛擬信用卡，為客戶提供手機銀行極速申請、即申即用的信用卡服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
米金卡	本行與小米公司在小米場景聯合發行的線上借記卡
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號—金融工具》
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，為涉農經營主體提供的貸款服務
元	人民幣元
雲寵物	本行在手機銀行上部署的信息採集作業社會化眾包遊戲化應用
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
中國公司法	中華人民共和國公司法
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
5G+智能銀行	運用5G、物聯網、生物識別等新技術打造的代表未來趨勢的新概念銀行網點

## The Banker

英國《銀行家》雜誌  
• 2019年世界銀行1000強第2位

## FORTUNE

美國《財富》雜誌  
• 2019年世界500強第31位

## Interbrand

美國Interbrand  
• 2019最佳中國品牌50強中  
位列第3位

## 亞洲銀行家 THE ASIAN BANKER®

新加坡《亞洲銀行家》雜誌  
• 中國全面風險管理成就獎  
• 中國最佳大型貿易融資銀行

## THE Asset 財資

香港《財資》雜誌  
• 2019中國最佳銀行

## ASIAMONEY

香港《亞洲貨幣》雜誌  
• 中國最佳私人銀行

## 中国经营报 CHINA BUSINESS JOURNAL

《中國經營報》  
• 2019卓越競爭力網絡金融銀行

## 金融時報 FINANCIAL NEWS

《金融時報》  
• 年度最佳金融科技創新銀行

## sina 新浪財經

新浪財經  
• 最具影響力銀行  
• 創新手機銀行

## 中国银行业协会 CHINA BANKING ASSOCIATION

中國銀行業協會  
• 最佳普惠金融成效獎  
• 最佳社會責任實踐案例獎

# 財務摘要

本年度報告所載財務數據按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年	2018年	變化(%)	2017年	2016年	2015年
<b>全年</b>						
利息淨收入	510,680	486,278	5.02	452,456	417,799	457,752
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58	117,798	118,509	113,530
其他非利息淨收入	30,037	24,459	22.81	23,777	23,552	15,405
經營收入	678,001	633,772	6.98	594,031	559,860	586,687
經營費用	(188,132)	(174,764)	7.65	(167,043)	(171,515)	(194,826)
信用減值損失	(163,000)	(151,109)	7.87	不適用	不適用	不適用
其他資產減值損失	(521)	121	不適用	不適用	不適用	不適用
稅前利潤	326,597	308,160	5.98	299,787	295,210	298,497
淨利潤	269,222	255,626	5.32	243,615	232,389	228,886
歸屬於本行股東的淨利潤	266,733	254,655	4.74	242,264	231,460	228,145
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	262,771	250,719	4.81	241,219	230,393	228,145
<b>於12月31日</b>						
發放貸款和墊款淨額	14,540,667	13,365,430	8.79	12,574,473	11,488,355	10,234,523
資產總額	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
負債總額	23,201,134	21,231,099	9.28	20,328,556	19,374,051	16,904,406
股東權益	2,235,127	1,991,594	12.23	1,795,827	1,589,654	1,445,083
歸屬於本行股東權益	2,216,257	1,976,463	12.13	1,779,760	1,576,500	1,434,020
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	2,089,976	1,889,390	10.62	1,691,332	1,549,834	1,408,127
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	119,716	79,720	50.17	79,788	19,741	19,720
二級資本淨額 <sup>1</sup>	427,896	379,536	12.74	231,952	214,340	222,326
資本淨額 <sup>1</sup>	2,637,588	2,348,646	12.30	2,003,072	1,783,915	1,650,173
風險加權資產 <sup>1</sup>	15,053,291	13,659,497	10.20	12,919,980	11,937,774	10,722,082
<b>每股計(人民幣元)</b>						
基本和稀釋每股收益	1.05	1.00	5.00	0.96	0.92	0.91
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.320	0.306	4.58	0.291	0.278	0.274
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	8.39	7.59	10.54	6.80	6.23	5.66

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。

財務比率(%)	2019年	2018年	變化+/-	2017年	2016年	2015年
<b>盈利能力指標</b>						
平均資產回報率 <sup>1</sup>	1.11	1.13	(0.02)	1.13	1.18	1.30
加權平均淨資產收益率	13.18	14.04	(0.86)	14.80	15.44	17.27
淨利差	2.12	2.18	(0.06)	2.10	2.06	2.46
淨利息收益率	2.26	2.31	(0.05)	2.21	2.20	2.63
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	20.25	19.41	0.84	19.83	21.17	19.35
成本收入比 <sup>2</sup>	26.75	26.61	0.14	27.15	27.51	27.02
<b>資本充足指標</b>						
核心一級資本充足率 <sup>3</sup>	13.88	13.83	0.05	13.09	12.98	13.13
一級資本充足率 <sup>3</sup>	14.68	14.42	0.26	13.71	13.15	13.32
資本充足率 <sup>3</sup>	17.52	17.19	0.33	15.50	14.94	15.39
總權益對資產總額比率	8.79	8.58	0.21	8.12	7.58	7.88
<b>資產質量指標</b>						
不良貸款率	1.42	1.46	(0.04)	1.49	1.52	1.58
撥備覆蓋率 <sup>4</sup>	227.69	208.37	19.32	171.08	150.36	150.99
損失準備對貸款總額比率 <sup>5</sup>	3.23	3.04	0.19	2.55	2.29	2.39

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。
3. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。
4. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，不良貸款餘額不含應計利息，2019年銀保監會設定的監管目標值為150%。
5. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額不含應計利息，2019年銀保監會設定的監管目標值為2%。

下表列出本集團2019年分季度的主要財務指標。

(人民幣百萬元)	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
經營收入	178,825	165,562	167,146	166,468	164,918	157,811	156,336	154,707
歸屬於本行股東的淨利潤	76,916	77,274	71,154	41,389	73,815	73,212	67,081	40,547

## 各位股東：

律回春漸，新元肇啟。我欣然在此報告建設銀行2019年經營業績。在過去的一年裡，面對國內外風險挑戰上升的複雜局面，建行沉著應對，不斷創新，大力推進戰略實施，帶動全行業務發展和經營績效提升，主要指標繼續保持穩健均衡，體現了高質量發展的成果：集團資產規模達到25.44萬億元，較上年增長9.53%；實現淨利潤2,692.22億元，較上年增長5.32%；平均資產回報率和加權平均淨資產收益率分別為1.11%和13.18%，盈利能力在國內外同業中居於領先；不良及逾期貸款率分別為1.42%和1.15%，資產質量穩中向好；資本充足率17.52%，較上年提升0.33個百分點，發展根基不斷夯實。基於良好的業績，董事會建議派發年度現金股息每股人民幣0.320元（含稅），將提交年度股東大會審議。



田國立 董事長

2019年，我們迎來了新中國成立七十華誕。在推進國家富強、社會進步、經濟發展的征程中，建行不忘初心、砥礪前行，與祖國同呼吸共命運，與客戶同成長共進步，與時代同發展共繁榮，走過六十五年的風風雨雨，成為世界排名前列的商業銀行，改革的紅利厚積薄發，發展的基礎不斷夯實。這一切源於一代代建行人始終不渝的家國情懷、根植於心的憂患意識和奮發有為的創新銳氣。當下，在經濟轉型、產業升級、科技變革中，我們主動識變應變求變，以「三個能力」為遵循，以「三大戰略」為突破，從G端、B端、C端發力，開啟「第二發展曲線」，圍繞人民對美好生活的嚮往與需求，以新金融行動積極服務經濟社會的發展需要，推動金融供給側結構性改革，驅動高質量增長。

**這一年，我們堅守本源，在服務實體經濟中增強「三個能力」。**

聚焦服務國家建設能力。緊跟國家重大戰略項目，主動服務京津冀、粵港澳大灣區、長三角區域發展。加快金融供給存量重組、增量優化和動能轉換，在鞏固基礎設施領域中長期信貸等傳統優勢的基礎上，加大先進製造業、綠色金融、科技創新、民生服務等重點

領域信貸支持力度。充分發揮集團優勢，通過市場化債轉股、信託、債券、租賃、資產管理等多渠道釋放信用支持。服務交通運輸網絡效率提升，ETC業務跨越式發展領先市場。

聚焦防範金融風險能力。持續完善全面主動智能的風險管理體系，推進風險管理系統建設優化，強化數字化、智能化、集約化風險管控，進一步加強信用風險管理，資產質量穩中向好，風險抵補能力逐步提升。夯實流動性管理基礎，發揮好大行市場「穩定器」作用，助力金融市場平穩運行。加強IT風險、合規風險、操作風險、國別風險等全方位、全流程風險管理，並推動先進風險管理技術和工具的開放共享，打造風險共治的新生態。

聚焦參與國際競爭能力。海外佈局進一步完善，哈薩克斯坦阿斯塔納分行和馬來西亞納閩分行順利開業，海外機構覆蓋全球30個國家和地區，「一行一策」推動海外業務依法合規穩健發展。加力支持「一帶一路」建設，累計為沿線國家的150多個重大項目提供金融支持。支持中國企業走出去，加大跨境金融服務創新，依托區塊鏈、大數據等前沿科技，首批實現與中國國際貿易單一窗口直聯，首創小微企業全線上「跨境快貸」系列產品，率先搭建區塊鏈貿易金融平臺。

**這一年，我們精準滴灌，在助力社會發展中推進「三大戰略」。**

住房租賃「圈鏈效應」不斷放大。住房租賃平臺逐步連片成網，累計上線房源超過2,000萬套。「數字房產」系統助力住建領域治理能力提升，已推廣至全國40多個

城市。「存房」業務加快盤活存量閒置房源，累計簽約超過80萬套。建融長租公寓、城中村新居等新供給幫助更多百姓實現了安居夢。

普惠金融在高平臺上全面推進。普惠貸款餘額接近萬億，客戶數超過130萬戶，繼續領跑市場。圍繞「數字、平臺、生態、賦能」的發展理念，推進「惠懂你」「惠助你」「惠點通」和普惠金融運營管理平臺「三惠合一」，「小微快貸」系列產品不斷豐富。不斷鋪展「大普惠」格局，「建行裕農通」普惠金融服務點全面鋪開，已基本覆蓋全國行政村。運用區塊鏈、大數據技術創新推出「民工惠」平臺，累計服務客戶400餘萬名。

金融科技效能進一步釋放。夯實金融科技基礎，積極推進人工智能、區塊鏈、物聯網等金融科技基礎平臺建設。對內打造協同進化型智慧金融，促進數字化經營管理能力提升。依托新一代核心系統技術聚合優勢，構建企業級客戶統一視圖。加快構造「多觸點、一體化」的智慧渠道，推出「5G+智能銀行」。對外構建G、B、C端夥伴式新生態，以開放共享的理念對外賦能。打造智慧政務服務平臺，建立APP、PC端、網點STM、「建行裕農通」、政務大廳「五位一體」服務模式。

**這一年，我們聚焦民生，在服務普羅大眾中踐行責任擔當。**精準助力脫貧攻堅，實施「跨越2020」金融精準扶貧行動方案，持續加大精準扶貧貸款等支持力度，主動做好金融精準扶貧與鄉村振興的有效銜接，探索推廣產業扶貧、消費扶貧、教育扶貧等內生式、可持續性模式。溫情打造「勞動者港灣」，服務網點數量達1.43萬個，累計服務超過1億人次，引起社會同頻共

振，成為首家全國總工會「戶外勞動者服務站點」共建品牌。開放共建建大行大學，搭建「產教融合、校企合作」平臺，打造新金融人才產教融合聯盟，累計對內員工現場培訓8.6萬人次、網絡培訓32.2萬人次，「金智惠民」累計對外培訓135萬人次，傳播金融知識，共享金融能力。組織開展「萬名學子暑期下鄉實踐」活動，既為高校學生搭建了解鄉村、感知金融、鍛煉自我的實踐場景，也為學生們提供了勤工助學的機會。

**這一年，我們攜手共贏，在和諧共生共榮中創造多方價值。**我們堅持為客戶提供更好服務、為股東創造更大價值、為員工搭建廣闊的發展平臺、為社會承擔全面的企業公民責任。我們秉持「以客戶為中心」的理念，借助金融科技手段為客戶提供隨時隨地、輕盈便捷的服務，並將消費者權益保護全面納入經營發展之中，不斷推動產品和服務的改進完善。我們堅守穩健經營、創新發展的理念，以高質量、可持續發展守護股東的長期利益，以均衡向好的經營業績促進分紅派息穩步提升，股息收益率長期穩定堅挺，為投資者帶來可觀回報。我們堅持「以人為本」的理念，全面推進人才興行戰略，以市場化機制提升金融科技人才團隊力量，持續加強國際化人才隊伍建設，激發全員的潛能和創造力，實現員工和建行的共同成長、共同進步。

**這一年，我們守正創新，在高效科學決策中完善公司治理。**規範、高效的公司治理是金融機構有效自我約束、樹立良好市場形象和實現健康可持續發展的堅實基礎。我們堅持以公司治理最佳實踐為目標，在完善公司治理體系中摸索實踐、探路前行。我們嚴格遵守有關法律法規及上市地交易所上市規則，不斷完善公

司治理架構，加強公司治理制度建設，保持了優秀的公司治理水平。面對內外部形勢的複雜變化，董事會成員勤勉盡責，憑藉深厚的專業素養、豐富的執業經驗和卓越的工作能力，有力保障了董事會的高效運作和科學決策。

金融如水，秉持善念之本和善治之道，方能因勢利導以潤澤萬物。我們堅持在發揮傳統金融優勢的基礎上做好新金融的加法，持續探索金融價值取向與功能作用的更新。隨著經濟發展方式的轉變，經濟新常態來臨，產業結構調整，市場對金融服務的需求也發生了本質變化。科技正在從底層基礎設施躍升為頂層創新先導，驅動銀行的流程再造、組織變革和戰略轉型。新金融行動所著力探索的就是如何跳出傳統發展路徑，以新理念、新要素、新範式、新生態、新體制，尋得新的發展模式和經營空間。經過兩年多的探索，新金融的實踐與國家政策導向、市場變化趨勢和建行自身實際相契合，帶動「第二發展曲線」上升勢頭強勁，推進業務發展和提升經營業績的效果超出預期。我們正適應新時代的發展需要，在新金融行動的道路上越走越寬、越走越實。

進入2020年，一場突如其來的新冠肺炎疫情給經濟社會帶來前所未有的挑戰。我們認真貫徹落實習主席的指示批示精神，按照中央政府的部署要求，主動承擔大行責任，全力投入這場非常戰役，在疫情出現後第一時間推出金融服務「十項舉措」及網點防疫和員工關愛「二十條細則」；建立貸款審批「綠色通道」，推出支持小微企業「八項舉措」，兩個月來累計為疫情防控相關企業發放貸款900多億元；為湖北等疫區捐款捐物累計2.98億元，免費為抗疫醫護人員提供保險保障；



發起設立50億元抗擊疫情穩定發展基金；全面推廣「智慧社區管理平臺」助力疫情防控管理，多渠道部署防疫培訓、疫情查詢、在線問診等防疫功能；通過網絡為客戶提供各種金融產品和服務，並聯合有關電商平臺，拓展「網上菜籃子」，為百姓提供居家購買蔬菜食品服務。通過數字化經營動能的釋放，以線上線下多渠道全方位的支持和服務，與全國人民守望相助、共克時艱，共同迎接勝利的曙光。

可以說，這次疫情對我行金融科技戰略作了一次全方位的壓力測試。正是依託金融科技系統和手段的支撐，可以支持員工居家遠程受理業務、授信審批，保障日常運營；可以線上提供各種金融產品和服務，為客戶釋疑解惑、精準支持；可以為政府機構和社會賦能，助力進行智能社區管理、物資派送和居家購物服務等。這也更加堅定了我們進一步深化金融科技戰略、加速推進數字化經營的信心和決心。

進入三月份，疫情在國際上呈加速蔓延之勢，許多國家和地區正全力採取各種措施，共同應對。建行海外分支機構按照總行統一部署，迅速行動，主動作為，向當地政府和醫療機構捐贈急需的防疫物資，並積極撮合中國防疫物資出口，提供力所能及的支援和服務，用實際行動詮釋各國人民休戚與共，關鍵時期必須攜手同心抗疫，建設人類命運共同體的深刻內涵。

疫情對中國乃至世界經濟都帶來了明顯的衝擊，也會給銀行業帶來新的風險與挑戰。境外疫情形勢日趨嚴峻，但國內防控態勢積極向好，復工復產加速推進，經濟社會發展逐步恢復。我們相信中國經濟有巨大的韌性和潛力，長期向好的趨勢不會改變。同時，積極的財政政策更加積極有為，穩健的貨幣政策更加靈活

適度，對經濟增長的恢復將提供較為強勁的支撐，也會給中國銀行業發展帶來新的機遇。同時，我們也要看到，新冠疫情擾動了國際經貿活動和全球產業鏈，疊加油價異動等因素，正在衝擊全球金融市場，加大了全球經濟下行風險，主要經濟體貨幣政策的變化和金融市場的大幅波動，其中的不確定性和相關風險需要我們高度關注。

2020年是我國發展具有里程碑意義的一年，也是建行「三大戰略」縱深推進的一年。面對國內外複雜的形勢和各種挑戰，面對全球疫情帶來的不確定性，我們將保持戰略定力，進一步強化風險防範意識和底線思維，持續增強「三個能力」，堅持以「新金融+高科技」謀篇佈局，進一步下沉普惠金融、「三農」金融、社區金融、住房租賃、金融科技等服務重心，推進新金融實踐擴面上量。我們將以隻爭朝夕的奮鬥激情，守初心砥礪前行，擔使命凝聚力量，在繼續一手全力支持抗擊疫情，一手服務經濟社會發展中發揮大行擔當，在助力打好三大攻堅戰中付出應有努力，以新金融行動繪就「第二發展曲線」，進一步推動全行的高質量發展，為全面建成小康社會和「十三五」規劃圓滿收官作出積極貢獻，也為助力全球抗擊疫情作出建行應有的努力。

## 田國立

董事長

2020年3月27日

## 各位股東：

2019年，面對複雜多變的經營形勢，本集團切實增強服務國家建設、防範金融風險、參與國際競爭三個能力，紮實推進住房租賃、普惠金融、金融科技三大戰略，持續深化金融供給側結構性改革，勇於擔當，真抓實幹，實現穩健、均衡、可持續發展，取得了良好業績。



劉桂平 副董事長、執行董事及行長

## 經營業績亮麗

**核心指標均衡向好。**2019年末，本集團資產總額25.44萬億元，增幅9.53%；其中發放貸款和墊款淨額14.54萬億元，增幅8.79%。負債總額23.20萬億元，增幅9.28%；其中吸收存款18.37萬億元，增幅7.35%。實現淨利潤2,692.22億元，較上年增長5.32%，同比提升0.39個百分點。利息淨收入增長5.02%，淨利息收益率為2.26%；手續費及佣金淨收入增長11.58%。平均資產回報率1.11%，加權平均淨資產收益率13.18%，資本充足率17.52%，保持同業領先水平。

**貫徹落實新發展理念。**加大經營管理創新力度。基於新一代核心系統整體架構，初步構建企業級客戶統一視圖，完善多渠道網絡觸達，促進全行業務融合發展。構建適應數字經濟時代要求的網點及經營支持體系，深化對公對私、本幣外幣、線上線下「三個一體化」綜合經營。創新集團資管體系，構建統籌協調、

共建共享、務實創新的集團資產管理機制和模式。加大綠色信貸投放力度，綠色貸款同比增長12.81%，在境外發行以應對氣候變化為主題的綠色金融債。首推「飛馳e+」投資者聯盟平臺，構建以融資融智和共享賦能為內核的新型智慧金融產品交易生態。業內首家推出金融市場互聯交易平臺，上線債券分銷、代客匯率、利率、大宗商品交易模塊，服務中小機構和企業，打造金融市場業務交易生態圈。

### 「三個能力」明顯增強

**服務國家建設能力明顯增強。**精準投放信貸資源，著力支持新型基建、先進製造業、科技創新、民營和小微企業等重點領域和薄弱環節。2019年末，基礎設施行業領域貸款餘額3.68萬億元，增幅6.49%；戰略性新興產業貸款餘額5,335.51億元，增幅38.38%；民營企業貸款餘額2.66萬億元，增幅14.21%；地方政府債新增超4,000億元，有力支持國家建設和實體經濟發展。債轉股新增落地1,594億元，位居同類機構第一。

**防範金融風險能力明顯增強。**持續培育「穩健、審慎、全面、主動」的風險文化。強化對重點領域、新興業務實質性風險把控，發揮綜合授信對資源配置和結構調整的平臺作用。構建智能風控系統，加速從「人控」向「機控+智控」轉變。加大計量工具對客戶選擇、管理決策和風險管控的支持力度，研發應用線上業務風險排查系統。資產保全經營處置「量、質、效」協同提升。2019年末，本集團不良貸款率1.42%，較上年下降0.04個百分點；撥備覆蓋率227.69%，較上年提升19.32個百分點。完善市場風險管理長效機制，積極應對匯市、債市、股市波動，有效防範外部導入性風險和風險交叉傳染。堅持穩健審慎流動性風險管理原則，統籌內外部資金形勢變化，全面提升流動性風險管理精細化水平，穩妥有序做好包商銀行託管工作。開展操作風險評估、監測工作，及時完善制度、改進流程、優化系統，排除風險隱患，提高操作風險預警能力。持續完善聲譽風險管理機制，提高聲譽風險管理水平。夯實集團合規管理基礎，嚴格落實反洗錢、反恐怖融資、反逃稅及其他相關監管要求。

**參與國際競爭能力明顯增強。**作為中國國際貿易單一窗口首批直聯銀行，上線金融服務功能10餘項，保持同業領先優勢；「跨境e+」綜合金融服務平臺簽約客戶15萬戶，較上年增長173.60%；同業首創小微企業全線上融資「跨境快貸」系列產品，累計投放近40億元。在區塊鏈貿易金融平臺部署國內信用證、福費廷、國際保理、再保理等，累計交易金額超過4,000億元。服務「一帶一路」建設，深化粵港澳大灣區跨境金融合作，自貿區業務保持同業領先。服務境內客戶「走出去」及境外客戶「引進來」667萬人，創歷史新高。完善海外機構網絡佈局，哈薩克斯坦阿斯塔納分行和馬來西亞納閩分行分別於2019年9月和10月開業，英國、瑞士、智利人民幣清算行運行穩定。

### 「三大戰略」推進紮實

**住房租賃全面佈局。**建設住房租賃綜合服務平臺，「數字房產」體系初步建成。截至2019年末，住房租賃綜合服務平臺已在324個地級及以上行政區運行，累計上線房源超過2,000萬套，註冊用戶達2,100萬。組建住房租賃產業聯盟，以批量化配置和專業化服務，為百姓提供更好的租住體驗，建立開放共享高效的住房租賃新生態。創新存房業務，激活社會閒置房源，累計簽約房源超過80萬套。

**普惠金融量質並進。**堅持平臺化經營，不斷探索智能化、生態化的普惠金融新模式，全面提高普惠金融服務覆蓋率、可得性和滿意度。2019年末，本行普惠金融貸款餘額9,631.55億元，較上年增加3,530.81億元，普惠金融貸款客戶近133萬戶，較上年新增近31萬戶。以「小微快貸」為代表的新模式產品累計投放貸款超過1.7萬億元，惠及小微企業近103萬戶。創新打造「建行裕農通」鄉村振興綜合服務平臺，推動普惠金融服務重心下沉鄉村。

**金融科技加快賦能。**積極打造人工智能、區塊鏈、物聯網等服務平臺，提升「5G+智能銀行」服務功能，賦能同業、社會。推進新一代核心系統應用，完成系統在29家海外機構的推廣，提升集團機構、客戶、產品、服務和渠道共享能力。構建以開放共享、價值共贏、數字互聯、以客戶為中心為核心要義的新零售，打造「交易性與新興業務無縫融合」的新對公服務，建設「智能、高效、強風控」的普惠金融。引入工商、稅務、社保、司法涉訴等外部數據131項，嵌入風險防控、信用卡管理等40多個業務場景，持續深化數據應用。

## 展望2020

道阻且長，行則將至。新的一年，國際經濟金融形勢更加複雜嚴峻，國內經濟結構轉型升級處於關鍵階段，突如其來的新冠肺炎疫情加速在全球蔓延，對全球經濟、金融的影響不容低估，由此也使中國經濟的下行壓力進一步增大，銀行經營面臨的不確定性因素在增多，如何在「不確定性中尋找確定」或將成為全年的破解難題。好在剛剛召開的G20峰會，特別是習近平主席提出的四點建議，給我們傳來了全球主要國家領導人達成團結抗疫，並盡力維護全球經濟金融穩定共識的積極信息。作為全球系統重要性銀行，我們將自覺履行大行的責任與擔當，全力做好疫情防控和支撐實體經濟工作，與客戶守望相助、共克時艱，以增強「三個能力」為統領，縱深推進「三大戰略」落地，有效釋放G端、B端、C端「三端」活力，充分發揮基礎設施融資、住房金融、金融全牌照「三大優勢」，努力打造對公、對私、資管「三大支柱」，潛心用好新一

代、大數據、非金融「三大工具」，加快發展京津冀、粵港澳、長三角「三大區域」，牢牢守住風險防控底線，維護金融市場穩定。努力鍛造治理與業務深度融合能力、把握大勢謀發展能力、學以致用能力、數字化經營能力、精細化管理能力、高效執行能力等六大能力，努力推動各項業務穩健、均衡、高質量發展，為決勝全面建成小康社會作出更大貢獻。

在此我謹代表管理層，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持！感謝廣大客戶的厚愛和全體員工辛勤的付出！

## 劉桂平

副董事長、執行董事及行長

2020年3月27日

## 各位股東：

2019年，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和銀行章程的規定，規範運作，勤勉履職，圍繞全行經營發展和戰略實施，堅持問題導向，認真做好各項監督工作，切實發揮了監督職能作用。



王永慶 監事長

過去一年，監事會依法履行各項監督職責。依法召開監事會會議，合理安排議事內容，深化議題研究討論，不斷提升議事質量和效率。全年共召開監事會會議6次，審議銀行定期報告、監事會工作計劃等議案，聽取普惠金融戰略規劃執行、流動性風險管理、監管通報發現問題整改落實等專題匯報。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議5次。監事會及專門委員會會議就戰略實施、業務發展、風險管理和內部控制等重要事項進行深入討論，提出監督意見和建議。

認真做好履職盡職監督。監事會成員列席董事會及其專門委員會會議、全行工作會、經營形勢分析會等重要會議，以及通過座談訪談、調閱資料和專題調研等方式，持續強化對董事會、高級管理層履職情況的監督，促進公司治理各方勤勉履職和規範運作。監督股東大會、董事會議事程序、決策過程和結果、信息披露等合法合規性。瞭解經營管理實際，監督股東大會和董事會決議執行情況。認真開展年度履職評價，形成評價報告，按規定向股東大會和監管部門報告。

**紮實開展財務監督。**圍繞定期報告審核，加強與外部審計師和高級管理層的溝通，關注資產質量等重要財務數據的真實性、準確性，新租賃準則等會計政策變化及信息披露情況。依法依規對信息披露、募集資金、重大資產出售及收購、內幕信息知情人登記等實施監督。加大重大財務決策監督力度，跟蹤瞭解經營計劃執行等事項；關注監管新規影響，聽取資本管理壓力及對策建議匯報；持續開展併表管理、關聯交易監督。重視外部審計過渡交接，與新任審計師進行溝通，對工作質量和獨立性提出要求。

**持續深化風險管理監督。**加強對風險趨勢的主動研判，不斷提升監督有效性。堅持把信用風險作為監督重點，定期分析信貸資產質量變化趨勢，跟蹤債轉股業務實施推進、集團風險偏好執行等情況。強化全面風險管理監督，跟進集團全面風險管理體系建設情況；聚焦流動性風險管理，研究討論改進方向和措施；根據內外部形勢變化，有針對性開展對市場風險、金融機構交易對手風險的監督；專題聽取壓力測試管理匯報，就情景設置和結果運用提出監督意見；注重風險監督前瞻性，專題研究討論模型風險管理相關情況。

**不斷加強內控合規監督。**持續跟蹤瞭解內控合規體系運行情況，促進集團合規管理體系建設。圍繞反洗錢等重點領域開展監督，關注了可疑交易分析、系統優化升級等事項。加強對案件防控、員工行為治理的監督，就提升基層關鍵崗位內控有效性等提出監督意見。聽取數據治理工作匯報，就數據標準、安全管控

等提出監督意見。主動適應嚴監管強監管趨勢，跟進全行整治市場亂象等工作。定期聽取監管通報問題及整改情況匯報，與外部審計師保持常態化溝通，以檢查問題為抓手，推動系統性、根源性整改工作。

過去一年，監事會以完善監督機制為主線，探索和創新履職方式方法，持續加強監事會自身建設，努力提升監督工作實效。注重加強與董事會、高級管理層的溝通，就重要監督事項充分交流，深入瞭解經營實際，提出合理意見建議。在全面履行各項監督職責基礎上，組織開展了民營企業業務、資產管理業務轉型、交易銀行業務等專題調研。全體監事切實履行監督職責，注意加強學習和培訓，不斷提升履職能力，認真參與監事會工作，積極為本行經營發展建言獻策。董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會工作，認真研究相關監督意見，加強改進和落實，不斷提升公司治理運作和經營管理水準。

2020年，監事會將繼續圍繞全行戰略發展目標，按照公司章程賦予的職責積極開展工作，堅持以監督促發展，紮實做好各項監督，為本行持續穩健發展做出新的貢獻。

## 王永慶

監事長

2020年3月27日

# 守望相助 決勝抗疫

武漢火神山開工第一天，本行第一時間為建設單位辦理人民幣4.7億元資金劃轉業務。



## 致全體員工的信

田國立董事長發出「守望相助，決勝抗疫--致全體員工的信」，鼓勵本行員工在確保疫情防控的前提下，開展好金融服務。

## 十項舉措 二十條細則

第一時間推出金融服務「十項舉措」，網點防疫和員工關愛「二十條細則」。

## 貸款審批 綠色通道

建立貸款審批「綠色通道」，推出支持小微企業「八項舉措」。兩個月來累計為疫情防控相關企業發放貸款人民幣900多億元。

## 免費為抗疫醫護人員提供保險保障

二月初，本行金融科技研發團隊用48小時為湖北省疫情防控指揮部搭建「醫療物資保障管理系統」。







## 捐款捐物2.98億元

截止目前，本行及全行員工為疫區捐款捐物累計人民幣2.98億元。

## 50億元抗疫基金

發起設立人民幣50億元抗擊疫情穩定發展基金。

開闢綠色通道，精簡流程，支持復工復產。

## 線上金融

同業率先推出客戶經理線上金融服務窗口「雲工作室」，在疫情防控期間得到廣泛應用。

## 智慧社區

全面推廣「智慧社區管理平臺」助力疫情防控管理。

## 便民服務

依託企業級商戶共享平臺推出「線上菜籃子」，幫助超過2.4萬戶中小商戶線上經營；攜手微醫上線「新冠肺炎實時救助平臺」免費問診。



本行全力支持武漢火神山醫院、雷神山醫院建設。

建立跨境撮合平臺，為防疫物資出口提供服務，同時組織採購防疫物資對外捐贈。截止目前，已向境外22個國家和地區捐贈防疫物資近100萬件。



# 財務回顧

## 綜合收益表分析 25

- 利息淨收入
- 非利息淨收入
- 經營費用
- 減值損失
- 所得稅費用

## 財務狀況表分析 34

- 資產
- 負債
- 股東權益
- 資產負債表表外項目

## 現金流量表分析 41

## 重要會計估計、判斷及會計政策變更 41

## 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異 41

2019年，全球經濟增長勢頭減弱。美國經濟增速放緩但仍保持穩健水平；歐元區經濟觸底後走勢趨平；英國脫歐進程加快，有助於消除不確定因素；日本經濟增速反彈後回落。新興經濟體經濟增速出現不同程度的下降。主要央行貨幣政策轉向寬鬆，全球金融市場波動加劇，全球債務負擔加重，金融脆弱性有所上升。

中國經濟運行總體平穩，經濟結構持續優化，高質量發展紮實推進。消費對經濟增長的拉動作用增強，工業生產和投資較為穩定，進出口規模擴大。全年國內生產總值同比增長6.1%，居民消費價格指數同比上漲2.9%，貿易順差29,180億元。

金融市場整體運行平穩。貨幣市場交易活躍，各類債券發行利率回落，債券現券交易量、發行量上升；股票市場指數回升，成交量和籌資額增加；保險業保費收入增速回升，資產增速提高。

國內監管機構持續推進金融供給側結構性改革，防範化解金融風險，推動銀行業提升管理水平，增強銀行體系穩健性。銀行業資產平穩增長，流動性保持穩健，信貸質量穩定，風險抵補能力充足。

本集團堅持穩健經營、創新發展，聚焦服務實體經濟，不斷加強風險內控，取得良好經營業績。資產負債穩健協調增長，資產質量穩中向好，盈利能力保持穩定，資本實力等核心指標同業領先。

## 綜合收益表分析

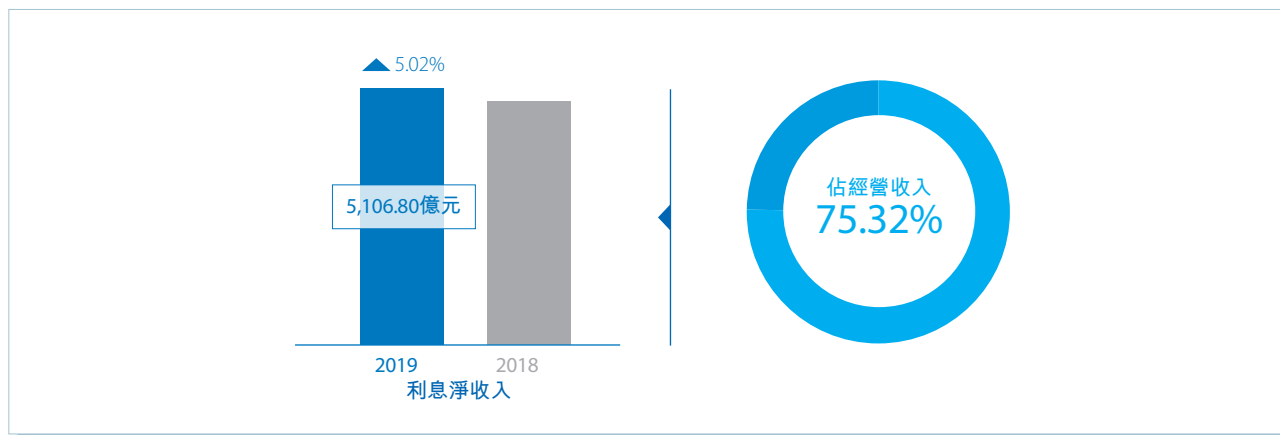
2019年，本集團盈利平穩增長，實現稅前利潤3,265.97億元，增幅5.98%；淨利潤2,692.22億元，增幅5.32%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動利息淨收入實現平穩增長，利息淨收入較上年增加244.02億元，增幅5.02%。(2)信用卡、代理保險等業務手續費收入保持較快增長，手續費及佣金淨收入較上年增加142.49億元，增幅11.58%。(3)經營費用較上年增長7.65%，主要是加大對戰略性業務的投入力度。成本收入比26.75%，較上年上升0.14個百分點，繼續保持良好水平。(4)基於審慎原則，足額計提貸款和墊款損失準備，減值損失總額1,635.21億元，較上年增長8.30%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年	變動(%)
利息淨收入	510,680	486,278	5.02
非利息淨收入	167,321	147,494	13.44
其中：手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58
<b>經營收入</b>	<b>678,001</b>	<b>633,772</b>	<b>6.98</b>
經營費用	(188,132)	(174,764)	7.65
信用減值損失	(163,000)	(151,109)	7.87
其他資產減值損失	(521)	121	不適用
對聯營和合營企業的投資收益	249	140	77.86
<b>稅前利潤</b>	<b>326,597</b>	<b>308,160</b>	<b>5.98</b>
所得稅費用	(57,375)	(52,534)	9.21
<b>淨利潤</b>	<b>269,222</b>	<b>255,626</b>	<b>5.32</b>

## 利息淨收入

2019年，本集團實現利息淨收入5,106.80億元，較上年增加244.02億元，增幅為5.02%；在經營收入中佔比為75.32%。



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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率(%)
<b>資產</b>						
發放貸款和墊款總額	14,046,564	630,529	4.49	13,071,979	566,942	4.34
金融投資	5,234,318	189,465	3.62	4,595,289	172,147	3.75
存放中央銀行款項	2,356,099	34,769	1.48	2,543,067	38,892	1.53
存放同業款項及拆出資金	793,187	20,079	2.53	717,699	23,996	3.34
買入返售金融資產	352,397	8,657	2.46	316,993	9,049	2.85
總生息資產	22,782,565	883,499	3.88	21,245,027	811,026	3.82
總減值準備	(455,382)			(384,314)		
非生息資產	2,148,955			2,037,521		
<b>資產總額</b>	<b>24,476,138</b>	<b>883,499</b>		<b>22,898,234</b>	<b>811,026</b>	
<b>負債</b>						
吸收存款	17,860,809	280,934	1.57	16,711,441	232,877	1.39
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	1,927,842	46,592	2.42	1,840,607	50,125	2.72
已發行債務證券	857,224	29,671	3.46	682,886	24,735	3.62
向中央銀行借款	438,312	14,326	3.27	488,340	15,671	3.21
賣出回購金融資產款	44,876	1,296	2.89	46,654	1,340	2.87
總計息負債	21,129,063	372,819	1.76	19,769,928	324,748	1.64
非計息負債	1,218,932			1,293,641		
<b>負債總額</b>	<b>22,347,995</b>	<b>372,819</b>		<b>21,063,569</b>	<b>324,748</b>	
<b>利息淨收入</b>		<b>510,680</b>			<b>486,278</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.12</b>			<b>2.18</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.26</b>			<b>2.31</b>

2019年，由於市場競爭激烈，個人定期存款等高付息負債佔比提升，導致一般性存款成本上升明顯，本集團付息負債付息率上升幅度高於生息資產收益率上升幅度，淨利差為2.12%，同比下降6個基點；淨利息收益率為2.26%，同比下降5個基點。

## 專欄

## 推進貸款市場報價利率(LPR)機制改革

本行積極落實央行深化利率市場化改革的決策部署，平穩有序推進LPR相關工作。自2019年8月改革以來，LPR對貸款利率的引導作用不斷增強。針對存量貸款，本行已制定了各類存量浮動利率貸款定價基準切換方案，2020年3月1日開始實施。從短期來看，改革對銀行貸款收益有一定影響；從長遠來看，有利於提高銀行自主定價能力，為銀行業長期健康發展奠定了良好基礎。本行將在穩妥推進存量浮動利率貸款基準切換的同時，更加重視長期可持續發展，進一步提升風險定價能力和利率風險管理能力，堅持穩中求進，穩健經營，持續打造核心競爭力。

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

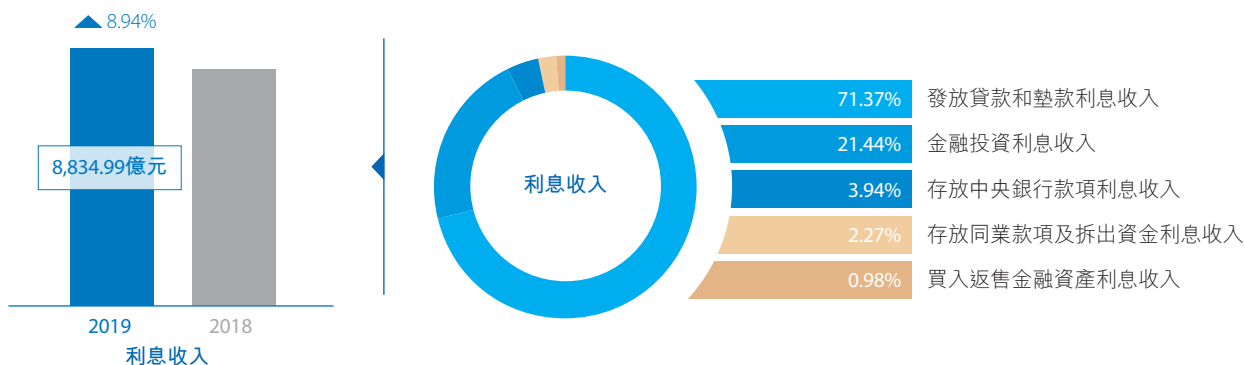
(人民幣百萬元)	規模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支變動
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款總額	43,446	20,141	63,587
金融投資	23,426	(6,108)	17,318
存放中央銀行款項	(2,854)	(1,269)	(4,123)
存放同業款項及拆出資金	2,332	(6,249)	(3,917)
買入返售金融資產	935	(1,327)	(392)
<b>利息收入變化</b>	<b>67,285</b>	<b>5,188</b>	<b>72,473</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	16,670	31,387	48,057
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,258	(5,791)	(3,533)
已發行債務證券	6,070	(1,134)	4,936
向中央銀行借款	(1,633)	288	(1,345)
賣出回購金融資產款	(53)	9	(44)
<b>利息支出變化</b>	<b>23,312</b>	<b>24,759</b>	<b>48,071</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>43,973</b>	<b>(19,571)</b>	<b>24,402</b>

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

利息淨收入較上年增加244.02億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加439.73億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入減少195.71億元。

### 利息收入

2019年，本集團實現利息收入8,834.99億元，較上年增加724.73億元，增幅為8.94%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為71.37%、21.44%、3.94%、2.27%和0.98%。



### 發放貸款和墊款利息收入

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	6,782,492	299,243	4.41	6,559,434	284,346	4.33
短期貸款	2,100,343	92,164	4.39	2,165,102	92,314	4.26
中長期貸款	4,682,149	207,079	4.42	4,394,332	192,032	4.37
<b>個人貸款和墊款</b>	5,744,939	271,636	4.73	5,167,810	236,588	4.58
短期貸款	475,884	20,840	4.38	472,760	22,724	4.81
中長期貸款	5,269,055	250,796	4.76	4,695,050	213,864	4.56
票據貼現	438,401	13,948	3.18	137,720	4,972	3.61
海外及子公司	1,080,732	45,702	4.23	1,207,015	41,036	3.40
<b>發放貸款和墊款總額</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>

發放貸款和墊款利息收入6,305.29億元，較上年增加635.87億元，增幅11.22%，主要是境內公司類及個人貸款和墊款的平均餘額和平均收益率均有所提升，帶動發放貸款和墊款利息收入實現增長。

### 金融投資利息收入

金融投資利息收入1,894.65億元，較上年增加173.18億元，主要由於金融投資平均餘額較上年增長13.91%，抵銷了平均收益率下降帶來的影響。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入347.69億元，較上年減少41.23億元，降幅10.60%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年下降7.35%，平均收益率亦較上年下降5個基點。

### 存放同業款項及拆出資金利息收入

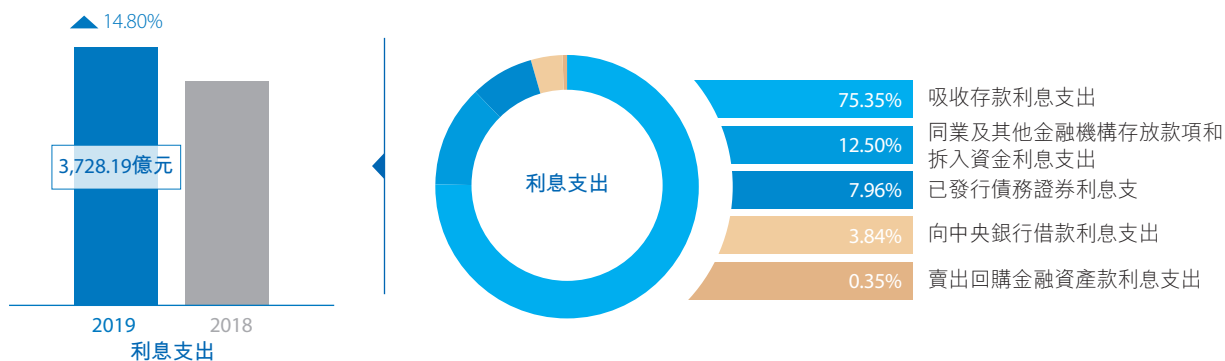
存放同業款項及拆出資金利息收入200.79億元，較上年減少39.17億元，降幅16.32%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年下降81個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

### 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入86.57億元，較上年減少3.92億元，降幅4.33%，主要是買入返售金融資產平均收益率較上年下降39個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

### 利息支出

2019年，本集團利息支出3,728.19億元，較上年增加480.71億元，增幅14.80%。利息支出中，吸收存款利息支出佔75.35%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔12.50%，已發行債務證券利息支出佔7.96%，向中央銀行借款利息支出佔3.84%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.35%。



### 吸收存款利息支出

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
<b>公司存款</b>	<b>8,940,187</b>	<b>124,459</b>	<b>1.39</b>	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>個人存款</b>	<b>8,424,052</b>	<b>145,910</b>	<b>1.73</b>	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>	<b>496,570</b>	<b>10,565</b>	<b>2.13</b>	522,695	10,430	2.00
<b>吸收存款總額</b>	<b>17,860,809</b>	<b>280,934</b>	<b>1.57</b>	16,711,441	232,877	1.39

吸收存款利息支出2,809.34億元，較上年增加480.57億元，增幅20.64%，主要是吸收存款平均成本率較上年上升18個基點，平均餘額亦較上年增長6.88%。主要是由於市場競爭激烈，境內公司存款平均成本率較上年上升11個基點，個人存款平均成本率較上年上升24個基點。

#### 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出465.92億元，較上年減少35.33億元，降幅7.05%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均成本率較上年下降30個基點，抵銷了平均餘額上升帶來的影響。

#### 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出296.71億元，較上年增加49.36億元，增幅19.96%，主要是合格二級資本債

券、存款證等已發行債務證券平均餘額較上年增長25.53%，抵銷了平均成本率下降帶來的影響。

#### 向中央銀行借款利息支出

向中央銀行借款利息支出143.26億元，較上年減少13.45億元，降幅8.58%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年下降10.24%，抵銷了平均成本率上升帶來的影響。

#### 賣出回購金融資產款利息支出

賣出回購金融資產款利息支出12.96億元，較上年減少0.44億元，降幅3.28%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年下降3.81%，抵銷了平均成本率上升帶來的影響。

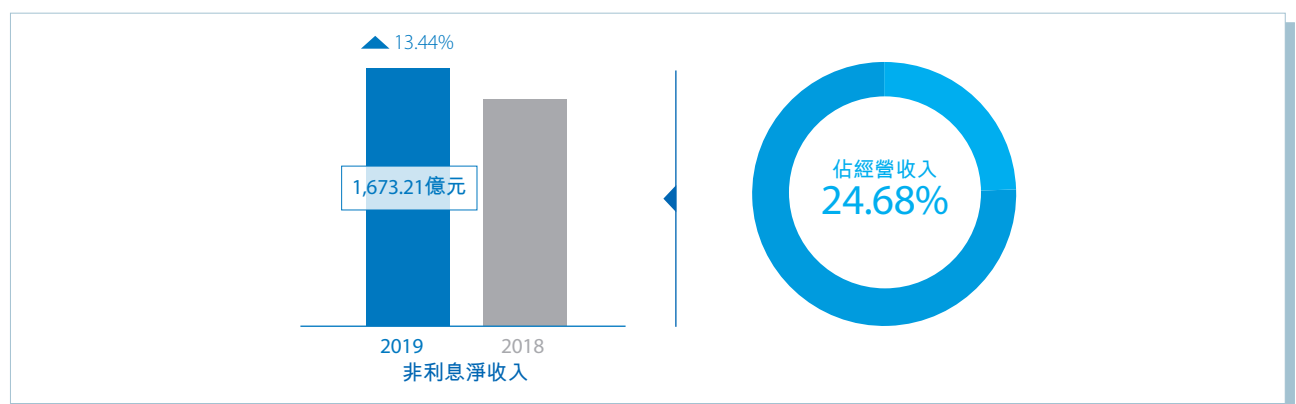


## 非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年	變動(%)
手續費及佣金收入	155,262	138,017	12.49
手續費及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58
其他非利息淨收入	30,037	24,459	22.81
非利息淨收入總額	167,321	147,494	13.44

2019年，本集團非利息淨收入1,673.21億元，較上年增加198.27億元，增幅13.44%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為24.68%。



## 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年	變動(%)
手續費及佣金收入	155,262	138,017	12.49
銀行卡手續費	52,620	46,192	13.92
電子銀行業務收入	25,666	18,585	38.10
代理業務手續費	16,894	16,044	5.30
託管及其他受託業務佣金	14,194	12,748	11.34
理財產品業務收入	12,899	11,113	16.07
結算與清算手續費	12,267	12,101	1.37
顧問和諮詢費	10,331	10,441	(1.05)
擔保手續費	3,633	3,414	6.41
信用承諾手續費	1,449	1,573	(7.88)
其他	5,309	5,806	(8.56)
手續費及佣金支出	(17,978)	(14,982)	20.00
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035	11.58

2019年，本集團緊抓市場機遇，圍繞客戶需求，持續優化產品、加大創新，提升服務能力，手續費及佣金淨收入1,372.84億元，較上年增長11.58%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為20.25%，較上年上升0.84個百分點。

其中，銀行卡手續費收入526.20億元，增幅13.92%，主要是信用卡業務緊抓加快產品創新，豐富各類客戶產品線，穩步推進發卡量拓展和消費交易額提升；電子銀行業務收入256.66億元，增幅38.10%，主要是本集團加強金融科技創新和應用，發揮線上經營優勢，網絡支付交易額較快提升；代理業務手續費收入168.94億元，增幅5.30%，主要是代理保險和債券承銷業務增長帶動；託管及其他受託業務佣金收入141.94億元，增幅11.34%，主

要是銀團貸款通過加大牽頭籌組及分銷力度，資產託管業務、委託性住房金融業務保持穩健增長；理財產品業務收入128.99億元，增幅16.07%，主要是加大新產品研發和營銷力度，產品規模保持穩定，產品發行成本下降，資產運營和管理能力提升；結算與清算手續費收入122.67億元，增幅1.37%；顧問和諮詢費收入103.31億元，降幅1.05%。

### 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年	變動(%)
交易淨收益	9,120	12,614	(27.70)
投資性證券淨收益	9,093	3,444	164.02
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)	3,359	(2,241)	不適用
股利收入	1,184	773	53.17
其他經營淨收益	7,281	9,869	(26.22)
<b>其他非利息淨收入總額</b>	<b>30,037</b>	<b>24,459</b>	<b>22.81</b>

其他非利息淨收入300.37億元，較上年增加55.78億元，增幅22.81%。其中，交易淨收益91.20億元，較上年減少34.94億元，主要是貴金屬租賃規模下降，租賃收入有所減少；投資性證券淨收益90.93億元，較上年增加56.49億元，主要是受資本市場回暖影響，子公司投資的公允價值變動收益同比增加較多；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益33.59億元，較上年增加56.00億元，主要是因發行證券化產品終止確認相應產生轉讓淨收益，上年為淨損失相應基數較低；其他經營淨收益72.81億元，較上年減少25.88億元，主要是受與貴金屬租賃相關的掉期業務規模下降影響，匯兌損益同比減少較多。

## 經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年
員工成本	105,784	102,057
物業及設備支出	33,675	32,390
稅金及附加	6,777	6,132
其他	41,896	34,185
<b>經營費用總額</b>	<b>188,132</b>	<b>174,764</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>26.75</b>	<b>26.61</b>

2019年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比26.75%，較上年上升0.14個百分點，繼續保持良好水平。經營費用1,881.32億元，較上年增加133.68億元，增幅7.65%。其中，員工成本1,057.84億元，較上年增加37.27億元，增幅3.65%；物業及設備支出336.75億元，較上年增加12.85億元，增幅3.97%；稅金及附加67.77億元，較上年增加6.45億元，增幅10.52%；其他經營費用418.96億元，較上年增加77.11億元，增幅22.56%，主要是加大了ETC業務拓展、金融科技投入及數字化營銷投入力度。

## 減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	2019年	2018年
發放貸款和墊款	148,942	143,045
金融投資	7,286	1,088
以攤餘成本計量的金融資產	5,789	1,072
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,497	16
其他	7,293	6,855
<b>減值損失總額</b>	<b>163,521</b>	<b>150,988</b>

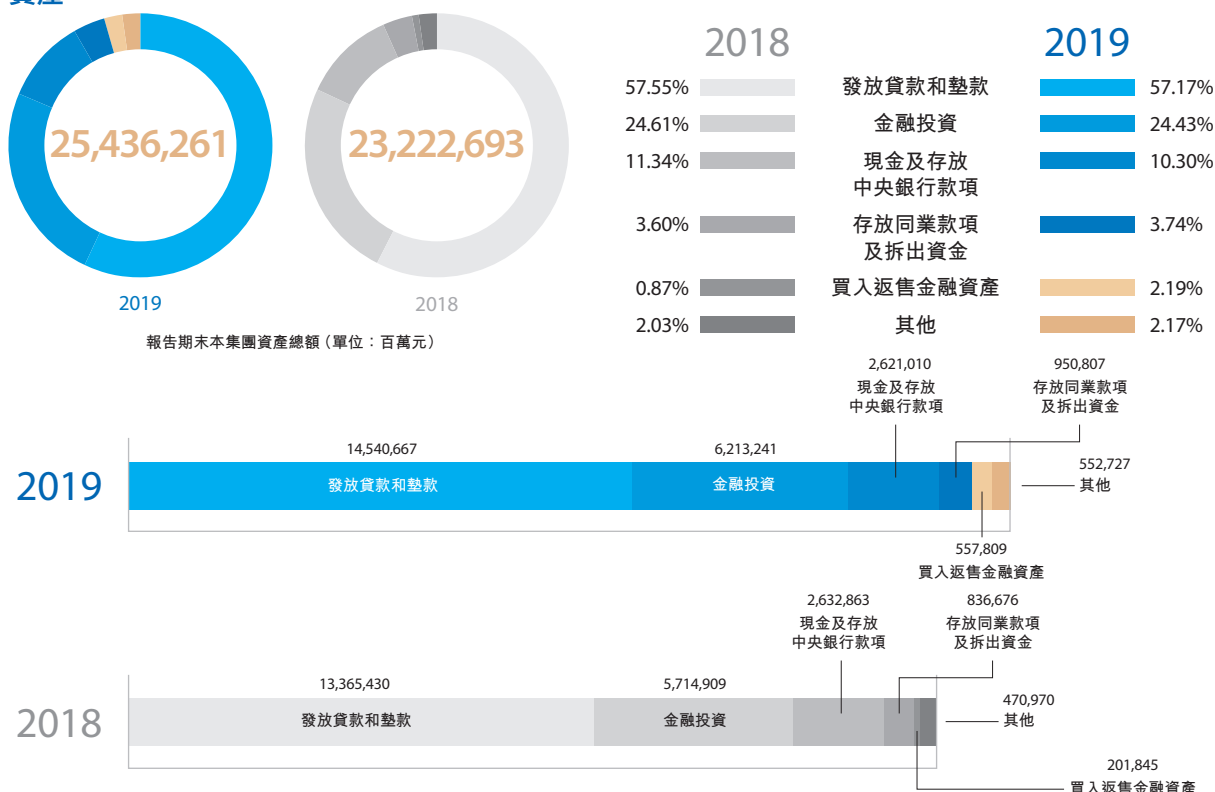
2019年，本集團減值損失總額1,635.21億元，較上年增加125.33億元，增幅8.30%。主要是本集團審慎計提減值準備，發放貸款和墊款減值損失較上年增加58.97億元，金融投資減值損失較上年增加61.98億元，其他減值損失較上年增加4.38億元。

## 所得稅費用

2019年，所得稅費用573.75億元，較上年增加48.41億元。所得稅實際稅率為17.57%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務狀況表分析

資產



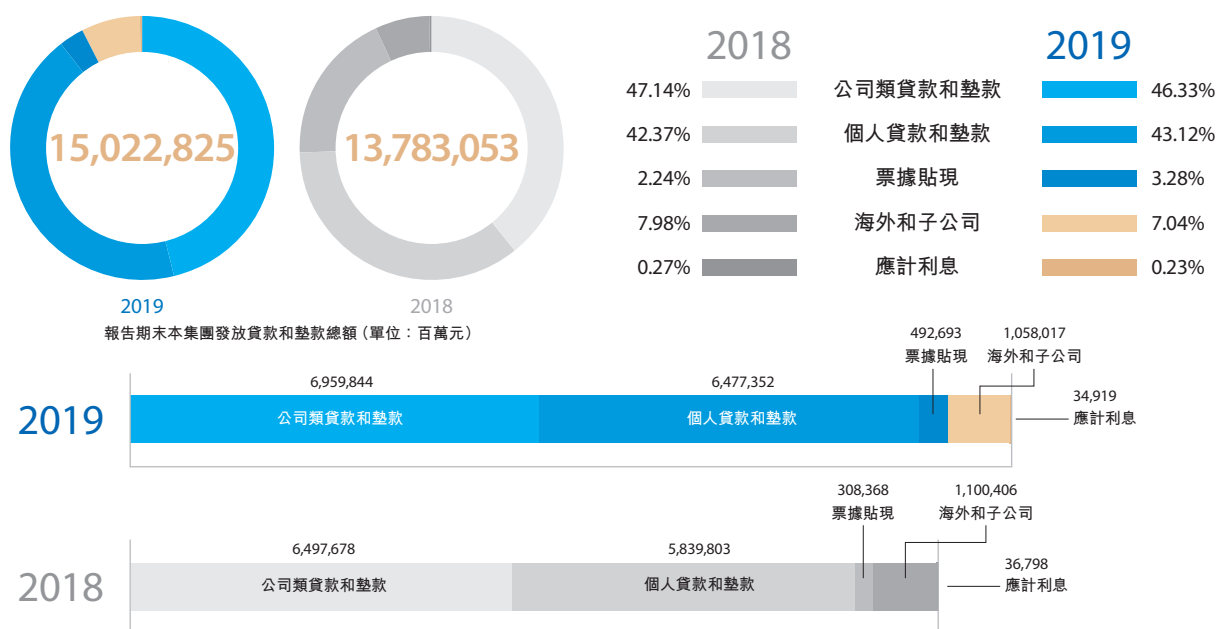
下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>14,540,667</b>	<b>57.17</b>	13,365,430	57.55	12,574,473	56.84
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72	12,903,441	58.33
貸款損失準備	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)	(328,968)	(1.49)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	492,693	1.94	308,368	1.33	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	15,282	0.06	32,857	0.14	不適用	不適用
應計利息	34,919	0.14	36,798	0.16	不適用	不適用
<b>金融投資</b>	<b>6,213,241</b>	<b>24.43</b>	5,714,909	24.61	5,181,648	23.42
以攤餘成本計量的金融資產	3,740,296	14.70	3,272,514	14.09	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,797,584	7.07	1,711,178	7.37	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	675,361	2.66	731,217	3.15	578,436	2.61
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	2,586,722	11.69
可供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用	1,550,680	7.01
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	465,810	2.11
<b>現金及存放中央銀行款項</b>	<b>2,621,010</b>	<b>10.30</b>	2,632,863	11.34	2,988,256	13.51
<b>存放同業款項及拆出資金</b>	<b>950,807</b>	<b>3.74</b>	836,676	3.60	500,238	2.26
<b>買入返售金融資產</b>	<b>557,809</b>	<b>2.19</b>	201,845	0.87	208,360	0.94
應收利息	不適用	不適用	不適用	不適用	116,993	0.53
<b>其他<sup>1</sup></b>	<b>552,727</b>	<b>2.17</b>	470,970	2.03	554,415	2.50
<b>資產總額</b>	<b>25,436,261</b>	<b>100.00</b>	23,222,693	100.00	22,124,383	100.00

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

2019年末，本集團資產總額25.44萬億元，較上年增加22,135.68億元，增幅為9.53%。積極支持實體經濟重點領域和薄弱環節，同時根據資金來源運用需要，動態調整資產規模和結構。其中，發放貸款和墊款較上年增加11,752.37億元，增幅8.79%；金融投資較上年增加4,983.32億元，增幅8.72%；受央行降準影響，現金及存放中央銀行款項較上年減少118.53億元，降幅為0.45%。存放同業款項及拆出資金較上年增加1,141.31億元，增幅為13.64%；買入返售金融資產較上年增加3,559.64億元，增幅176.36%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比下降0.38個百分點，為57.17%；金融投資佔比下降0.18個百分點，為24.43%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.04個百分點，為10.30%；存放同業款項及拆出資金佔比上升0.14個百分點，為3.74%，買入返售金融資產佔比上升1.32個百分點，為2.19%。

### 發放貸款和墊款



下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>6,959,844</b>	<b>46.33</b>	6,497,678	47.14	6,443,524	49.94
短期貸款	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52	2,050,273	15.89
中長期貸款	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62	4,393,251	34.05
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>6,477,352</b>	<b>43.12</b>	5,839,803	42.37	5,193,853	40.25
個人住房貸款	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49	4,213,067	32.65
信用卡貸款	741,197	4.94	651,389	4.73	563,613	4.37
個人消費貸款	189,588	1.26	210,125	1.52	192,652	1.49
個人助業貸款	44,918	0.30	37,287	0.27	36,376	0.28
其他貸款 <sup>1</sup>	196,554	1.31	187,407	1.36	188,145	1.46
票據貼現	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
應計利息	34,919	0.23	36,798	0.27	不適用	不適用
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>15,022,825</b>	<b>100.00</b>	13,783,053	100.00	12,903,441	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

## 財務回顧

2019年末，本集團發放貸款和墊款總額150,228.25億元，較上年增加12,397.72億元，增幅為8.99%，主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款69,598.44億元，較上年增加4,621.66億元，增幅為7.11%，主要投向基礎設施行業等領域。其中，短期貸款增加2,047.52億元；中長期貸款增加2,574.14億元。

個人貸款和墊款64,773.52億元，較上年增加6,375.49億元，增幅10.92%。其中，個人住房貸款53,050.95

億元，較上年增加5,515.00億元，增幅11.60%；信用卡貸款7,411.97億元，較上年增加898.08億元，增幅13.79%；個人消費貸款1,895.88億元，較上年減少205.37億元，降幅9.77%。

票據貼現4,926.93億元，較上年增加1,843.25億元，增幅59.77%，主要是為支持企業短期資金周轉需要。

海外和子公司貸款和墊款10,580.17億元，較上年減少423.89億元，降幅3.85%。

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	4,959,932	33.02	4,301,972	31.21
保證貸款	1,920,411	12.78	2,024,072	14.69
抵押貸款	6,875,286	45.77	6,218,435	45.12
質押貸款	1,232,277	8.20	1,201,776	8.72
應計利息	34,919	0.23	36,798	0.26
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>15,022,825</b>	<b>100.00</b>	<b>13,783,053</b>	<b>100.00</b>

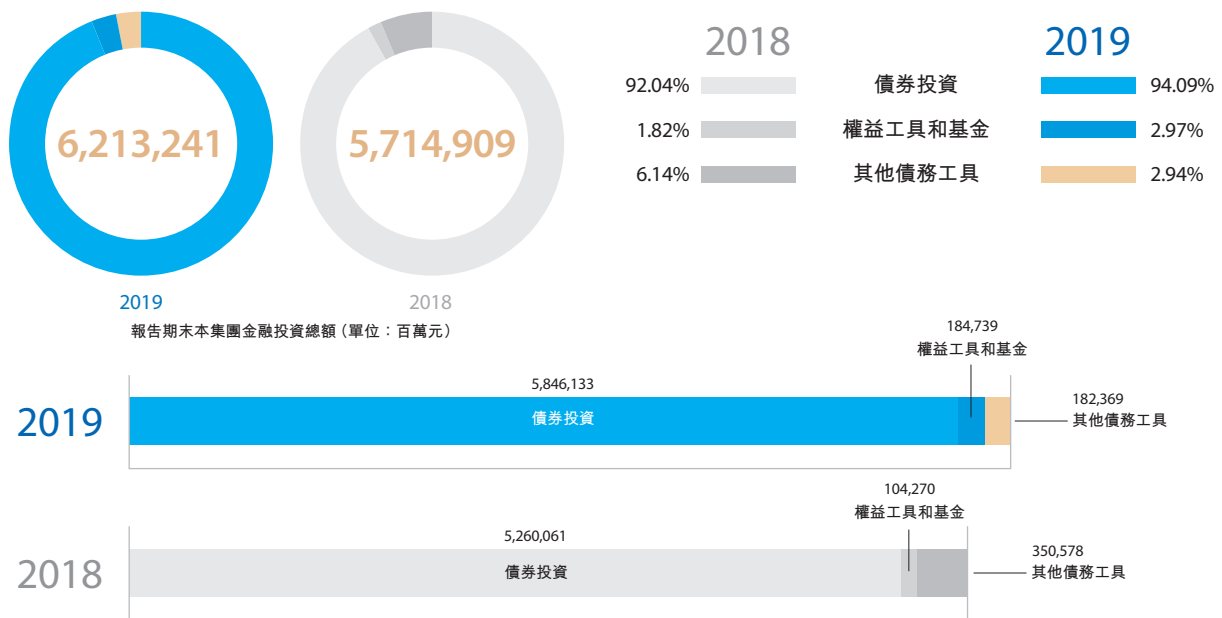
## 發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	183,615	93,624	140,384	417,623
轉移：				
轉移至階段一	6,416	(6,061)	(355)	-
轉移至階段二	(7,197)	8,537	(1,340)	-
轉移至階段三	(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或購入的金融資產	116,460	-	-	116,460
本年轉出／歸還	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新計量	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核銷	-	-	(49,078)	(49,078)
收回以前年度核銷	-	-	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>

本集團根據新金融工具準則要求，結合信貸資產質量的變化計提損失準備。2019年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為4,821.58億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為16.22億元。

貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

## 金融投資



下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券投資	5,846,133	94.09	5,260,061	92.04
權益工具和基金	184,739	2.97	104,270	1.82
其他債務工具	182,369	2.94	350,578	6.14
<b>金融投資總額</b>	<b>6,213,241</b>	<b>100.00</b>	<b>5,714,909</b>	<b>100.00</b>

2019年末，本集團金融投資總額62,132.41億元，較上年增加4,983.32億元，增幅8.72%。其中，債券投資較上年增加5,860.72億元，增幅11.14%，在金融投資總額中的佔比為94.09%，較上年上升2.05個百分點；權益工具和基金較上年增加804.69億元，佔比為2.97%，較上年上升1.15個百分點；配合理財業務轉型，本行發行人內保本理財產品投資的存放同業款項、債券及信貸類資產等其他債務工具較上年減少1,682.09億元，佔比下降至2.94%。

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

## 財務回顧

### 債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	5,572,754	95.32	5,008,914	95.22
美元	178,717	3.06	147,218	2.80
港幣	36,356	0.62	53,664	1.02
其他外幣	58,306	1.00	50,265	0.96
<b>債券投資總額</b>	<b>5,846,133</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

2019年末，人民幣債券投資總額55,727.54億元，較上年增加5,638.40億元，增幅為11.26%。外幣債券投資總額達2,733.79億元，較上年增加222.32億元，增幅為8.85%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	4,258,718	72.85	3,753,874	71.36
中央銀行	40,792	0.70	38,852	0.74
政策性銀行	780,481	13.35	791,660	15.05
銀行及非銀行金融機構	339,230	5.80	227,713	4.33
其他	426,912	7.30	447,962	8.52
<b>債券投資總額</b>	<b>5,846,133</b>	<b>100.00</b>	<b>5,260,061</b>	<b>100.00</b>

### 金融債

2019年末，本集團持有金融機構發行的金融債券11,197.11億元，包括政策性銀行債券7,804.81億元，銀行及非銀行金融機構債券3,392.30億元，分別佔69.70%和30.30%。本集團按照謹慎合理原則，根據新金融工具準則，對信用風險無顯著增加的以攤餘成本計量的金融債券計提了減值準備。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2019年政策性銀行金融債券	17,540	3.75	2029-01-25	8.30
2019年政策性銀行金融債券	13,725	3.48	2029-01-08	1.47
2019年政策性銀行金融債券	13,110	3.86	2029-05-20	5.46
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	6.06
2018年政策性銀行金融債券	11,659	3.76	2023-08-14	1.26
2014年政策性銀行金融債券	11,540	5.67	2024-04-08	1.31
2014年政策性銀行金融債券	11,340	5.79	2021-01-14	1.29
2018年政策性銀行金融債券	11,120	4.15	2025-10-26	1.22
2018年政策性銀行金融債券	10,641	4.89	2028-03-26	5.47
2014年政策性銀行金融債券	10,630	5.61	2021-04-08	1.19

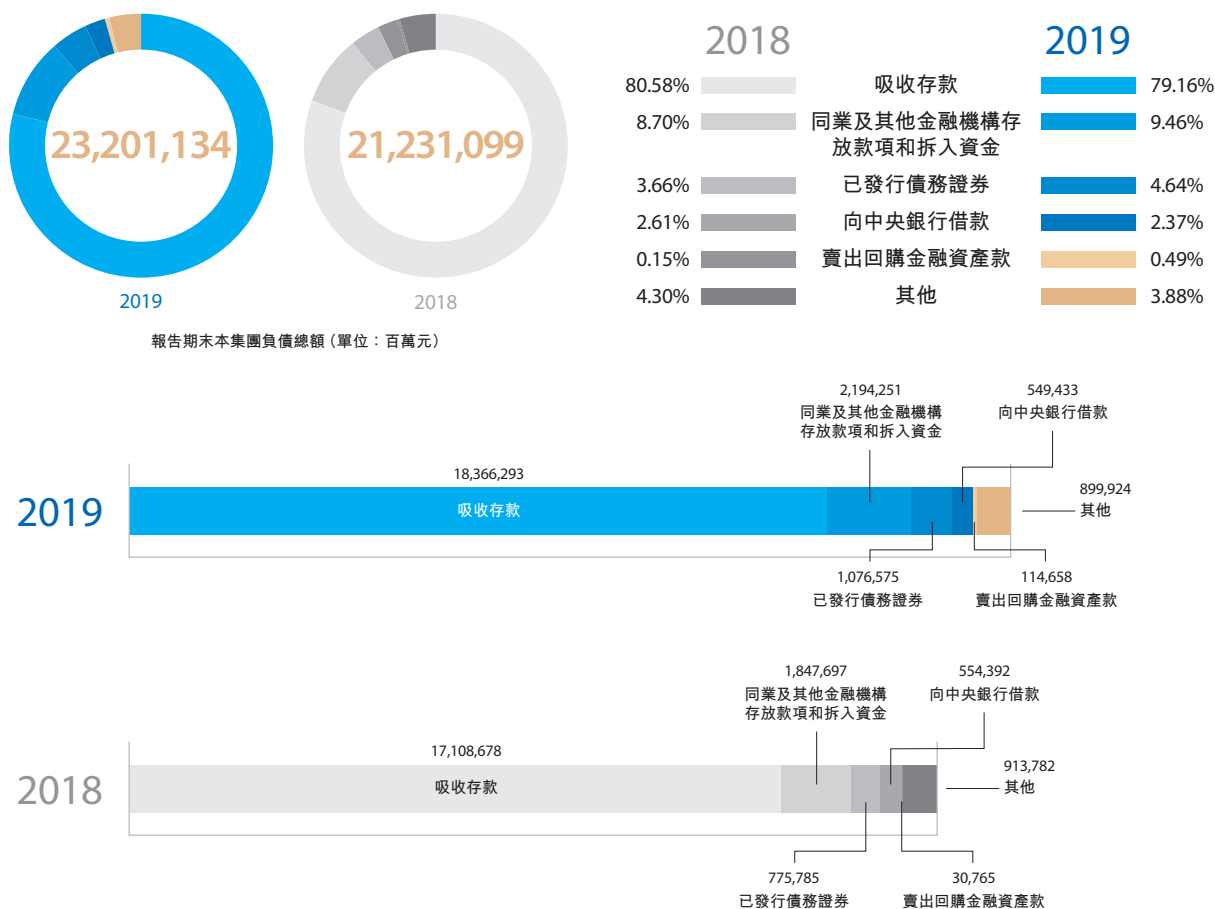
1. 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、銀行及非銀行金融機構發行的債券。

### 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2019年末，本集團的抵債資產為25.80億元，抵債資產減值準備餘額為13.53億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。



## 負債



下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58	16,363,754	80.50
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70	1,720,634	8.46
已發行債務證券	1,076,575	4.64	775,785	3.66	596,526	2.93
向中央銀行借款	549,433	2.37	554,392	2.61	547,287	2.69
賣出回購金融資產款	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>負債總額</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. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

2019年末，本集團負債總額23.20萬億元，較上年增加19,700.35億元，增幅為9.28%，持續拓寬融資渠道，豐富資金來源。其中，吸收存款餘額18.37萬億元，較

上年增加12,576.15億元，增幅7.35%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金21,942.51億元，較上年增加3,465.54億元，增幅18.76%；已發行債務證券10,765.75

## 財務回顧

億元，較上年增加3,007.90億元，增幅38.77%，主要是已發行存款證和合格二級資本債券等增加；向中央銀行借款餘額5,494.33億元，降幅0.89%。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為79.16%，較上年下降1.42個

百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為9.46%，較上年上升0.76個百分點；已發行債務證券佔比為4.64%，較上年上升0.98個百分點；向中央銀行借款佔比為2.37%，較上年下降0.24個百分點。

## 吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>	<b>8,941,848</b>	<b>48.69</b>	8,667,322	50.66	8,700,872	53.17
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>個人存款</b>	<b>8,706,031</b>	<b>47.40</b>	7,771,165	45.42	7,105,813	43.43
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
<b>海外和子公司</b>	<b>510,907</b>	<b>2.78</b>	492,942	2.88	557,069	3.40
<b>應計利息</b>	<b>207,507</b>	<b>1.13</b>	177,249	1.04	不適用	不適用
<b>吸收存款總額</b>	<b>18,366,293</b>	<b>100.00</b>	17,108,678	100.00	16,363,754	100.00

2019年末，本行境內公司存款89,418.48億元，較上年增加2,745.26億元，增幅3.17%；加強公私聯動，深化個人客戶經營，本行境內個人存款87,060.31億元，較上年增加9,348.66億元，增幅12.03%，在境內存款中的佔比上升2.06個百分點至49.33%；海外和子公司存款5,109.07億元，較上年增加179.65億元，在吸收存款總額中的佔比為2.78%。堅持系統性網絡化，加大結算性資金拓展，境內活期存款100,277.24億元，較上年增加9,019.36億元，增幅9.88%，在境內存款中的佔比較上年上升1.31個百分點至56.82%；定期存款76,201.55

億元，較上年增加3,074.56億元，增幅4.20%，在境內存款中的佔比為43.18%。

## 已發行債務證券

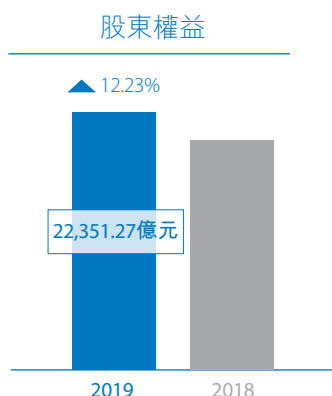
本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

## 股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2019年12月31日	2018年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	119,627	79,636
— 優先股	79,636	79,636
— 永續債	39,991	—
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	31,986	18,451
盈餘公積	249,178	223,231
一般風險準備	314,389	279,725
未分配利潤	1,116,529	990,872
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>2,216,257</b>	<b>1,976,463</b>
非控制性權益	18,870	15,131
<b>股東權益總額</b>	<b>2,235,127</b>	<b>1,991,594</b>

2019年末，本集團股東權益22,351.27億元，較上年增加2,435.33億元，增幅12.23%，主要是由於未分配利潤增加1,256.57億元。由於股東權益增速高於資產增速，總權益對資產總額的比率上升0.21個百分點，達到8.79%。



### 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2019年末，信貸承諾餘額30,858.07億元，較上年增加2,370.83億元，增幅8.32%。承諾及或有負債詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

### 現金流量表分析

#### 經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為5,812.87億元，較上年增加1,375.20億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額、已發行存款證淨增加額較上年增加較多。

#### 投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為2,925.48億元，較上年增加948.33億元。主要是投資支付的現金增加較多。

#### 籌資活動所用的現金流量

籌資活動所用的現金流量淨額為1,018.41億元，較上年增加1,307.62億元。主要是發行債券收到的現金較上年減少，償還債務支付的現金較上年增加。

#### 重要會計估計、判斷及會計政策變更

本集團重要會計估計和判斷涉及領域主要包括金融資產的分類、預期信用損失的計量、金融工具的公允價值、所得稅、退休福利負債、合併範圍等，請參見財務報表附註「重要會計政策和會計估計」。

本集團採用了國際會計準則理事會於2016年1月頒佈的《國際財務報告準則第16號—租賃》。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。根據該準則的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。本集團於2019年1月1日採用該準則，與2018年12月31日的財務報表相比，本集團2019年1月1日的總資產及總負債分別增加199.44億元。

#### 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按中國會計準則編製的與按國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2019年淨利潤、2019年12月31日股東權益並無差異。

# 增強三個能力 服務實體經濟

增幅 **6.49%**

基礎設施行業領域貸款餘額3.68萬億元。

增幅 **38.38%**

戰略性新興產業貸款餘額5,335.51億元。

增幅 **7.47%**

託管規模達13.13萬億元。

**23,992.73** 億元

公積金個人住房貸款餘額23,992.73億元。

淨增 **1,275.93** 萬張

信用卡累計發卡量達到1.33億張。

增幅 **11.93%**

私人銀行客戶金融資產達1.51萬億元。

**3.20** 萬億美元

匯率業務做市交易量3.20萬億美元。

**21,457.23** 億元

集團口徑理財產品規模21,457.23億元。

本行為港珠澳大橋工程提供支持，加速粵港澳大灣區互聯互通。

## 聚焦服務國家建設能力

緊跟國家重大戰略項目；加大重點領域支持力度；多渠道釋放信用支持。

## 聚焦防範金融風險能力

強化數字化、智能化、集約化風險管控；夯實流動性管理基礎，發揮市場「穩定器」作用；打造開放共享，風險共治新生態。

## 聚焦參與國際競爭能力

海外佈局進一步完善；加力支持「一帶一路」建設；加大跨境金融服務創新。



田國立董事長在倫敦出席本行人民幣清算服務5周年紀念儀式。



本行積極參與一帶一路建設，為埃及新首都CBD二期項目提供中長期出口信貸貸款。



本行支持的赤水河大橋項目，該項目將改善川黔北交通，助力烏蒙山連片貧困地區脫貧。

# 業務回顧

## 三大戰略推進情況 45

- 住房租賃戰略
- 普惠金融戰略
- 金融科技戰略

## 公司銀行業務 47

- 公司存款業務
- 公司貸款業務
- 機構業務
- 國際業務
- 資產託管業務
- 結算與現金管理業務

## 個人銀行業務 49

- 個人金融業務
- 委託性住房金融業務
- 借記卡業務
- 信用卡業務
- 私人銀行業務

## 資金業務 50

- 金融市場業務
- 資產管理業務
- 投資銀行業務
- 同業業務

## 海外商業銀行業務 52

## 綜合化經營子公司 54

## 地區分部分析 56

## 機構與渠道建設 57

## 產品創新 59

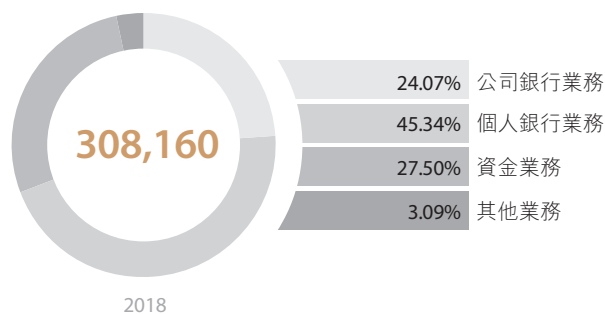
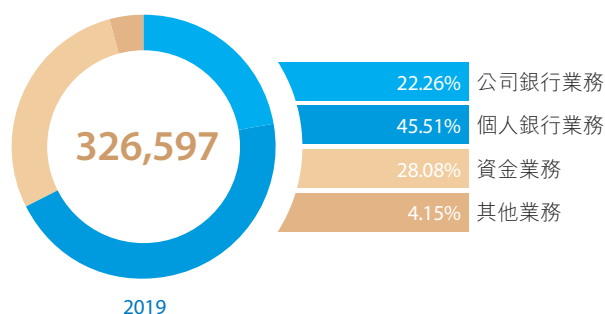
## 人力資源 60

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

2019年，本集團公司銀行業務實現稅前總額726.94億元，較上年下降1.99%，佔本集團稅前總額的22.26%；個人銀行業務實現稅前總額1,486.42億元，較上年增長6.37%，佔本集團稅前總額的45.51%，較上年上升0.17個百分點；資金業務實現稅前總額916.93億元，較上年增長8.21%，佔本集團稅前總額的28.08%，較上年上升0.58個百分點。

以下為所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	
	金額	佔比(%)
公司銀行業務	72,694	22.26
個人銀行業務	148,642	45.51
資金業務	91,693	28.08
其他業務	13,568	4.15
稅前利潤	326,597	100.00



(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年	
	金額	佔比(%)
公司銀行業務	74,168	24.07
個人銀行業務	139,734	45.34
資金業務	84,735	27.50
其他業務	9,523	3.09
稅前利潤	308,160	100.00

### 三大戰略推進情況

#### 住房租賃戰略

本集團發揮自身優勢，積極倡導「長租即長住、長住即安家」的住房消費理念，搭建住房租賃體系，打造住房新金融模式。建設住房租賃綜合服務平臺，為政府監管規範市場提供有效工具，為市場參與主體提供公正透明的交易環境和服務保障。截至2019年末，住房租賃綜合服務平臺已在324個地級及以上行政區運行，累計上線房源超過2,000萬套，註冊用戶達2,100萬。組建住房租賃產業聯盟，以批量化配置和專業化服務，為百姓提供更好的租住體驗，建立開放共享高效的住房租賃新生態。創新存房業務，激活社會閑置房源，為高校、機構、企業提供優質租賃房源及租住服務，為中心城市新就業大學生和普通勞動者提供質優價廉的房源，與專業機構合作提供養老房源、精品民宿房源等。截至2019年末，累計簽約房源超過80萬套。

#### 普惠金融戰略

本集團堅持平臺化經營，不斷探索智能化、生態化的普惠金融新模式，全面提高普惠金融服務覆蓋率、可得性和滿意度。豐富普惠金融產品和服務體系，以「小微快貸」為代表的新模式產品累計投放貸款超過1.7萬億元，惠及小微企業近103萬戶；持續優化「惠懂你」服務平臺，提升客戶信貸服務體驗。推動數字化精準營銷，實行數字化、全流程、精細化風險管控，為普惠金融業務高質量發展提供保障。發揮集團優勢，圍繞特定客群建立普惠金融生態圈。實施「百萬創業者培訓計劃」，與高校合作為小微企業主、個體工商戶等提供培訓；建立「創業者港灣」，為中小科創企業提供全生命週期支持。2019年末，本行普惠金融貸款餘額9,631.55億元，較上年增加3,530.81億元，普惠金融貸款客戶132.51萬戶，較上年新增30.72萬戶；當年累計發放普惠型小微企業貸款利率4.95%。

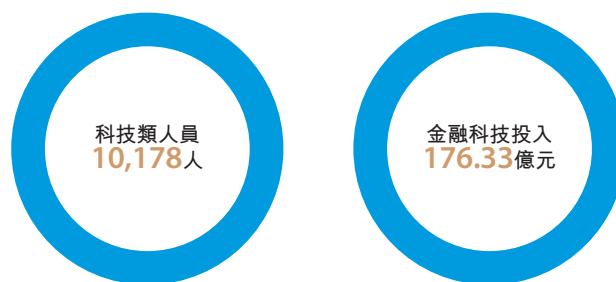
為改善農村金融服務「最後一公里」問題，本集團創新打造鄉村振興綜合服務平臺，為縣域鄉村客戶提供集智慧政務、便民事務、電子商務、金融服務於一體的一站式綜合服務。截至2019年末，「建行裕農通」普惠金融服務點已基本覆蓋全國行政村，為數千萬農戶提供便捷、實惠的交易服務。

#### 金融科技戰略

著力推進智能化平臺建設。構建企業級網絡與信息安全管理體系，穩步推進災備建設；構建實時感知、智能決策、自動控制的智能運維平臺，提升運維能力；人工智能平臺支撐圖像視頻識別、自然語言處理等18個組件，覆蓋381個業務場景；物聯網平臺支持5G+智能銀行、智能金庫、智能鈔箱等應用；機器人流程自動化平臺實現渠道運營、信用卡等業務流程的自動化，替代重複勞動，每天節省超500個工時。

以金融科技支持業務發展。構建「場景化、個性化、智能化」的新零售，打造「交易性與新興業務無縫融合」的新對公服務，建設「智能、高效、強風控」的普惠金融。完成新一代核心系統在29家海外機構的推廣，打造5G+智能銀行新型網點體驗，建設以客戶旅程為流程優化方法的在線流程管理能力，建立「全面智能、精準及時、主動前瞻」風控體系。深耕建設、住房、社保等領域，連接政府、商戶和個人，為客戶提供整體解決方案，提升獲客、活客能力。

2019年末，本集團科技類人員數量為10,178人，佔集團人數的2.75%；2019年，本集團金融科技投入為176.33億元，佔經營收入的2.60%。



新金融是新發展理念催生、與經濟發展新常態相適應的新金融形態，它服務於經濟社會的高質量發展和人民對美好生活的嚮往，具有科技性、普惠性和共享性的特徵。新金融不僅能推動實現高效透明的政府運行、精準智能的城市管理和泛在便利的民生服務；為企業提供融智賦能的解決方案、科技基礎設施和集成金融服務，幫助企業提升資源配置效率、降低交易成本、有效管理風險；還廣泛融入住房、交通、教育、醫療、養老等各種生活場景，用金融這把「溫柔的手術刀」化解社會痛點，為大眾提供觸手可及、無處不在、精準直達的溫暖服務。

管理思想大師查爾斯·漢迪在他的著作中提出了「第二曲線」理論，金融業第二發展曲線的本質是新金融的商業模式創新。建行勇於創新，力求在傳統發展模式的第一曲線到達巔峰之前，找到新模式下發展的第二曲線。建行新金融行動著力跳出傳統發展路徑，尋求新的商業模式和經營空間，也就是聚焦「三個能力」建設，推動金融供給側結構性改革，發力住房租賃、普惠金融、金融科技「三大戰略」，在新金融探索中開啟「第二發展曲線」，創新未來動力引擎。



## 公司銀行業務

### 公司存款業務

2019年，本行不斷夯實客戶和賬戶基礎，深化銀政銀企合作，公司存款穩定增長。2019年末，本行境內公司存款89,418.48億元，較上年增加2,745.26億元，增幅3.17%。其中，活期存款增長1.25%，定期存款增長7.16%。

#### 專欄

#### 建行「民工惠」— 回歸為民初心，走出惠民新路

「民工惠」業務運用區塊鏈、大數據、物聯網等新技術，切實解決農民工工資發放難題。運用工商、稅務、徵信、交易記錄等全產業鏈數據分析及模型測算，向勞務公司提供用於農民工工資發放的專項融資款；通過物聯網加裝電子圍欄、人臉識別等手段，獲取農民工用工信息、考勤管理等數據，確保工資發放對象、金額的真實準確；應用新一代核心系統，對工資發放實現全流程封閉運行，將專項融資款直接精準支付至農民工銀行卡中，實現資金來源有保障，工資管理有依據，發放路徑全監管。

「民工惠」業務自2018年底推廣以來，已在全部37家分行落地，得到了社會廣泛贊譽，被全國總工會和中央網信辦評為「互聯網+ 普惠服務」最具影響力平臺，獲中國《銀行家》雜誌「最佳金融創新獎」。2019年，本行累計投放「民工惠」專項融資款455億元，服務農民工429萬人，服務項目超過6,000個，業務領域從建築業延伸至製造業、採礦業等。

### 公司貸款業務

本行不斷優化信貸結構，支持實體經濟發展，公司貸款穩步增長，資產質量保持基本穩定。2019年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額69,598.44億元，較上年新增4,621.66億元，增幅7.11%；公司類貸款和墊款不良率為2.47%，較上年下降0.13個百分點。

基礎設施行業領域貸款餘額36,840.11億元，較上年增加2,243.93億元，增幅6.49%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為52.93%；不良率為1.20%。民營企業貸款餘額2.66萬億元，較上年增加3,315.01億元，增幅14.21%。戰略性新興產業貸款餘額5,335.51億元，較上年增加1,479.78億元，增幅38.38%。涉農貸款餘額1.81萬億元，較上年增加478.39億元。網絡供應鏈合作平臺達2,659家，累計向6.50萬家企業發放8,799.27億元網

絡供應鏈融資。房地產開發類貸款餘額3,963.03億元，較上年增加306.48億元，重點支持優質房地產客戶和普通商品住房項目。嚴格實施名單制管理，產能過剩行業貸款餘額1,145.96億元，較上年減少55.13億元。

### 機構業務

本行以智慧政務為核心，創新開展善行宗教、安心養老、黨群服務、智慧政法、建融慧學、建融智醫、智慧繳費等機構業務平臺建設，累計辦理業務量超過3,000萬件。連續五年冠名承辦中國「互聯網+」大學生創新創業大賽，惠及近1,000萬大學生。積極探索服務退役軍人新模式，創新打造裕農通退役軍人創業服務站，冠名退役軍人創業大賽。服務鄉村振興戰略，將農村資金、資產、資源「三資」平臺建設作為智慧政務戰略在基層的有效延伸。

專欄

推進智慧政務，驅動數字中國

本行以滿足人民對美好生活的需要為宗旨，積極履行國有大行的使命擔當，開展政務服務與金融服務的創新融合，助力政府治理體系和治理能力現代化建設。

本行發揮金融+科技+資本的融合優勢，賦能智慧政務平臺建設，助力政府數據治理；開放渠道服務資源，推動網點、手機銀行、「建行裕農通」等渠道成為百姓身邊的政務大廳。在政務服務層面，著力推進「跨地區、跨部門、跨層級」一站式服務，達到「審批不見面、最多跑一次」效果；在公共服務領域，著力降低企業和群眾辦事成本，縮短辦理時限，實現從「群眾跑腿」到「數據跑腿」。

通過智慧政務平臺，本行構建了政府、企業、個人共享的生態價值鏈，將單點式、分散型的營銷獲客，變成系統性、網絡化平臺獲客，助力開啟第二發展曲線。

國際業務

本行堅持創新引領，不斷提升參與國際競爭能力。助力外貿穩增長，作為中國國際貿易單一窗口首批直聯銀行，上線金融服務功能10餘項，保持同業領先優勢；「跨境e+」綜合金融服務平臺簽約客戶15萬戶，較上年增長173.60%；同業首創小微企業全線上融資「跨境快貸」系列產品，累計投放近40億元。區塊鏈貿易金融平臺部署國內信用證、福費廷、國際保理、再保理等，累計交易金額超過4,000億元，吸引同業客戶50餘家。服務「一帶一路」建設，深化粵港澳大灣區跨境金融合作，自貿區業務保持同業領先。榮獲《環球金融》「全球貿易金融最具創新力銀行」等多項大獎。

本行英國、瑞士、智利人民幣清算行運營穩定，英國人民幣清算行清算量累計突破42萬億元人民幣，保持亞洲以外規模最大的人民幣清算行地位。2019年，本行國際結算量1.09萬億美元，跨境人民幣結算量1.68萬億元。

資產託管業務

本行積極發揮託管優勢，支持國家戰略，推進業務創新，強化風險內控，實現資產託管業務高質量發展。

託管國有資管平臺「一帶一路」經濟建設項目，積極參與四川國企改革交易型開放式指數基金(ETF)項目，推動保險資金對接國家公路、橋樑等重要基礎設施建設。科創板基金託管數量和企業年金央企中標率同業領先，業內首批開展全球存託憑證跨境轉換券商託管業務和中日ETF互通基金託管業務。2019年末，本行託管規模達13.13萬億元，較上年增加9,122.55億元，增幅7.47%；實現託管業務收入46.92億元，較上年增加1.37億元。

結算與現金管理業務

本行結算與現金管理業務保持穩健發展。全面完成央行取消企業銀行賬戶許可、優化開戶服務相關工作，對公賬戶服務不斷升級。「惠市寶」對公專業結算綜合服務平臺賦能商戶，開啟服務新模式；「監管易」為製造業、基建投資等多領域資金提供監管服務，支持國家醫保改革、服務民生工程；全球現金管理服務不斷升級，助力「走出去」客戶實現全球賬戶資金「可視、可控」。2019年末，本行單位人民幣結算賬戶總量1,105.34萬戶，新增101.55萬戶；現金管理活躍客戶296.66萬戶，新增81.03萬戶。



請掃碼觀看

## 個人銀行業務

### 個人金融業務

本行努力踐行新金融理念，縱深推進新零售發展，個人客戶量質均衡，核心業務指標市場領先，數字化經營能力進一步加強。

本行根據市場形勢和資金節奏，優化創新產品，夯實過程管理，個人存款實現快速增長。2019年末，本行境內個人存款87,060.31億元，較上年增長12.03%。個人住房貸款業務落實國家房地產宏觀調控政策和房地產長效機制政策要求，穩步推進新發放個人住房貸款

定價基準轉換為LPR的相關工作，嚴格執行差別化住房信貸政策，支持居民家庭合理住房消費需求。支持消費升級，電子渠道個人自助貸款「建行快貸」餘額1,757億元，累計服務超1,500萬客戶。

### 委託性住房金融業務

本行積極提升委託性住房金融業務系統服務水平，穩步推進保障性住房貸款業務，支持中低收入居民購買自住房需求。2019年末，住房資金存款餘額8,789.27億元，公積金個人住房貸款餘額23,992.73億元。累計為近60萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款1,159.71億元。

## 專欄

### C端突圍，為個人客戶構建美好數字化生活

本行聚焦客戶需求，深入生態場景，通過「走出去、引進來」建立服務觸點，持續構建全新數字化服務能力，同步推進支撐數字化經營的業務中台能力建設。

#### 走出去▶

將本行的金融能力賦能合作夥伴，在生態場景中實現與用戶的共振。與小米金融建立戰略合作，創新推出線上開立數字賬戶「米金卡」及專屬定製化貨幣基金「米金寶」。與「多點生活」開展全渠道合作，在多點App中推出聯合會員服務及「多點零錢卡」數字賬戶；在北京物美超市試點佈放定製的智能自助購物終端，支持掃碼支付及建行刷臉支付。率先在鄭州地鐵推出「刷臉過閘支付+會員錢包+地鐵周卡」服務新模式，採取新型數字營銷方式，助力鄭州進入「智慧出行」新時代。

#### 引進來▶

聯合行業專業力量，為客戶提供一站式、全方位服務。龍支付全新升級，基於場景推薦支付方案，致力於為用戶創造極簡、極智、極速的支付體驗；搭建企業級非金融服務統一入口雲商平臺，聚合「打車、單車、外賣、影票」等高頻生活場景和智慧政務、住房金融等剛需生態，打通從獲客活客到留存變現的數字化運營旅程；自建車主服務平臺，建設面對向車主客群的全方位產品、權益、服務體系，打造一體化的智慧車主出行生態。



### 借記卡業務

本行不斷加大移動支付領域創新。「龍支付」業務不斷優化升級，客戶數達1.22億戶，全年累計交易量3.49億筆，品牌形象和業務規模同業領先。大力建設央行移動支付便民示範工程，推進支付結算生態圈升級拓維。加快開放銀行佈局，通過與第三方機構合作實現外場景批量獲客和金融服務輸出。2019年末，借記卡在用卡量11.29億張，其中金融IC卡在用卡量6.22億張。全年借記卡消費交易額23.19萬億元，較上年增長10.42%。

### 信用卡業務

本行推進區域差異化經營，信用卡業務實現快速健康發展。圍繞年輕、車主、境外消費等目標客群，積極推進產品創新。推出QQ音樂卡、飛馳暢行龍卡、歡享卡等產品，線上「秒申秒辦」的虛擬信用卡「龍卡貸吧」發卡量突破220萬張。積極推進ETC營銷，信用卡累計簽約ETC客戶超2,000萬戶。深化移動支付綁定與創新，加快推進商戶場景化佈局，智能POS平臺創新推出上百個行業應用。全面提升風控合規經營管理能力，優化風險策略，完善差異化授信體系；嚴格落實監管要求，加強資金用途管控。2019年末，信用卡累計發卡量達到1.33億張，較上年淨增1,275.93萬張；實現消費交易額3.15萬億元；貸款餘額達7,411.97億元，不良率1.03%，資產質量保持同業領先。

### 私人銀行業務

本行私人銀行業務堅持「品質服務，體驗至上」，持續深化專業化經營。

專業鑄就品質。本行與優質第三方積極開展合作，持續推進財富架構、法律稅務、資產配置等專業經營能力建設；定期發佈投資策略及專題研究報告，舉辦家族財富論壇等高水平沙龍活動；鞏固家族信託顧問業務業內領先地位，2019年末資產管理規模286.05億元。

專注贏得信任。推進專業團隊精細化服務模式，實現客戶需求的深度挖掘和全面對接，深化客戶信任關係。構建私人銀行線下線上一體化經營，提升私人銀行中心經營能力，豐富優化移動e私行功能與渠道佈局，有效提升客戶體驗。

2019年末，私人銀行客戶金融資產達1.51萬億元，較上年增加1,608.23億元，增幅11.93%。私人銀行客戶數量142,739人，較上年增長15,528人，增幅12.21%。

### 資金業務

#### 金融市場業務

本行金融市場業務積極應對內外部環境變化，在提升交易能力、夯實客戶基礎、拓展渠道平臺、賦能中小金融機構、加強風控管理等方面持續發力，各項業務穩步開展，關鍵業務指標繼續保持同業領先，市場競爭力穩步提升。

#### 貨幣市場業務

本行綜合運用貨幣市場工具，合理擺佈本外幣頭寸，加強主動經營，確保流動性安全。人民幣方面，緊跟貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，加強前瞻性預判，保持頭寸平穩，提高資金運用收益。外幣方面，密切關注美聯儲政策動向、中美貿易摩擦等因素對美元流動性的影響，合理擺佈資金融入融出期限，確保外幣資金流動性合理充裕。

#### 債券投資業務

本行債券投資業務綜合平衡流動性、安全性和收益性。人民幣方面，堅持價值投資，合理把握投資節奏，優化投資組合結構。外幣方面，密切關注全球市場利率走勢，主動調整組合結構，加大波段操作，提升整體收益。

## 代客資金交易業務

穩步推進代客資金交易業務高質量發展。夯實客戶基礎，客戶規模再創新高；借力金融科技，金融市場互聯交易平臺、金融衍生品定價系統建設卓有成效；拓展交易對手，滿足境外機構投資者避險需求；深入

策略研究，樹立市場交易品牌；強化合規管理，護航代客資金業務健康發展。2019年，代客資金交易業務量3,871億美元，匯率業務做市交易量3.20萬億美元，銀行間外匯市場綜合做市繼續名列前茅。

### 專欄

#### 構建集團資管新體系，打造大資管生態圈



本集團資產管理產品豐富，覆蓋理財、基金、信託、保險資管、養老金等細分領域。2019年，本集團初步完成集團資管新體系整體設計和框架搭建，以新體系統籌集團資管業務高質量發展，首家設立、開業理財子公司。貫徹資管新規，積極防範化解金融風險。

本集團努力加快由「資產持有」大行向「資產管理」大行的轉變。統籌渠道銷售、資產配置、投資研究、風險管理、投資運營、金融科技等領域，打造符合建行特點的現代商業銀行資管新模式。持續開發資產管理雲操作系統(AMOS)、資產管理協同中樞(AMCC)及資產管理數據與創新應用集市(AMDM)，打造「大資管家」系統平臺。依託建行集團優勢，圍繞資管

產業鏈，向上游集成各類投資者，向下游彙聚各類管理人，橫向整合優質會計、法律、託管等各類資管服務資源，與國際一流資管機構開展多層次合作，實現服務共享、能力分享和交易撮合，成就連接型組織，搭建藍色資管業務生態圈。

2020年，本集團將繼續推進集團資管新體系建設，實現理財業務平穩有序轉型，提升服務客戶綜合投融資和資本市場發展的能力，增強集團資管業務的整體價值創造力、風險管控力和市場競爭力。



### 貴金屬及大宗商品業務

貴金屬及大宗商品業務合規穩健發展。持續拓展大宗商品套保業務品種，新增PX、石腦油、蘋果等新品種，滿足客戶多樣化的投資與交易需求。全年貴金屬交易總量74,274噸，個人交易類貴金屬及大宗商品客戶達4,978萬戶。

### 資產管理業務

本行嚴格遵循監管導向，加快資產管理模式轉型，產品結構和資產結構不斷優化。2019年末，集團口徑理財產品規模21,457.23億元，其中本行理財產品規模20,618.97億元，建信理財產品規模838.26億元。

2019年末，本行淨值型產品餘額4,785.33億元，較上年增加1,789.09億元，全年發行淨值型產品285隻。對私理財產品餘額16,247.21億元，佔比穩中有升，為78.80%。資產結構更趨優化，期限錯配情況明顯改善。2019年末，本行理財業務直接和間接投資資產餘額總計21,457.57億元，其中：現金、存款及同業存單5,338.76億元，佔比24.88%；債券6,794.60億元，佔比31.67%；非標準化債權類資產7,214.20億元，佔比33.62%；其他類資產2,110.01億元，佔比9.83%。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的47.06%，達10,097.82億元，較上年增加1,959.72億元，增幅24.08%。切實保護投資者利益，平穩有序推進產品向子公司交接，已於2019年12月實現「乾元－龍寶」（按日）產品交接，時點餘額722.80億元，服務對私客戶近25萬人。2019年，本行自主發行各類理財產品77,718.13億元，有效滿足客戶投資需求。其中，保本理財產品276隻，發行金額3,531.92億元；非保本理財產品8,019隻，發行金額74,186.21億元。年內保本理財產品到期441隻，到期金額5,181.23億元；非保本理財產品到期8,614隻，到期金額73,800.95億元。2019年末，本行理財產品餘額20,618.97億元，其中存續保本理財產品179隻，存續金額1,768.47億元，較上年減少1,649.32億元；存續非保本理財產品4,003隻，存續金額18,850.50億元，較上年增加385.26億元。

### 投資銀行業務

本行圍繞深化金融供給側結構性改革要求，聚焦社會難點痛點，積極服務實體經濟，為企業提供「融資+融智」全面金融解決方案。2019年，本行實現投行業務收入55.36億元，債券承銷業務保持市場領先優勢，財務顧問業務保持強勁發展勢頭。承銷非金融企業債務融資工具666期，共4,780億元。運用信用風險緩釋憑證(CRMW)等手段，為民營企業承銷債務融資工具225.8億元，承辦民企資產證券化項目74.70億元。承辦雙創債務融資工具37億元，扶貧債62億元，普惠金融信貸資產支持證券21.48億元。深化綠色金融領域合作，累計承辦240億元綠色債券項目。累計承銷發行境外債691.29億美元。實現綜合化降槓桿相關業務(含債轉股)落地規模2,179.22億元。積極服務科創板潛力客戶，量身打造專屬金融服務方案。

### 同業業務

本行大力推動金融科技戰略在同業領域落地，打造同業合作平臺，上線零售智能風控慧系列、大數據治理諮詢等21項服務，助力客戶降低成本、防控風險、提高效率。2019年末，本行境內同業負債(含保險公司存款)餘額15,280.07億元，較上年增加2,487.54億元，增幅19.45%。同業資產餘額6,840.09億元，較上年下降816.62億元。

### 海外商業銀行業務

本集團穩步推動海外業務發展和機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和國際競爭力。哈薩克斯坦阿斯塔納分行和馬來西亞納閩分行分別於2019年9月和10月開業。截至2019年末，本集團海外機構覆蓋30個國家和地區；本集團全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行巴西、建行馬來西亞等經營性子公司，並擁有建行印尼60%的股權。2019年，本集團商業銀行類海外分支機構實現淨利潤89.46億元，同比增幅11.84%。

## 建行亞洲

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

建行亞洲擁有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等對公金融服務領域也實現了快速發展。建行亞洲是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，下轄46家分行網點(含分行、財富管理中心、個貸中心等)。2019年末，建行亞洲資產總額4,052.31億元，淨資產628.14億元；2019年淨利潤32.46億元。

## 建行倫敦

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

建行倫敦致力於服務中資在英機構、在華投資的英國公司以及中英雙邊貿易企業，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務以及資金類金融產品業務等。2019年末，建行倫敦資產總額38.80億元，淨資產36.77億元；2019年淨利潤0.16億元。

## 建行俄羅斯

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

建行俄羅斯致力於為「一帶一路」項目建設及中俄經貿投資往來提供金融服務，主營業務範圍包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構

業務、清算業務等。2019年末，建行俄羅斯資產總額31.68億元，淨資產7.22億元；2019年淨利潤0.18億元。

## 建行歐洲

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

建行歐洲重點服務於在歐大中小型中資企業客戶和在華歐洲跨國企業，主營業務範圍包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2019年末，建行歐洲資產總額104.27億元，淨資產14.25億元；2019年淨利潤0.15億元。

## 建行紐西蘭

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

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2019年末，建行紐西蘭資產總額86.86億元，淨資產10.63億元；2019年淨利潤0.52億元。

## 建行巴西

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

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行。擁有5家全資子公司和1家合資子公司，全資子公司提供個人貸款、信用卡和融資租賃等服務，合資子公司主營保理業務。2019年末，建行巴西資產總額342.20億元，淨資產27.05億元；2019年淨利潤負0.61億元。

## 建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特；2019年8月補充二級資本2億美元。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為「一帶一路」重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目，提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2019年末，建行馬來西亞資產總額107.98億元，淨資產14.48億元；2019年淨利潤0.27億元。

### 建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，註冊資本為1.66萬億印尼盾，總部位於雅加達，在印尼擁有87家分支機構。2016年9月本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年2月將其更為現名。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，重點支持「一帶一路」項目建設，深耕當地發展，服務印尼本地藍籌企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2019年末，建行印尼資產總額94.10億元，淨資產13.23億元；2019年淨利潤0.34億元。

### 綜合化經營子公司

本集團在境內外擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家子公司。2019年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長，年末資產總額6,036.87億元，實現淨利潤38.09億元。

### 建信基金

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

建信基金各項業務指標保持行業領先。2019年末，建信基金管理資產總規模達到1.62萬億元，其中公募基金規模為5,295.05億元，專戶業務規模為5,345.54億元，旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模

5,534.27億元。2019年末，建信基金資產總額69.96億元，淨資產58.80億元；2019年淨利潤12.38億元。

### 建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本80億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資等。

建信租賃扎根實體經濟，聚焦交通基礎設施、綠色能源、先進製造業、民生服務等領域，加大飛機租賃、航運租賃的拓展力度，積極穩妥發展海外業務，夯實風險管控基礎，不良率保持行業較低水平，發展質效穩步提升。2019年末，建信租賃資產總額1,310.76億元，淨資產160.13億元；2019年淨利潤15.21億元。

### 建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，註冊資本24.67億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得了較好的經營業績。2019年末，建信信託受託管理資產規模13,912.32億元，資產總額315.86億元，淨資產208.01億元；2019年淨利潤22.18億元。

### 建信人壽

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

建信人壽業務轉型穩步推進，財務效益持續向好。2019年末，建信人壽資產總額1,771.97億元，淨資產128.44億元；2019年淨利潤7.57億元。



### 中德住房儲蓄銀行

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

2019年，中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，住房儲蓄產品銷售319.89億元。2019年末，中德住房儲蓄銀行資產總額227.58億元，淨資產29.48億元；2019年淨利潤0.45億元。

### 建信期貨

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

建信期貨積極服務實體經濟，各項業務穩步發展。2019年末，建信期貨資產總額75.43億元，淨資產6.80億元；2019年淨利潤0.08億元。

### 建信養老

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

建信養老努力構建養老金融生態圈，打造建行養老服務品牌。完成首單「存房養老」業務簽約落地，持續優化安心養老綜合服務平臺；在已公開招標的統籌區職業年金計劃中全部成功中標。2019年末，建信養老管理資產規模5,417.01億元，資產總額30.88億元，淨資產24.72億元；2019年淨利潤1.97億元。

### 建信財險

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

建信財險業務穩步發展。2019年末，建信財險資產總額11.16億元，淨資產5.45億元；2019年淨利潤為負0.98億元。

### 建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本120億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持業務等。

建信投資堅持市場化、法治化原則，債轉股業務處於同業領先地位。截至2019年末，累計框架協議簽約金額8,543.52億元，落地金額3,146.31億元。2019年末，建信投資資產總額1,026.80億元，淨資產124.17億元；2019年淨利潤2.87億元。

### 建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品；對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。

2019年6月，建信理財正式開業運營，是全國首家開業的商業銀行理財子公司。建信理財的成立將進一步提升本集團理財資管業務的主動管理能力和專業化程度，助力實體經濟及資本市場的穩定發展。2019年末，建信理財資產總額152.17億元，淨資產150.60億元；2019年淨利潤為0.60億元。

### 建銀國際

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

受經濟下行、資本市場持續震盪雙重疊加影響，建銀國際適時調整經營策略與風險偏好，適度收縮資產規模，新增投資增速放緩。2019年末，建銀國際資產總額757.27億元，淨資產74.33億元；2019年淨利潤為負25.15億元。

### 地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	52,927	16.20	49,754	16.15
珠江三角洲	54,439	16.67	48,878	15.86
環渤海地區	33,564	10.28	33,146	10.76
中部地區	39,834	12.20	41,131	13.35
西部地區	34,420	10.54	42,631	13.83
東北地區	8,505	2.60	782	0.25
總行	97,271	29.78	81,572	26.47
海外	5,637	1.73	10,266	3.33
<b>稅前利潤</b>	<b>326,597</b>	<b>100.00</b>	<b>308,160</b>	<b>100.00</b>

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	5,574,202	15.92	5,294,864	16.03
中部地區	4,487,688	12.82	4,207,180	12.73
西部地區	3,670,832	10.49	3,448,750	10.44
東北地區	1,286,929	3.68	1,179,534	3.57
總行	9,745,744	27.84	9,090,812	27.52
海外	1,722,884	4.92	1,694,519	5.13
<b>資產合計<sup>1</sup></b>	<b>35,006,080</b>	<b>100.00</b>	<b>33,037,487</b>	<b>100.00</b>

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	2,584,684	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
環渤海地區	2,527,254	16.86	43,954	1.74	2,292,606	16.68	42,331	1.85
中部地區	2,684,077	17.91	46,289	1.72	2,418,013	17.59	34,087	1.41
西部地區	2,480,840	16.55	40,008	1.61	2,277,666	16.57	36,092	1.58
東北地區	738,388	4.93	20,384	2.76	712,310	5.18	25,850	3.63
總行	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
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,987,906</b>	<b>100.00</b>	<b>212,473</b>	<b>1.42</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	3,368,554	18.34	3,106,230	18.16
中部地區	3,624,357	19.73	3,498,480	20.44
西部地區	3,457,424	18.83	3,262,605	19.07
東北地區	1,216,744	6.63	1,115,627	6.52
總行	9,175	0.05	7,241	0.04
海外	510,907	2.78	492,942	2.88
應計利息	207,507	1.13	177,249	1.04
<b>吸收存款</b>	<b>18,366,293</b>	<b>100.00</b>	<b>17,108,678</b>	<b>100.00</b>

## 機構與渠道建設

本集團通過遍佈全球的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺，為廣大客戶提供便捷優質的服務。2019年末，本行營業機構共計14,912個，其中境內機構14,879個，包括總行、37個一級分行、355個二級分行、14,184個支行、301個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構33個。本行擁有主要附屬公司19家，機構總計561個，其中境內機構383個，境外機構178個。

## 物理渠道

本行持續推進線上線下渠道一體化融合建設，將營業網點打造成為鏈接線上平臺與周邊社區，服務大眾美好生活的綜合載體。

科學調控網點總量和結構，提升對核心區域和普惠金融的服務覆蓋能力。2019年，本行調優網點佈局，實施網點遷址278個，其中55.04%位於環渤海、長三角、珠三角地區；落實國家普惠金融發展要求，新開業服務小微、三農、雙創、扶貧攻堅的網點91個，進駐機構空白縣域9個，共有縣域網點4,341個，佔比29.34%。持續完善自助渠道服務網絡。全行在運行自助櫃員機86,767台；投入運營自助銀行27,126家，其中離行自助銀行12,757家；在運行智慧櫃員機50,135台，支持對公對私業務辦理。本行已開業私人銀行中心近300家；累計組建小企業經營中心288家；累計建成個貸中心超1,500家。

加快集團智能運營體系建設，推進網點智能化、生態化轉型。引入機器人流程自動化技術(RPA)，建立國內首個企業級RPA管理運營平臺，敏捷研發業務應用場景100個，實現人工環節自動化、風險環節機控化。搭建智能識別能力孵化實驗室，實現支票等9種櫃面憑證以及對公財務報表、營業執照信息的智能採集，最高替代28%的人工信息採集量；推廣雲生產模式，實現對公外匯政策審核、授權審核等業務全行統一規則、共享作業。推出「5G+智能銀行」，打造新概念銀行網點；創新推出物理渠道「刷臉辦」模式，實現14項高頻業務免介質、刷臉辦理；強化線上線下協同經營，試點推出「建行到家」新型服務模式，為客戶提供「線上下單、集中處理、實物配送、服務到家」的一體化金融服務。

豐富網點非金融服務內容，提升服務水平。本行已向社會開放「勞動者港灣」14,310個，線下累計服務約1.02億人次，線上用戶訪問量超過4,816萬，與工會、環衛等316家機構開展合作，深化「勞動者港灣+」模式，涵蓋綜合政務、生活便民、扶貧助貧、教育培訓、科技智能、特殊群體服務等多個方面。推進「智慧政務」進網點，33家分行累計10,015個網點、4.6萬台智慧櫃員機開展智慧政務業務，提供稅務、醫療、證件辦理、養老、司法等政務類服務166項，其中95項實現「客戶一站式辦理」。組織開展「服務質量提升

年」活動，2019年本行獲評中國銀行業文明規範服務百佳單位及星級網點數量均居行業首位。

### 電子渠道

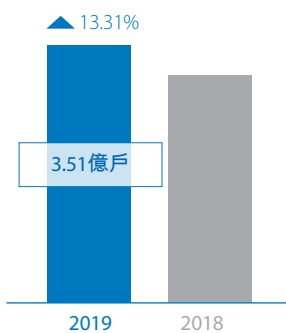
2019年，本行堅持移動優先策略，強化金融科技應用，推動網絡金融安全服務創新，提升風險防控智能化水平，致力於為全量客戶提供優質安全的電子金融服務。

### 移動金融

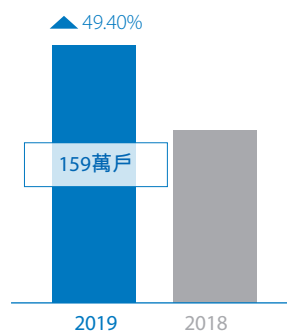
個人手機銀行創新引領，搭建手機銀行微應用開放平臺，推出智能語音銀行、圖片識別轉賬、一鍵綁卡等服務，減少客戶手動輸入，提升客戶體驗。2019年末，本行個人手機銀行用戶3.51億戶，較上年增加4,121萬戶，增幅13.31%；交易量173.17億筆，交易額58.93萬億元。企業手機銀行豐富功能服務，部署小微企業專區。企業手機銀行用戶數159萬戶，較上年增加53萬戶，增幅49.40%；交易量973萬筆，交易額1.06萬億元。微信銀行關注用戶1.02億戶，較上年增加1,278萬戶，增幅14.35%；交易量1,165萬筆，交易額288.14億元。短信金融服務用戶4.64億戶，較上年增加3,900萬戶，增速9.10%；交易量13萬筆，交易額6.47億元。

2019年末，電子銀行賬務性交易量佔全行比重達94.77%，74%的基金、53%的保險、43%的理財產品、88%的個人快貸授信金額通過個人手機銀行完成，手機銀行流量優勢成為本行零售業務發展的堅實基礎。

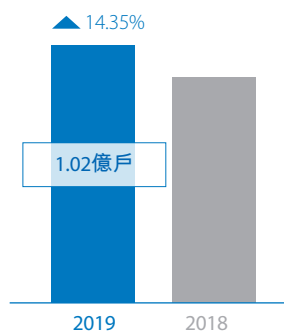
個人手機銀行用戶



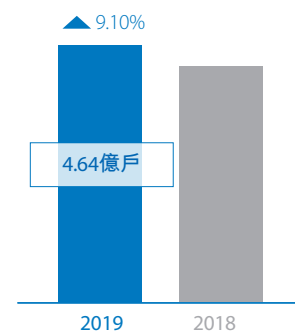
企業手機銀行用戶



微信銀行關注用戶



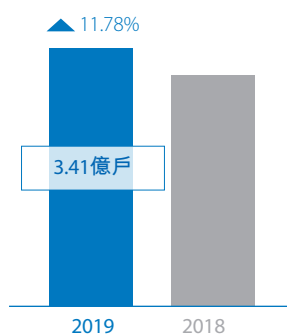
短信金融服務用戶



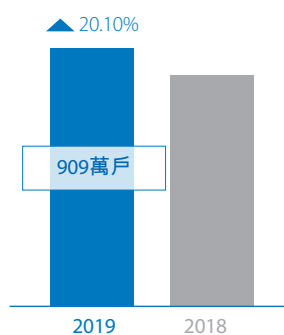
## 網上銀行

個人網上銀行以數字化營銷、分客群經營為發展策略，豐富投資理財產品種類，提供資產規劃、資產配置等服務。2019年末，個人網銀用戶3.41億戶，較上年增加3,594萬戶，增幅11.78%；交易量311.65億筆，交易額31.09萬億元。企業網上銀行上線信用報告查詢服務，助力中小、民營企業融資增信，新增學校版企業網銀，強化學校繳費場景拓展；企業網銀在本行29家海外分支機構上線。2019年末，企業網銀用戶909萬戶，較上年增加152萬戶，增幅20.10%；交易量20.38億筆，交易額208.68萬億元。

### 個人網銀用戶



### 企業網銀用戶



## 網絡支付

本行創新推出「聚合支付」品牌，為商戶提供一點接入、一站式資金結算和對賬服務的收單產品，覆蓋餐飲商超、交通出行、物流、醫療等多種行業場景。2019年末，本行聚合支付有交易商戶數322萬戶，較上年增長4.94%；全年通過銀聯、支付寶、微信通道的聚合支付交易總額10,930.73億元，較上年增長261.78%；總交易筆數45.72億筆，增長308.70%。本行網絡支付（含退款、提現業務）交易金額29.64萬億元，同比增長9.1%；交易筆數457.37億筆，同比增長9.6%，網絡支付交易規模同業領先。

## 善融商務

本行以善融商務為平臺，紮實開展電商扶貧工作，與地方政府、中央企業合作設立各類扶貧館。截至2019

年末，善融商務累計入駐扶貧商戶4,230戶，扶助範圍擴大至925個貧困縣，設有28家省級扶貧電商館；善融商務扶貧交易額144.17億元，較上年增加44.10億元，增幅44.07%；善融商城有效買家239萬個，較上年增加83萬個，增幅53.41%；善融商務交易額1,276.80億元，較上年增加102.54億元，增幅8.73%。

## 遠程智能銀行服務

本行加大人工智能等金融科技應用，致力打造隨時隨地、便捷高效、有溫度的優質服務體驗。全面上線全媒體聯絡中心平臺，電話、微信、短信等多渠道統一接入，客戶服務鏈條向海外拓展，「人工+智能」綜合服務能力顯著增強。2019年，全渠道累計服務客戶16.88億人次，人工服務接通率90.73%；「機器人軍團」全領域應用，「建行客服」微信號粉絲達597萬人，累計服務客戶2,800多萬人次。

## 產品創新

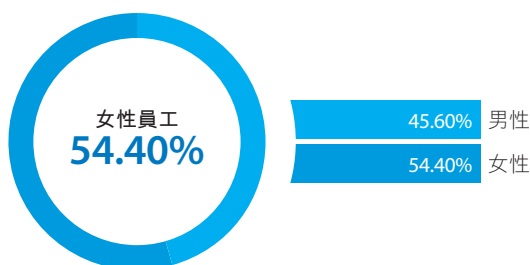
2019年，本行積極開展產品創新，共完成產品創新1,648項，產品移植2,435項，創新數量和質量同步提升。著力營造全員創新氛圍，積極開展推進創新馬拉松活動、眾創平臺建設、產品譜系圖建設等，優化管理機制，夯實管理基礎。

深耕住房租賃，推出「建融公租房」線上平臺、公租房運營管理系統以及智慧公租房產品，打造智慧公租房社區生態圈。豐富普惠金融服務內涵，發佈服務大灣區青年「雙創」服務方案，發行「雙創」債務融資工具，推出孵化雲貸，發佈扶貧脫貧貸、科技驗收貸等雙創系列產品。推出「惠e農」快貸業務、智慧縣域便民通產品、京郊特色民宿貸、蘋果訂單保等，為農村客群提供全方位服務。推出商戶智慧對賬平臺，將收單交易流水與清算交易流水形成有效有機統一，實現系統自動對賬。推出「無人商戶」項目，運用龍支付實現自助結賬、收費，增強客戶對智能城市的體驗。

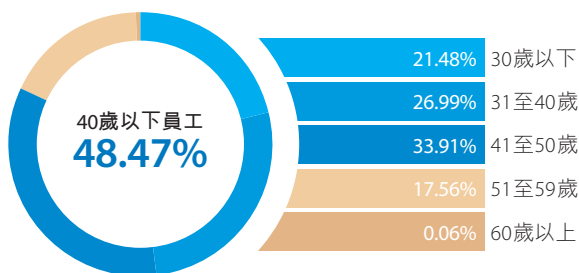
## 人力資源

2019年末，本行共有員工347,156人，較上年增加0.34%（另有勞務派遣用工3,774人，較上年減少4.14%），其中，大學本科以上學歷242,408人，佔69.83%；境外機構當地僱員817人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為78,886人。

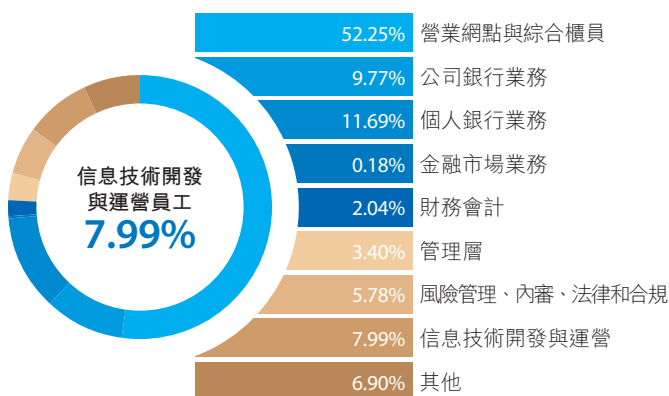
以下為本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：



性別	員工數	佔總數百分比(%)
男性	158,306	45.60
女性	188,850	54.40

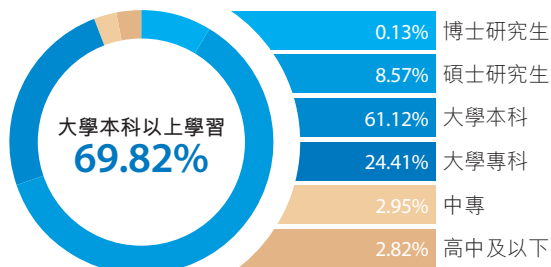


年齡	員工數	佔總數百分比(%)
30歲以下	74,583	21.48
31至40歲	93,704	26.99
41至50歲	117,718	33.91
51至59歲	60,952	17.56
60歲以上	199	0.06



職責	員工數	佔總數百分比(%)
營業網點與綜合櫃員	181,386	52.25
公司銀行業務	33,903	9.77
個人銀行業務	40,579	11.69
金融市場業務	644	0.18
財務會計	7,094	2.04
管理層	11,822	3.40
風險管理、內審、法律和合規	20,058	5.78
信息技術開發與運營	27,727	7.99
其他	23,943	6.90





學歷	員工數	佔總數百分比(%)
博士研究生	464	0.13
碩士研究生	29,766	8.57
大學本科	212,178	61.12
大學專科	84,735	24.41
中專	10,222	2.95
高中及以下	9,791	2.82

### 員工薪酬政策

本行秉承規範分配秩序、構建和諧分配關係的理念，不斷提升績效與薪酬管理水平，服務全行發展。

根據國有企業負責人薪酬改革相關政策，本行中央管理企業負責人薪酬包括基本年薪、績效年薪和任期激勵收入三部分。企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案需經股東大會表決通過或報國家主管部門履行批准備案程序。

本行薪酬分配充分發揮激勵約束作用。為鼓勵價值創造，堅持薪酬增長向基層機構、業務一線和直接創造價值的崗位傾斜，為基層員工安排崗位津貼，激發一線員工創利增收的積極性。強化績效考核導向，提升人力效能，使薪酬與業績貢獻相匹配。完善關鍵崗位

人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。

### 員工培訓

本行依託「建行大學」為員工搭建專業化職業教育平臺，通過自主開發、合作開發、課程引進等方式，初步形成了教學標準統一、功能完整齊備的課程體系。廣泛組織崗前培訓、在崗培訓、脫產培訓，開展崗位練兵、技能競賽、在線學習等活動，大力開展高技能培訓，組織實施領軍人才和緊缺人才境外培訓。2019年，建行大學共對員工現場培訓8.6萬人次；舉辦員工成長類示範培訓班67期，共計3,700餘人；通過建行大學網絡平臺開展培訓直播，實現37家一級分行全覆蓋，全行網絡培訓超過32萬人次，在線學習638萬人；開展業務條線類崗位考試，共涉及18個業務條線，32個考試科目，超過16萬人次參考。

### 專欄

#### 新時代、新金融、新生態企業大學

建行大學因新時代而生、因新金融而行、因新生態而興。

新時代企業大學，為大行鑄金融利器，為百姓安居樂業開放辦教育，為全面建成小康社會而努力奮鬥；新金融企業大學，提高金融服務實體經濟質效，增強駕馭金融風險的本領，推動商業銀行改革不斷深化；新生態企業大學，協同高校研究社會痛點課題，建立新金融人才產教融合聯盟，產教研用一體，銀政校企聯盟，探索研究成果轉化新路徑。建行大學設有10個區域學院、10個專業學院、37個分行分校；擁有各類師資人數4,571名，各類課程6,922門。

2019年，建行大學肩負「服務社會、服務戰略、服務員工」的使命，積極踐行「專業化、共享化、科技化、國際化」辦學理念，服務國家重大戰略，積極履行社會責任。開創教育惠民大格局，累計開展「金智惠民」培訓1.47萬期、135萬培訓人次，其中，小微企業主20.4萬人次、個體工商戶10.9萬人次、涉農群體22.3萬人次、高校學子26.8萬人次；開展「萬名學子暑期下鄉實踐」活動，來自境內外1,200所高校的1萬多名學生深入全國1.08萬個村莊，走訪5.4萬農戶和3,600餘家鄉鎮企業，惠及村民11萬人次。

### 附屬公司人員情況

本行附屬公司共有員工23,013人（另有勞務派遣用工457人），較上年增加1,988人，其中境內員工17,716人，境外員工5,297人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為243人。

# 住房租賃

長租即長住 長住即安家

積極倡導「長租即長住，長住即安家」的住房消費理念。

住房租賃產業聯盟

組建住房租賃產業聯盟，以批量化配置和專業化服務，為百姓提供更好的租住體驗，建立開放共享高效的住房租賃新生態。





超過 **2,000** 萬套

住房租賃綜合服務平臺逐步連片成網，已在324個地級及以上行政區運行，累計上線房源超過2,000萬套。

超過 **80** 萬套

創新「存房」業務，加快盤活社會存量閑置房源，累計簽約房源超過80萬套。

**40** 多個城市

搭建「數字房產」系統助力住建領域治理能力提升，已推廣至全國40多個城市。

本行支持的廣州「夢享社區」城中村改造項目，為百姓打造夢想的家。



**CCB建融家园**

# 風險管理

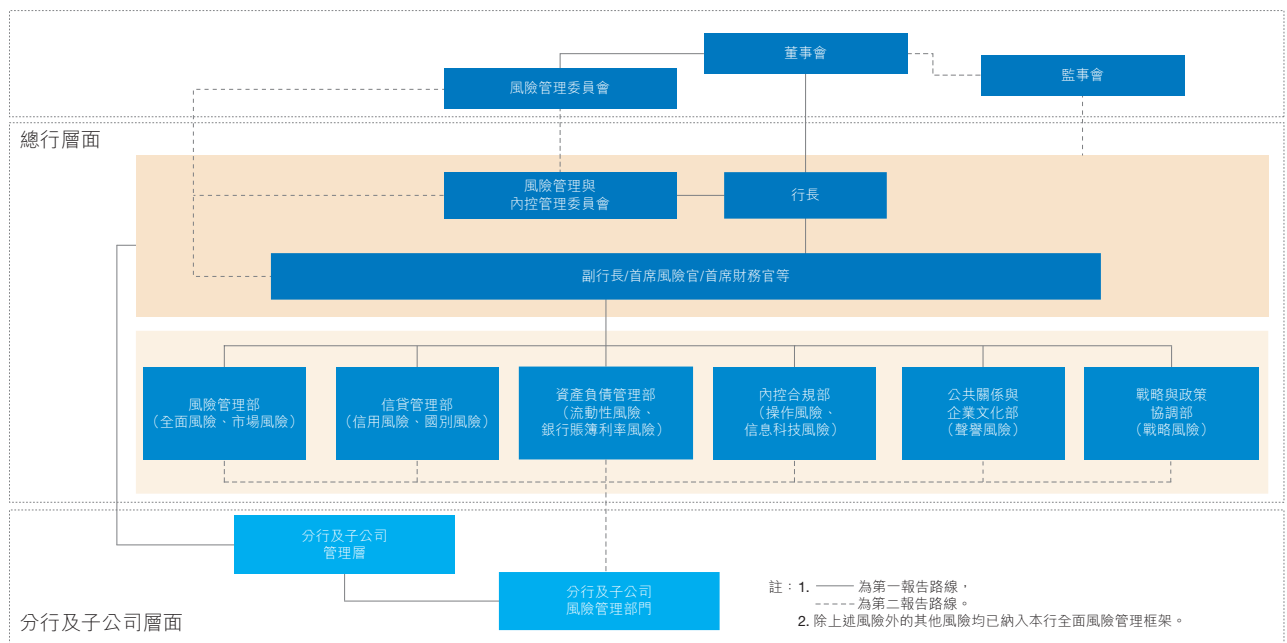
風險管理架構	65
信用風險管理	66
流動性風險管理	70
市場風險管理	72
操作風險管理	75
聲譽風險管理	77
國別風險管理	77
併表管理	77
內部審計	77

2019年，本集團堅持經營發展以風險管控能力為邊界的指導思想，紮實推進全面主動智能的風險預防、監測和管理體系建設，集團資產質量保持平穩，各類風險總體穩定，防範金融風險能力進一步提升，有效保障了集團穩健經營和創新發展。

本集團持續培育「穩健、審慎、全面、主動」的風險文化，推進對各級機構、各類風險、各類業務的精細化管理，推動風險管理主動融入戰略、管理、業務、流程，主動研究和防範化解潛在風險，構建智能風控系統，加速從「人控」向「機控+智控」轉變，提升風險控制數字化、智能化、集約化水平。

## 風險管理架構

本行風險管理組織架構由董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門等構成。基本架構詳見下圖。



本行董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。董事會定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

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

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

### 信用風險管理

2019年，世界經濟增長持續放緩，國內經濟下行壓力加大，面對複雜嚴峻的外部環境，本集團建立並持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，信貸資產結構持續優化，資產質量穩中向好。

堅持信貸結構調整。鞏固零售業務優勢，提升普惠金融佔比，促進綠色金融、住房租賃業務的持續發展，夯實基礎設施領域發展優勢。大力支持製造業轉型升級，提升市場響應速度；強化對重點領域、新興業務實質性風險把控。發揮綜合授信對資源配置和結構調整的平臺作用，強化客戶選擇，嚴把授信策略執行關。

完善信貸流程機制。運用金融科技，加強貸前診斷，優化評估、評級、授信審批制度流程。推進一級分行授信集中審批，提高貸中審批和放款質量，推廣貸後跟蹤會議機制及押品集約化管理，搭建零售智能化催收平臺。完善集團統一信用風險監控體系，推進多維度、穿透式監測。

提升風險計量能力。加大計量工具對客戶選擇、管理決策和風險管控的支持力度，研發應用線上業務風險排查系統，優化零售小微企業評分卡，上線零售客戶風險限額模型，推進個人客戶風險評價體系在營銷端的深化應用。研發應用地市級地方政府評級和風險限額模型，優化大中型製造業評級模型，實現企業財務報表智能識別錄入。深入應用全面風險監控預警系統、移動風控手機APP。優化經濟資本計量模型，引導基層機構平衡風險收益。

強化資產保全經營。加大不良資產處置力度，經營處置「量、質、效」協同提升。積極推進不良資產市場化債轉股，有效化解民營企業信貸風險。加大金融科技投入，加強線上產品研究，打造數字化、智能化保全平臺。

### 按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	14,336,247	95.65	13,157,944	95.72
關注	439,186	2.93	387,430	2.82
次級	105,633	0.71	81,432	0.59
可疑	82,569	0.55	93,270	0.68
損失	24,271	0.16	26,179	0.19
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,987,906</b>	<b>100.00</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>212,473</b>		<b>200,881</b>	
<b>不良貸款率</b>		<b>1.42</b>		<b>1.46</b>

2019年，本集團建立並持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，通過提升信貸管理能力，調整信貸結構、提升流程管理精細化水平，築牢風險底板，實現資產質量穩中向好。2019年末，不良貸款餘額2,124.73億元，較上年增加115.92億元；不良貸款率1.42%，較上年下降0.04個百分點；關注類貸款佔比2.93%，較上年上升0.11個百分點。

### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日			2018年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>6,959,844</b>	<b>171,846</b>	<b>2.47</b>	<b>6,497,678</b>	<b>169,248</b>	<b>2.60</b>
短期貸款	2,205,697	79,342	3.60	2,000,945	73,974	3.70
中長期貸款	4,754,147	92,504	1.95	4,496,733	95,274	2.12
<b>個人貸款和墊款</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>
個人住房貸款	5,305,095	12,484	0.24	4,753,595	11,414	0.24
信用卡貸款	741,197	7,651	1.03	651,389	6,387	0.98
個人消費貸款	189,588	2,643	1.39	210,125	2,302	1.10
個人助業貸款	44,918	1,184	2.64	37,287	1,391	3.73
其他貸款	196,554	2,774	1.41	187,407	2,582	1.38
票據貼現	492,693	724	0.15	308,368	-	-
海外和子公司	1,058,017	13,167	1.24	1,100,406	7,557	0.69
<b>不含息貸款和墊款總額</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>

### 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>6,959,844</b>	<b>46.43</b>	<b>171,846</b>	<b>2.47</b>	<b>6,497,678</b>	<b>47.27</b>	<b>169,248</b>	<b>2.60</b>
交通運輸、倉儲和郵政業	1,398,515	9.33	23,305	1.67	1,307,712	9.51	16,033	1.23
製造業	1,080,296	7.21	71,289	6.60	1,092,369	7.95	79,422	7.27
租賃和商務服務業	1,058,276	7.06	8,927	0.84	962,465	7.00	4,647	0.48
其中：商務服務業	1,038,417	6.93	8,518	0.82	928,327	6.75	4,338	0.47
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	794,734	5.30	8,176	1.03	803,746	5.85	9,075	1.13
房地產業	560,580	3.74	5,274	0.94	510,045	3.71	8,505	1.67
批發和零售業	494,876	3.30	25,954	5.24	373,246	2.72	26,064	6.98
水利、環境和公共設施管理業	423,191	2.82	3,912	0.92	390,220	2.84	2,390	0.61
建築業	310,783	2.07	5,359	1.72	281,932	2.05	5,907	2.10
採礦業	205,966	1.38	8,685	4.22	222,771	1.62	11,281	5.06
其中：石油和天然氣開採業	1,438	0.01	89	6.19	3,231	0.02	90	2.79
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	72,430	0.48	874	1.21	53,230	0.39	410	0.77
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	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>個人貸款</b>	<b>6,477,352</b>	<b>43.22</b>	<b>26,736</b>	<b>0.41</b>	<b>5,839,803</b>	<b>42.48</b>	<b>24,076</b>	<b>0.41</b>
<b>票據貼現</b>	<b>492,693</b>	<b>3.29</b>	<b>724</b>	<b>0.15</b>	<b>308,368</b>	<b>2.24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>海外和子公司</b>	<b>1,058,017</b>	<b>7.06</b>	<b>13,167</b>	<b>1.24</b>	<b>1,100,406</b>	<b>8.01</b>	<b>7,557</b>	<b>0.69</b>
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>14,987,906</b>	<b>100.00</b>	<b>212,473</b>	<b>1.42</b>	<b>13,746,255</b>	<b>100.00</b>	<b>200,881</b>	<b>1.46</b>

2019年，本集團通過完善信貸政策制度、細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，持續優化信貸結構，積極支持製造業轉型升級，切實服務實體經濟。基礎設施相關行業不良貸款率保持在較低水平；製造業、批發零售業不良貸款額、不良貸款率下降；個人貸款不良貸款率保持不變。

## 已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	6,030	0.04	5,818	0.04

2019年末，已重組貸款和墊款餘額60.30億元，較上年增加2.12億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比持平。

## 逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	48,567	0.32	55,045	0.40
逾期3個月至6個月以內	23,125	0.15	27,131	0.20
逾期6個月至1年以內	46,297	0.31	38,132	0.28
逾期1年以上3年以內	42,843	0.29	45,970	0.33
逾期3年以上	12,051	0.08	9,443	0.07
<b>已逾期貸款和墊款總額</b>	<b>172,883</b>	<b>1.15</b>	<b>175,721</b>	<b>1.28</b>

2019年末，已逾期貸款和墊款餘額1,728.83億元，較上年減少28.38億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比下降0.13個百分點。

## 貸款遷徙率

(%)	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常類貸款遷徙率	2.52	2.26	2.31
關注類貸款遷徙率	15.97	20.19	24.26
次級類貸款遷徙率	50.11	66.44	71.14
可疑類貸款遷徙率	20.60	16.39	14.12

1. 貸款遷徙率依據銀保監會的相關規定計算，為集團口徑數據。

## 大額風險暴露管理

本集團建立健全大額風險暴露管理體系、標準及流程，制定大額風險暴露管理辦法及限額管理規程。推進系統建設，推動實現全產品、跨系統、跨條線的大額風險暴露線上管理。

## 貸款集中度

2019年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的2.65%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的10.82%。

集中度指標	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	2.65	2.95	4.27
最大十家客戶貸款比例(%)	10.82	13.05	13.90

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2019年12月31日	
		金額	佔不含息貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	69,958	0.47
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	32,484	0.22
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	30,176	0.20
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	25,478	0.17
客戶E	金融業	23,299	0.15
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	22,838	0.15
客戶G	金融業	22,000	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	21,028	0.14
客戶I	金融業	19,299	0.13
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	18,805	0.12
<b>總額</b>		<b>285,365</b>	<b>1.90</b>

### 流動性風險管理

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

本集團流動性風險管理的目標是保證集團支付結算安全，總體策略是審慎性、分散性、協調性和多元化相結合策略。影響流動性風險的主要因素和事件包括流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量

流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日間流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

2019年，本集團流動性風險管理堅持穩健審慎原則，統籌兼顧內外部資金形勢變化，協調資金來源運用通道，積極適應貨幣政策工具調整，合理安排資產負債總量和結構；借助金融科技應用，夯實流動性風險管理基礎；統籌母行和附屬機構流動性風險管理，全面提升流動性風險管理精細化水平，確保全行支付結算安全。



## 流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

## 流動性風險管理指標

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

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
流動性比率 <sup>1</sup>	人民幣	≥25	51.87	47.69	43.53
	外幣	≥25	68.29	84.88	74.52
存貸比率 <sup>2</sup>	人民幣		77.68	73.71	70.73

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀保監會要求計算。
2. 根據銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2019年第四季度流動性覆蓋率日均值為154.83%，滿足監管要求。第四季度流動性覆蓋率較上季度上升16.00個百分點，主要是合格優質流動性資產、抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)以及完全正常履約付款帶來的現金流入增加所致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年第四季度	2019年第三季度	2019年第二季度	2019年第一季度	2018年第四季度
合格優質流動性資產	4,323,267	4,196,573	4,309,848	4,317,948	4,209,453
現金淨流出量	2,806,467	3,027,574	2,996,749	2,938,487	2,991,869
流動性覆蓋率(%) <sup>1</sup>	154.83	138.83	143.88	147.12	140.78

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

## 風險管理

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年12月末淨穩定資金比例為129.12%，滿足監管要求。12月末淨穩定資金比例比9月末下降1.48個百分點，主要是貸款和證券、其他資產增加導致所需的穩定資金增加所致；比6月末上升0.71個百分點，主要是來自零售和小企業客戶的存款、批發融資增加導致可用的穩定資金增加所致。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年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
可用的穩定資金	17,720,370	17,329,553	16,991,797	16,914,591	15,994,683
所需的穩定資金	13,723,611	13,269,145	13,232,894	13,202,701	12,645,878
淨穩定資金比例(%)	129.12	130.60	128.41	128.11	126.48

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2019年12月31日各期限缺口	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127
2018年12月31日各期限缺口	2,596,087	(10,147,155)	(144,391)	(585,977)	(106,509)	3,181,995	7,197,544	1,991,594

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2019年12月31日，本集團各期限累計缺口22,351.27億元，較上年增加2,435.33億元。實時償還的負缺口為105,689.33億元，較上年擴大4,217.78億元，主要是本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快。鑒於本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢。

### 市場風險管理

本集團面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。

2019年，本集團積極應對匯市、債市、股市波動，有效防範外部導入性風險和風險交叉傳染。從產品、業務和客戶等方面健全政策制度體系，完善市場風險管理長效機制，全面強化系統建設，夯實市場風險管理基礎，市場風險管理能力進一步提升。

加強市場要情監控排查及對重大風險事件的應對研究，構建市場風險和交易投資業務監測指標體系，拓展交易投資客戶統一風險視圖。建立大額風險客戶跟蹤和預警處置機制，利用線上預警工具提高預警工作質量和效率。推進投資與交易業務智能管控平臺項目建設，開發完成資管業務風險管理系統，上線債券承銷風險預警系統、同業業務風險分類系統，規範金融市場交易操作行為。平穩推動資管業務轉型，強化過渡期風險管理。完善新產品風險評估機制，加強事前風險防控。在業務准入、風險排查、信息報告等方面加強管理，防範金融風險跨機構、跨市場、跨行業傳染。

## 風險價值分析

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

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	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
交易賬簿風險價值	253	302	341	227	327	179	336	92
其中：利率風險	59	85	117	57	85	59	104	32
匯率風險	262	298	361	234	323	176	332	77
商品風險	4	12	31	-	-	6	39	-

## 利率風險管理

本集團利率風險主要來源是資產負債重定價期限不匹配和定價基準不一致產生的缺口風險和基準風險。

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略。利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求穩健平衡，盡量減少利率變動引起的淨利息收入和經濟價值變動，保證盈利的穩定增長和資本結構的穩定。本集團主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，組合運用資產負債數量工具、內外部價格工具、計劃與績效考核和內部資本評估等方法開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、海外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保銀行賬簿利率風險水平控制在可承受範圍內。

2019年，本集團密切關注外部利率環境變化，加強動態監測與風險預判，持續優化資產負債產品和期限結構，保持資產負債穩健協調增長；靈活調整內外部位定價策略，強化資產負債久期調控力度，有效控制創新產品利率風險，保持淨利息收入穩健增長，穩定淨利息收益率水平。積極落實人民銀行利率市場化改革要求，高效推動貸款利率市場化改革平穩過渡。進一步強化對海外機構和子公司利率風險的有效控制，優化海外分行和子公司利率風險限額管理。嚴格落實最新監管要求，完善集團利率風險管理制度，推進利率風險系統建設，細化模型和風險計量，夯實集團利率風險管理基礎。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在設定的限額範圍內，銀行賬簿利率風險整體控制在合理水平。

2017年，英國金融行為監管局提出2021年底後將不再強制要求Libor報價。本行積極應對Libor定價基準切換帶來的影響，已完成Libor切換涉及領域的量化分析，確定了Libor相關工作整體思路和原則。由於本行以Libor為基準的外幣業務在整體業務中的佔比較低，Libor定價基準切換相關風險較為有限。後續，本行將密切跟蹤各國新基準利率推出進度，在中國金融監管框架下，有序推進Libor切換工作，有效管控相關風險。

### 利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團資產與負債按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）的利率敏感性缺口。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2019年12月31日利率敏感性缺口	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127
2019年12月31日累計利率敏感性缺口		(1,696,225)	589,208	(123,702)	2,061,634	
2018年12月31日利率敏感性缺口	52,746	(1,019,800)	1,308,199	(9,511)	1,659,960	1,991,594
2018年12月31日累計利率敏感性缺口		(1,019,800)	288,399	278,888	1,938,848	

2019年末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為5,892.08億元，缺口較上年增加3,008.09億元，主要是貸款和貨幣市場資產佔比上升所致。一年以上正缺口為14,724.26億元，較上年減少1,780.23億元，主要是一年以上定期存款佔比增加所致。

### 利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)	情景二：			
	情景一：存放央行款項利率不變		存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
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)

### 匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及金融市場做市而持有的頭寸。本集團綜合運用匯率風險敞口、匯率風險壓力測試等方法計量和分析匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

2019年，本集團密切關注國際經濟形勢和全球金融市場變化，關注中美貿易摩擦走勢、英國脫歐進程等對主要貨幣匯率的影響，加強新興市場貨幣匯率研究，提升多幣種匯率風險的預判能力，有效實施市場對沖。加強匯率風險管理體制建設，完善黃金風險敞口計量方法，優化匯率風險系統壓力測試功能，指導海外機構提升匯率風險計量的精細化程度和自動化水平。報告期內，本集團匯率風險敞口整體穩定，持續符合銀保監會監管要求，匯率風險壓力測試結果顯示整體風險可控。

## 貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2019年12月31日				2018年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期負債	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
遠期購入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
遠期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
淨期權頭寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)	(13,216)	16	-	(13,200)
淨長頭寸	20,810	42,734	24,712	88,256	15,951	39,715	20,072	75,738

2019年末，本集團匯率風險淨敞口為882.56億元，較上年增加125.18億元，主要受外匯利潤增加影響。

### 操作風險管理

2019年，本集團強化制度建設，加強數據統計分析和崗位管理，推動管理工具應用，提高操作風險管理能力；加強業務連續性管理，開展業務影響分析，完善應急預案體系，提升突發事件應急處置能力。

完善操作風險管理制度體系，修訂操作風險管理辦法；分析監管處罰等違規損失，加強結果運用，減少因違規導致的損失；開展新產品操作風險評估，強化

操作風險事前管理；選取重點領域開展操作風險自評估工作，及時完善制度、改進流程、優化系統，排除風險隱患；定期監測關鍵風險指標，提高操作風險預警能力；重檢不相容崗位對照手冊，制定重要崗位目錄並定期統計相關情況，提升崗位製衡水平。開展新一輪業務影響分析工作，明確重要業務，以及關鍵資源和應急預案建設等工作重點；印發業務連續性管理相關制度，完善應急預案體系框架及模板；新建業務連續性管理平臺，提升業務連續性管理自動化、信息化水平。

## 反洗錢

2019年，本集團嚴格落實反洗錢、反恐怖融資、反逃稅及其他相關監管要求，按照「風險為本」原則，認真履行各項法定義務，建立健全全面風險管理框架下的洗錢風險管理機制，加強對客戶身份識別、洗錢風險評估和可疑交易監測的管理力度，提升反洗錢管理的合規性和有效性。

健全反洗錢制度體系，制定集團層面的反洗錢管理政策。優化反洗錢系統功能，提升對洗錢風險分析、監測以及防控的能力。從客戶和交易維度，統一集團金融製裁篩查名單與管控規則，深化對製裁合規風險的精細化管控。構建全覆蓋、多層次的培訓體系，提升集團反洗錢管理水平。

### 專欄

#### 推進人人盡責的合規管理，築牢高質量發展的風控底板

近年來，本集團積極構建集中統一、科學先進、權威高效、務實管用、覆蓋全集團的合規管理體系，深化全員主動合規、合規創造價值的理念，形成高層垂範、人人盡責的合規管理文化。

全面強化監管遵循導向。做好外規內化工作，實施制度全流程管理，提升規章制度科學性、有效性。2019年，本行共對業務、產品、重大項目實施合規性審查5,137項，從設計源頭把控合規風險。對監管發現問題建立長效整改機制，打造包括問題管理、整改驗證、責任追究等環節的完整工作鏈條。

持續加強員工行為管理。完善員工行為管理制度體系，建立覆蓋基層網點、二級分行、一級分行的三級管理網格，開展日常行為管理和異常行為排查，並通過整合行內外數據資源，研發違規行為監測模型。

切實加大監督問責力度。定期召開預防腐敗和案件防控聯席會議，完善合規部門與紀檢機構的溝通協調、聯合監督等工作機制，形成對違規違紀行為的監督合力。建立健全問責體系，建立查審分離的「雙委員會」制，完善問責規則和標準，提升問責工作的規範性、權威性、科學性。

夯實集團合規管理基礎。有效運行企業級合規管理平臺，實現合規工作的線上作業和系統管控，抓取關鍵指標數據，精準定位合規管理薄弱環節和違規易發多發點。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，增配合規人員，強化系統支持，加大考核力度。

## 聲譽風險管理

2019年，本集團持續完善聲譽風險管理體系與機制，提高聲譽風險管理水平。在開展聲譽風險經濟資本計量的基礎上，應用管理工具對境內一級分行、海外分行、子公司開展聲譽風險管理評價考核；擴大輿情監測覆蓋面，加強應急響應，豐富輿情應對手段，及時化解處置，深化全員培訓教育，推動各級聲譽風險有效防控。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，企業形象和聲譽得到有效維護。

## 國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。充分運用評估評級、風險限額、敞口分析、準備金計提、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。

2019年，面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本集團持續加強國別風險管理。推進國別風險管理系統建設，加強識別、計量、監測、控制、報告等環節的管理，強化集團層面的國別風險統一管理。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家或地區，國別風險總體控制在合理水平。

## 併表管理

2019年，本行積極落實併表監管最新要求，優化集團併表管理體系，加強計劃統籌，防範集團跨境跨業經營風險，不斷提升集團併表管理水平。

完善公司治理和集團併表管理體系。壓縮集團股權層級，加強對附屬機構的穿透管理。滾動編製子公司三年商業計劃，加強子公司戰略管理。加強子公司授權管理，強化子公司董事會在公司治理中的核心作用。

強化集團全面風險管理。深化集團風險偏好協同，加強風險管控長效機制建設，提升主動風險管理能力。完善集團市場風險政策限額方案和行業限額管理方案，建立集團大額風險暴露管理制度體系，提高集團限額監控力度。優化併表授信制度，加強集團統一授信管理。

加快信息系統建設和應用。持續優化併表管理系統，建立子公司統一視圖，提高併表管理自動化水平，提升集團精細化管理能力。

## 內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。本行實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在各一級分行駐地設立37家派出審計機構，在香港設立海外審計中心。

2019年，本行審計部門結合經濟金融形勢變化，聚焦重點業務風險防控，組織實施了信貸業務動態審計、大中型信貸客戶綜合融資風險情況審計、交叉性金融業務動態審計、財務顧問業務審計等33類系統性審計項目。同時，加大對關鍵內部控制缺陷和重要風險事項的審計跟蹤力度，深入研究分析問題產生的深層次原因，推動相關部門和分行不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

# 普惠金融

**9,631.55** 億元

截止2019年末，普惠金融貸款餘額9,631.55億元，較上年增加3,530.81億元。

**132.51** 萬戶

普惠金融貸款客戶132.51萬戶，較上年新增30.72萬戶。

**1.7** 萬億元

「小微快貸」等新模式產品累計投放貸款超過1.7萬億元，惠及小微企業近103萬戶。

**4.95%**

2019年累計發放普惠型小微企業貸款利率4.95%。



本行貴州分行探索「龍頭企業+金融+農戶」產業扶貧新模式，如今的獼猴桃種植已成為當地部分農戶收入的主要來源。



## 三惠合一

推進「惠懂你」、「惠助你」、「惠點通」和普惠金融運營管理平臺「三惠合一」

## 建行裕農通

「建行裕農通」普惠金融服務點基本覆蓋全國行政村。

## 民工惠

運用區塊鏈、大數據技術創新推出「民工惠」平臺，累計服務客戶429萬人。

## 創業者港灣

建立「創業者港灣」，為中小科創企業提供全生命周期支持。

## 百萬創業者培訓計劃

實施「百萬創業者培訓計劃」，與高校合作為小微企業主、個體工商戶等提供培訓。

本行為從事人工智能研發的中小科創企業提供普惠金融服務。



本行員工現場為「民工惠」客戶開卡。



裕農通普惠金融服務點掛牌，打通鄉村振興與金融服務的「最後一公里」。



請掃碼觀看



## 資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略。強化資本的約束和引導作用，深入推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；以內部資本積累為主，外部資本補充為輔，努力實現資本內生式發展；保持資本充足水平持續高於監管要求，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

2019年，本集團完善覆蓋全集團的資本管理體系，加大監管資本壓力傳導力度，保持資本與業務、盈利、風險的有效銜接，騰挪資本資源支持實體經濟發展；持續推動優化資產結構，鼓勵發展輕資本、高回報業務；推進資本集約化管理，利用大數據和系統手段降低無效、低效資本佔用，實現風險加權資產合理增長和資本內生式發展；通過專題培訓、知識問答手冊、分析通報等形式，提升各級機構、員工資本管理意識和能力；成功發行18.5億美元境外二級資本債券及400億元境內無固定期限資本債券，資本實力進一步夯實。

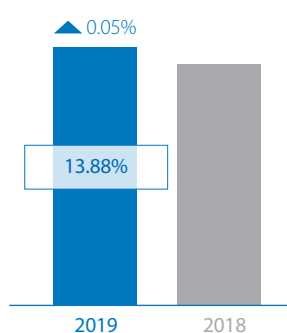
### 資本充足率

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

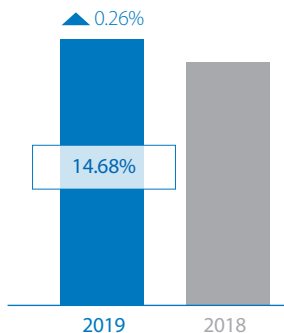
(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年12月31日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,089,976	1,938,236	1,889,390	1,766,840
一級資本淨額	2,209,692	2,046,546	1,969,110	1,838,956
資本淨額	2,637,588	2,468,041	2,348,646	2,215,308
核心一級資本充足率	13.88%	13.88%	13.83%	13.74%
一級資本充足率	14.68%	14.65%	14.42%	14.30%
資本充足率	17.52%	17.67%	17.19%	17.22%

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。

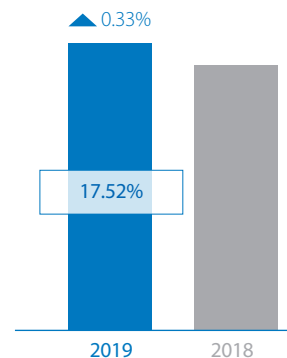
#### 核心一級資本充足率



#### 一級資本充足率



#### 資本充足率



### 資本充足率

2019年12月31日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.52%，一級資本充足率14.68%，核心一級資本充足率13.88%，均滿足監管要求。與2018年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別上升0.33、0.26和0.05個百分點。

本集團資本充足率提升主要得益於以下因素：一方面資本積累延續良好勢頭，合理開展外部融資，實現資本內生式發展。2019年末，資本淨額增長12.30%，提升資本充足率1.92個百分點。通過利潤留存等形式，實現內源性資本較快增長，順利完成資本工具發行和外部資本補充。另一方面履行國有大行責任擔當，支持服務實體經濟發展，風險加權資產合理增長。2019年，集團資產負債保持較快增長，貸款投放和債券投資等同比多增，但通過積極有效的結構調整和集約化管理，風險加權資產增長10.20%，低於資本增速2.10個百分點。

## 風險加權資產

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

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>信用風險加權資產</b>	<b>13,788,746</b>	12,473,529
內部評級法覆蓋部分	8,748,138	8,369,011
內部評級法未覆蓋部分	5,040,608	4,104,518
<b>市場風險加權資產</b>	<b>123,700</b>	120,524
內部模型法覆蓋部分	74,509	72,578
內部模型法未覆蓋部分	49,191	47,946
<b>操作風險加權資產</b>	<b>1,140,845</b>	1,065,444
<b>因應用資本底線導致的額外風險加權資產</b>	<b>-</b>	-
<b>風險加權資產合計</b>	<b>15,053,291</b>	13,659,497

關於資本構成、資本計量與管理的更多信息，請參見本行發佈的《2019年資本充足率報告》。

## 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2019年12月31日，本集團槓桿率為8.28%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年 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>槓桿率</b>	<b>8.28%</b>	8.27%	7.98%	8.05%	8.05%
一級資本淨額	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655	1,969,110
調整後表內外資產餘額	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975	24,460,149

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

## 展望

2020年，受地緣政治、經貿摩擦、新冠肺炎疫情全球擴散等因素影響，世界經濟面臨較大下行壓力。展望未來，疫情對中國經濟造成一定影響，持續時間和規模尚待觀察，中國經濟長期向好的基本面沒有變化，發展仍處於重要戰略機遇期。

中國銀行業仍面臨複雜的經營環境，機遇與挑戰並存。一方面，世界經濟增長持續放緩，外部不確定性不穩定性因素增多，中國經濟結構性、週期性問題交織，經濟下行壓力加大，銀行穩健經營難度增加；新冠肺炎疫情對短期的經濟增長形成衝擊，導致消費下降、企業經營面臨考驗；隨著利率市場化深入推進，金融同業、跨業競爭日趨白熱化，商業銀行利息收益率承壓。另一方面，京津冀協同發展、長三角一體化發展、粵港澳大灣區建設等國家戰略的實施為銀行業帶來廣闊業務發展空間；新型基建、先進製造業、綠色金融、科技創新、民生改善等重點領域蘊含巨大金融服務需求；政府推出的一系列減稅降費措施，有助於增強企業尤其是中小微企業、民營企業的市場信心和活力，為銀行拓展客戶和業務奠定了基礎；金融監管日趨嚴格，金融秩序更加規範，為銀行業健康發展創造了良好的外部環境。

2020年，疫情不斷演化發展導致不確定性及相關風險增大，本集團將持續關注和評估疫情的影響和衝擊，並採取積極應對措施，同時強化集團戰略執行，加快重點區域發展，全面推進精細化管理，紮實築牢風險底板，推動業務高質量發展。重點推進以下工作：一是縱深推進「三大戰略」，拓展住房租賃新藍海，開創普惠金融新局面，打造金融科技新高地。二是有效釋放「三端」活力，圍繞「智慧政務」密切政府G端連接，圍繞「數字化經營」實現個人C端突圍，圍繞「供應鏈金融」強化企業B端賦能。三是充分發揮「三大優勢」，鞏固基礎設施和住房金融領先地位，充分發揮集團金融牌照齊全優勢。四是努力打造「三大支柱」，持續提升對公業務價值創造力，強化零售業務統籌發展，推動資管業務協同發力。五是加快京津冀、粵港澳、長三角三大區域業務發展，推進業務創新、強化基礎和基層管理，提高區域競爭能力和對全行的貢獻度。六是主動加強風險管控和合規管理，加快智能風控體系建設，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

本集團立足實體經濟，緊緊圍繞經濟社會發展和客戶需求提供金融解決方案，服務大眾安居樂業，建設現代美好生活。以客戶為中心，不斷創新產品和服務，在實現各項業務穩健發展的同時，努力成為一家服務大眾、促進民生、低碳環保、可持續發展的銀行。

履行企業社會責任詳情請參見本行《2019年社會責任報告》。

### 三農和扶貧金融服務

#### 三農金融服務

2019年，本行圍繞國家鄉村振興戰略，加大服務涉農產品創新力度，著力為鄉村振興提供強有力資源服務保障。

成立鄉村振興金融部，牽頭負責農村金融業務經營管理。與農業農村部簽署戰略合作協議。搭建「金智惠民」教育平臺，為涉農群體、扶貧對象和扶貧幹部提供金融培訓。推進「建行裕農通」普惠金融服務點建設，將服務觸角延伸到村口。創新「農信雲貸」「供銷雲貸」等「裕農快貸」業務，推出「鄉村振興貸款」，為農戶和新型農業經營主體量身定製系列產品。截至2019年12月末，本行在縣域設立物理網點4,341個、設立自助銀行8,656個。2019年末，涉農貸款餘額18,124.89億元，較上年增加478.39億元，涉農貸款客戶數175萬戶，涉農貸款平均利率4.92%。

#### 精準扶貧規劃

##### 基本方略

聚焦深度貧困地區和總分行定點幫扶區域，優化政策供給，強化創新驅動，深化科技賦能，著力激發貧困地區內生動力，構建金融扶貧長效機制，助力鄉村振興戰略實施。

#### 總體目標和主要任務

持續加大扶貧資金投入，帶動建檔立卡貧困人口和已脫貧人口明顯增加；豐富金融扶貧產品體系和服務模式，加大電商扶貧力度，拓展貧困縣網點和自助渠道覆蓋，推進各級分支機構定點扶貧村「建行裕農通」普惠金融服務點全覆蓋；確保扶貧資金和各項舉措精準對接到建檔立卡貧困人口，力促總分行定點幫扶地區順利脫貧。

#### 保障措施

強化組織領導。扶貧工作領導小組由董事長擔任組長，統籌推動脫貧攻堅工作。選派熟悉涉農扶貧、普惠金融等業務的幹部到貧困地區掛職鍛煉，執行總分行與貧困地區結對幫扶制度。加強對金融扶貧和定點扶貧工作的考核評估和督導。

加大資源傾斜。專項安排固定資產支出，用於國家級貧困縣域新設服務渠道以及扶貧相關設備購置等支出。專項安排電商扶貧費用，用於「善融商務」貧困地區電商營銷。優先支持扶貧信貸需求，足額保障深度貧困地區貸款新增需求。實施減費讓利，嚴格落實國家對貧困地區減免金融服務費用要求。

優化政策供給。對深度貧困地區和本行定點幫扶地區，實施差別化信貸政策，給予差別化審批授權安排。對精準扶貧貸款實行差異化風控要求。

#### 年度精準扶貧工作

紮實推進扶貧工作。印發「跨越2020」金融精準扶貧行動方案、脫貧攻堅重點地區信貸業務差別化支持政策。持續加大金融精準扶貧貸款投放，創新「扶貧供應貸」等產品，推進個人支農貸款、助學貸款、扶貧小額信貸等產品在重點地區的應用。2019年末，本行精準扶貧貸款餘額2,195.07億元，較上年增加287.46億元。

加強金融科技與金融扶貧的深度融合。開展「善融消費扶貧年」系列活動，發動全行員工積極參與，2019年善融商務平臺扶貧交易額144.17億元，扶貧商戶覆蓋925個省級貧困縣。通過在貧困地區建立外包基地、依託「建行裕農通」佈設雲生產站點、推廣移動端雲寵物平臺，引導貧困戶通過勞動實現有效增收。

延伸服務渠道和網絡。穩步推進貧困地區網點建設工作，在832個國家級貧困縣設有自助櫃員機7,118台、自助銀行2,278家、智慧櫃員機3,943台。

協同聯動構築大扶貧格局。發揮集團優勢，豐富金融扶貧手段。研發「乾元－扶享」專項扶貧理財產品，成為業內唯一利用理財產品精準扶貧的銀行；設立「建信聯合精準扶貧慈善信託」，定向捐助陝西安康扶貧項目；創新「保險+期貨」模式助力新疆棉農脫貧。聯合社會力量，與中華全國工商聯合會共同推動「萬企幫萬村」精準扶貧行動，與央企合作攜手扶貧。

### 精準扶貧成效

指標	數量及開展情況
一、總體情況	
資金	2019年末，本行產業精準扶貧貸款餘額660.79億元。2019年，本行定點扶貧捐贈1.08億元。
幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	產業精準扶貧貸款帶動貧困人口12.7萬人次；建檔立卡貧困人口貸款人數13.1萬人。
二、分項投入	
1. 產業發展脫貧	
1.1 產業扶貧項目類型	<p>√ 農林牧漁業扶貧 截至2019年末，本行農林牧漁業貸款31.30億元。</p> <p>√ 電商扶貧 截至2019年末，善融商務累計入駐扶貧商戶4,230戶，扶助範圍擴大至925個省級貧困縣，設有28家省級扶貧電商館。善融商務扶貧交易額145.46億元。</p> <p>√ 其他 本行因地製宜，積極支持貧困地區現代農業、生態種養業、休閒農業、鄉村旅遊業等特色產業發展，探索金融支持產業發展與帶動貧困戶脫貧的掛鉤機制，助力貧困地區產業可持續發展。</p>
1.2 產業扶貧項目投入金額	2019年末，本行產業精準扶貧貸款660.79億元。
2. 教育脫貧	
2.1 資助貧困學生投入金額	自2007年本行捐資設立「建設未來－中國建設銀行資助貧困高中生成長計劃」以來，累計發放1.5億元資助款；自2007年本行捐資設立「情繫西藏－中國建設銀行與中國建設獎(助)學金」資助西藏地區貧困中學生和大學生以來，累計發放276萬元資助款。
2.2 資助貧困學生人數	截至2019年末，本行通過發放資助款資助高中生9.35萬人次，通過獎(助)學金資助西藏地區學生1,320人次。
2.3 改善貧困地區教育資源投入金額	2019年末，本行向貧困地區學校發放的教育貸款餘額12.93億元。
3. 健康扶貧	2011年至2019年，本行連年捐資購置「母親健康快車」，在24個省、區的貧困鄉縣投入使用，為當地婦女健康檢查、疾病救治、孕產婦衛生保健提供免費服務。累計捐款金額6,200萬元，累計購置410輛母親健康快車。
4. 生態保護扶貧	2019年末，本行向貧困地區發放的生態環境改造貸款餘額13.40億元。
5. 社會扶貧	2019年，本行選派1,685名幹部掛職扶貧，捐贈幫扶資金2.25億元，幫助貧困地區銷售農產品8.59億元。聚焦兩不愁三保障，創新精準幫扶方式，加大精準幫扶力度，紮實完成2019年脫貧攻堅各項目標任務。
三、所獲部分獎項	
21世紀經濟報道	中國精準扶貧優秀案例
人民網	十佳「社會扶貧優秀案例」

## 後續精準扶貧計劃

2020年，本行將繼續優化政策供給，著力推進產業扶貧，將新增信貸資源向貧困地區特別是深度貧困地區傾斜。加大金融科技創新應用，因地製宜開展產品和服務創新，為實現脫貧攻堅和鄉村振興貢獻建行力量。

## 環境保護

本行持續完善綠色金融發展長效機制。明確董事會和董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會綠色信貸戰略職責，在高管層設立綠色金融委員會，作為綠色金融協調推進機構。

積極參與綠色金融合作。作為中國銀行業協會綠色信貸專業委員會主任單位，本行首批簽約加入「一帶一路綠色投資原則」，協助推動國內銀行業綠色信貸業務發展。

加大綠色信貸投放力度。繼續推進綠色交通、能源等傳統綠色優勢領域業務發展，積極拓展新興綠色領域，加快「節能貸」「碳金融」「海綿城市建設貸款」「綜合管廊建設貸款」等綠色信貸產品推廣，積極控制溫室氣體排放。2019年末，綠色貸款餘額11,758.02億元，較上年增加1,335.42億元。授信審批實行「環保一票否決」，嚴控高環境和社會風險客戶信貸新增。

推進綠色企業債發行。在境外發行以應對氣候變化為主題的綠色金融債，發行綠色信貸資產支持證券，並積極協助客戶發行綠色企業債。

此外，本行在採購管理中大力倡導和踐行綠色環保理念。嚴控供應商在綠色環保、節能減排等方面的准入要求，並將公務用車、現金自助類設備等產品供應商的環保、節能表現作為採購的重要考量指標。

## 消費者權益保護

本行堅持「以客戶為中心」的理念，將消費者權益保護工作納入經營發展戰略、企業文化建設和年度業務發展指引之中，不斷健全運行管理機制，推進消費者權益保護工作有序開展。

2019年，本行董事會、監事會、高管層進一步加強對消保工作的統籌規劃和監督指導，董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會、監事會履職盡職監督委員會定期聽取消保工作開展情況，對消保工作提出指導意見及工作要求。高管層根據年度工作重點，研究制定消費者權益保護考評標準，促進消保工作有效落實。

本行努力為消費者營造更好的金融消費環境。從保護消費者的視角，審核新產品和服務、規章制度、營銷宣傳材料等，力爭從源頭上避免金融消費糾紛的發生；優化產品信息查詢平臺，全面披露金融產品信息，便於消費者查詢核實，放心消費。積極組織開展金融知識宣教活動，2019年，全行1.4萬餘個網點參與組織活動，覆蓋受眾近7,000萬人次。明確投訴管理要求，上線客戶投訴管理系統，通過數字手段加強對客戶投訴事件的統計分析與業務改進，推動解決疑難問題，確保客戶投訴「件件有落實，事事有響應」。2019年，本行個人客戶總體滿意度為81.1%。

本行從制度流程、系統機控和員工培訓等多方面著力，有效保護客戶信息安全。結合業務實際，制定一系列客戶信息安全管理制度規定。完善信息查詢權限控制，強化櫃面操作管理，加大事後稽核力度。從防範內部信息泄露和防止外部安全威脅兩個方面，構建了全行一體化的網絡與信息安全管理體系。將客戶信息安全使用作為重點的日常管理工作，定期開展信息安全培訓和檢查，提高員工風險防範意識，提升客戶信息安全管理水平。

更多信息請參見本行發佈的《2019年社會責任報告》。

公益慈善

本行通過「帶上員工做公益、帶著客戶做公益、帶動機構做公益、融合業務做公益」，幫助更多需要幫助的人，為社會注入新的正能量。2019年，公益捐贈總額1.34億元。其中，定點扶貧捐贈1.08億元。著重實施了建行希望小學、高中生成長計劃、母親健康快車等長期公益項目。

項目名稱	合作機構	累計捐款金額	項目期限	截至2019年末
建設未來－中國建設銀行資助高中生成長計劃	中國教育發展基金會	1.5億元	2007－至今	發放1.5億元資助款，資助高中生9.35萬人次
「母親健康快車」中國建設銀行資助計劃	中國婦女發展基金會	6,200萬元	2011－至今	累計購置410輛母親健康快車，在新疆、西藏、甘肅、青海等24個省、區貧困鄉縣投入使用
支持建行希望小學	中國青少年發展基金會	1,306萬元	1996－至今	援建46所希望小學，配備圖書室、電腦室、運動場，資助培訓教師800多人次，組織250名師生參加夏令營
情繫西藏－中國建設銀行與中國建投獎(助)學金	中國扶貧基金會	350萬元	2007－至今	發放276萬元資助款，資助西藏地區貧困學生1,320人次
「積分圓夢·微公益」	中國青少年發展基金會、中國文藝基金會、中國青年志願者協會、團中央青年志願者行動指導中心	800萬元	2012－至今	捐建134所「快樂音樂教室」，培訓鄉村音樂藝術教師，建設中國青年志願者協會及團中央青年志願者行動指導中心「青年之家」
「善心慧思」愛心助學行動	中國建設銀行青年志願者協會、各分支機構所在地團委	480萬元	2016－至今	為12,000餘名貧困地區學生捐資助物，組織貧困地區200餘名師生參加夏(冬)令營活動



請掃碼觀看



### “積分圓夢·微公益”

合作機構 中國青少年發展基金會  
中國文藝基金會  
中國青年志願者協會  
團中央青年志願者行動指導中心

項目期限 2012-至今

捐建 **134所** “快樂音樂教室”

培訓鄉村音樂藝術教師，建設“青年之家”，捐款800萬元



### 建設未來-中國建設銀行 資助高生成長計劃

合作機構 中國教育發展基金會

項目期限 2007-至今

資助高中生

**9.35萬人次**

發放1.5億元資助款

### “母親健康快車” 中國建設銀行資助計劃

合作機構 中國婦女發展基金會

項目期限 2011-至今

累計購置  
**410輛** 母親健康快車

在新疆、西藏、甘肅、青海等24個省、區貧困鄉縣投入使用，捐款6,200萬元



### 情繫西藏-中國建設銀行 與中國建投獎(助)學金

合作機構 中國扶貧基金會

項目期限 2007-至今

發放276萬元資助款

資助西藏地區  
貧困學生 **1,320人次**

捐款350萬元

### “善心慧思” 愛心助學行動

合作機構 中國建設銀行青年志願者協會  
各分支機構所在地團委

項目期限 2016-至今

捐款金額  
**480萬元**

為12,000餘名貧困地區學生捐資助學，組織貧困地區200餘名師生參加夏(冬)令營活動

### 支持建行希望小學

合作機構 中國青少年發展基金會

項目期限 1996-至今

援建希望小學  
**46所**

配備圖書室、電腦室、運動場，資助培訓教師800多人次，組織250名師生參加夏令營，捐款1,306萬元



建行希望小學和定點扶貧村小學學生作品



# 金融科技

**10,178** 名科技類人員

科技類人員數量為10,178人，佔集團人數的2.75%。

**176.33** 億元

全年科技投入為176.33億元，佔經營收入的2.60%。

**「5G+智能銀行」**

打造「5G+智能銀行」新型網點體驗。

**29** 家

完成新一代核心系統在29家海外機構的推廣。

**金融科技基礎平臺**

積極推進人工智能、區塊鏈、物聯網等金融科技基礎平臺建設。

劉桂平行長視察「5G+智能銀行」網點。



## 新零售

構建「場景化、個性化、智能化」的新零售。

## 新對公

打造「交易性與新興業務無縫融合」的新對公服務。

## 普惠金融

建設「智能、高效、強風控」的普惠金融。

## 智慧政務

打造智慧政務服務平臺，建立APP、PC端、網點STM、  
「建行裕農通」、政務大廳「五位一體」服務模式。

## 智能風控

建立「全面智能、精準及時、主動前瞻」風控體系。



美麗的本行武漢南湖科技園區。



TOP+

請掃碼觀看

# 股份變動及股東情況

## 普通股股份變動情況表

單位：股

	2019年1月1日		報告期內增減+/(-)				2019年12月31日		
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1.人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外資股	93,350,242,249	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、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

## 證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉債。有關本行優先股發行情況請參見「優先股相關情況」。

根據本行2016年股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2019年2月，本行在境外發行了18.50億美元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，初始固定利率為每年4.25%。募集資金全部用於補充本行二級資本。

根據本行2018年股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2019年11月，本行在境內市場發行規模為400億元的無固定期限資本債券，前五年票面利率為4.22%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。募集資金全部用於補充本行其他一級資本。

其他債券發行情況請參見財務報告附註「已發行債務證券」。

## 普通股股東數量和持股情況

報告期末，本行普通股股東總數338,985戶，其中H股股東42,497戶，A股股東296,488戶。2020年2月29日，本行普通股股東總數368,281戶，其中H股股東42,338戶，A股股東325,943戶。

單位：股

普通股股東總數		338,985 (2019年12月31日的A股和H股在冊股東總數)			
前10名普通股股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
匯金公司 <sup>1</sup>	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A股)	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>1,2</sup>	境外法人	36.87	+206,985,167	92,179,073,035 (H股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A股)	無
寶武鋼鐵集團 <sup>2</sup>	國有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H股)	無
國家電網 <sup>2,3</sup>	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)	無
長江電力 <sup>2</sup>	國有法人	0.26	-216,620,000	648,993,000 (H股)	無
香港中央結算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.23	+91,017,029	579,849,435 (A股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>1</sup>	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
全國社保基金一零六組合	國家	0.07	+65,384,258	168,118,506 (A股)	無

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

- 截至2019年12月31日，國家電網、長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和648,993,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下；寶武鋼鐵集團持有本行H股1,999,556,250股，其中599,556,250股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力持有的上述股份以及寶武鋼鐵集團持有的599,556,250股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為92,179,073,035股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。
- 截至2019年12月31日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司54,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司230,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。
- 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

## 本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行57.11%的股份，並通過其下屬公司中央匯金資產管理有限責任公司間接持有本行0.20%的股份。匯金公司是經國務院批准，依據中國公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元，法定代表人為彭純先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2019年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	40.03
4	中國銀行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司 <sup>1、2、3</sup>	57.11
6	中國光大銀行股份有限公司 <sup>1、2</sup>	19.53
7	恒豐銀行股份有限公司	53.95
8	中國光大集團股份公司	55.67
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07
11	申萬宏源集團股份有限公司 <sup>1、2</sup>	20.05
12	中國出口信用保險公司	73.63
13	中國再保險(集團)股份有限公司 <sup>2</sup>	71.56
14	新華人壽保險股份有限公司 <sup>1、2</sup>	31.34
15	中國國際金融股份有限公司 <sup>2</sup>	44.32
16	中信建投證券股份有限公司 <sup>1、2</sup>	31.21
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

- 截至2019年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。
- 截至2019年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。
- 除上述控股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。匯金公司直接持股本行的比例未計入中央匯金資產管理有限責任公司持有的A股。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本行無其他持股在10%以上的法人股東，亦無內部職工股。

## 優先股相關情況

### 優先股發行與上市情況

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

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

### 優先股股東數量和持股情況

報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為20戶，其中境外優先股股東(或代持人)1戶，境內優先股股東19戶。2020年2月29日，優先股股東(或代持人)總數為20戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股股東數量為19戶。

2019年末本行境外優先股股東(或代持人)持股情況如下：

單位：股

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

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

2019年末本行前10名(含並列)境內優先股股東持股情況如下：

優先股股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告 期內增減	持股總數	質押或凍結 的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	8.17	+49,000,000	49,000,000	無
泰達宏利基金管理有限公司	其他	6.83	-49,000,000	41,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	無
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國人保資產管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
易方達基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

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

### 優先股利潤分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2019年10月30日召開董事會會議審議通過了本行境內外優先股股息分配方案。本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境外優先股發行條款，本行向境外優先股股東派發股息1.42億美元(稅後)。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。上述股息已於2019年12月16日以現金形式支付完成。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息28.50億元(含稅)。上述股息已於2019年12月26日以現金形式支付完成。

本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近3年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年 <sup>1</sup>		2018年		2017年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境外優先股	4.65%	1,112	4.65%	1,086	4.65%	1,045
境內優先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	-

1. 2019年境外優先股派發股息按股息發放日2019年12月16日匯率折算。

### 優先股回購或劃轉情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

### 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

# 勞動者港灣

14,310 個

向社會開放「勞動者港灣」14,310個。

第 1 個

首個被全國總工會授牌的戶外勞動者服務站點共建品牌。

1.02 億人次

綫下累計服務1.02億人次。





**4,816** 萬次

綫上用戶訪問量超過4,816萬次。

**316** 家

與工會、環衛等316家機構開展合作，深化「劳动者港湾+」模式。

**4.6** 萬台

推進「智慧政務」進網點。33家分行累計10,015個網點、4.6萬台智慧櫃員機開展智慧政務業務。



**劳动者港湾**

# 董事、監事及高級管理人員情況

## 董事、監事及高級管理人員基本情況

### 本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
田國立	董事長、執行董事	男	59	2017年10月至2019年度股東大會
劉桂平	副董事長、執行董事、行長	男	53	2019年7月至2021年度股東大會
章更生	執行董事、副行長	男	59	2015年8月至2020年度股東大會
馮冰	非執行董事	女	54	2017年7月至2019年度股東大會
朱海林	非執行董事	男	54	2017年7月至2019年度股東大會
張奇	非執行董事	男	47	2017年7月至2019年度股東大會
田博	非執行董事	男	48	2019年8月至2021年度股東大會
夏陽	非執行董事	男	51	2019年8月至2021年度股東大會
馮婉眉	獨立非執行董事	女	59	2016年10月至2020年度股東大會
M·C·麥卡錫	獨立非執行董事	男	76	2017年8月至2019年度股東大會
卡爾·沃特	獨立非執行董事	男	72	2016年10月至2020年度股東大會
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	62	2018年11月至2020年度股東大會
格雷姆·惠勒	獨立非執行董事	男	68	2019年10月至2021年度股東大會
米歇爾·馬德蘭	獨立非執行董事	男	64	2020年1月至2021年度股東大會

### 已離任董事

王祖繼	副董事長、執行董事、行長	男	61	2015年7月至2019年3月
李軍	非執行董事	男	60	2015年9月至2019年5月
吳敏	非執行董事	男	52	2017年7月至2019年12月
鍾瑞明	獨立非執行董事	男	68	2013年10月至2019年6月
莫里·洪恩	獨立非執行董事	男	65	2013年12月至2019年9月

### 本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王永慶	監事長、股東代表監事	男	56	2019年10月至2021年度股東大會
吳建杭	股東代表監事	男	58	2018年6月至2020年度股東大會
魯可貴	職工代表監事	男	58	2018年5月至2020年度股東大會
程遠國	職工代表監事	男	57	2018年5月至2020年度股東大會
王毅	職工代表監事	男	57	2018年5月至2020年度股東大會
趙錫軍	外部監事	男	56	2019年6月至2021年度股東大會

### 已離任監事

方秋月	股東代表監事	男	60	2018年6月至2020年4月
白建軍	外部監事	男	64	2013年6月至2018年度股東大會

## 本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
劉桂平	行長	男	53	2019年5月-
章更生	副行長	男	59	2013年4月-
紀志宏	副行長	男	51	2019年8月-
靳彥民	首席風險官	男	58	2019年5月-
胡昌苗	董事會秘書	男	56	2019年5月-

## 已離任高級管理人員

王祖繼	行長	男	61	2015年7月至2019年3月
黃毅	副行長	男	56	2014年4月至2020年4月
張立林	副行長	男	49	2017年9月至2019年8月
廖林	副行長 首席風險官	男	54	2018年9月至2019年11月 2017年3月至2019年5月
黃志凌	董事會秘書	男	59	2018年2月至2019年5月
許一鳴	首席財務官	男	60	2014年6月至2020年4月

## 董事、監事及高級管理人員持股情況

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

### 董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任職起始時間
馮冰	匯金公司	員工	2017年7月
朱海林	匯金公司	員工	2017年7月
張奇	匯金公司	員工	2011年7月
田博	匯金公司	員工	2019年9月
夏陽	匯金公司	員工	2019年10月

1. 本行現任非執行董事馮冰女士、朱海林先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生為本行股東匯金公司提名。

### 董事、監事及高級管理人員變動情況

經本行2019年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，米歇爾·馬德蘭先生自2020年1月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，格雷姆·惠勒先生自2019年10月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，田博先生、夏陽先生自2019年8月起擔任本行非執行董事。經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，劉桂平先生自2019年7月起擔任本行執行董事、副董事長；經本行董事會聘任並經銀保監會核准，劉桂平先生自2019年5月起擔任本行行長。

因工作變動，吳敏先生自2019年12月起不再擔任本行非執行董事。因工作變動，莫里·洪恩先生自2019年9月起不再擔任本行獨立非執行董事。因任期屆滿，鍾瑞明先生自2019年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。因退休，李軍先生自2019年5月起不再擔任本行非執行董事。因年齡原因，王祖繼先生自2019年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。

經本行2019年第一次臨時股東大會、監事會2019年第五次會議選舉，王永慶先生自2019年10月起擔任本行監事長、股東代表監事。經本行2018年度股東大會選舉，趙錫軍先生自2019年6月起出任本行外部監事。

因年齡原因，方秋月先生自2020年4月起不再擔任本行股東代表監事。因任期屆滿，白建軍先生自2019年6月起不再擔任本行外部監事。

經本行董事會聘任並經銀保監會核准，紀志宏先生自2019年8月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，靳彥民先生自2019年5月起擔任本行首席風險官。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，胡昌苗先生自2019年5月起擔任本行董事會秘書。

因年齡原因，許一鳴先生自2020年4月起不再擔任本行首席財務官。因退休，黃毅先生自2020年4月起不再擔任本行副行長。因工作安排，廖林先生自2019年5月起不再擔任本行首席風險官，自2019年11月起不再擔任本行副行長。因工作安排，張立林先生自2019年8月起不再擔任本行副行長。因工作安排，黃志凌先生自2019年5月起不再擔任本行董事會秘書。

#### 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行副行長、執行董事章更生先生自2019年12月起兼任建行亞洲董事長。

本行非執行董事田博先生自2019年9月起不再擔任中國銀行交易銀行部副總經理。

本行非執行董事夏陽先生自2019年10月起不再擔任華夏銀行資產託管部總經理。

本行獨立非執行董事馮婉眉女士自2019年5月起不再在香港機場管理局擔任職務，自2020年4月起不再擔任Westpac Banking Corporation獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事鍾嘉年先生自2019年9月起不再擔任英國保誠集團亞洲公司獨立非執行董事。

本行職工代表監事王毅先生自2019年11月起不再擔任建信住房董事長。

## 董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

### 本行董事

#### 田國立 董事長、執行董事



#### 主要職務

2017年10月起出任本行董事長、執行董事

2018年3月起兼任中德住房儲蓄銀行董事長

中國銀行業協會會長

「十四五」國家發展規劃專家委員會委員

中國人民銀行貨幣政策委員會委員

亞洲金融合作協會理事長

新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員

#### 教育經歷、資格和榮譽

1983年獲湖北財經學院經濟學學士學位

高級經濟師

#### 過往經歷

田先生2013年4月加入中國銀行，2013年5月至2017年8月任中國銀行董事長，其間兼任中銀香港(控股)有限公司董事長、非執行董事；2010年12月至2013年4月任中信集團有限公司副董事長兼總經理，其間兼任中信銀行董事長、非執行董事；1999年4月至2010年12月歷任中國信達資產管理公司副總裁、總裁，中國信達資產管理股份有限公司董事長；1983年7月至1999年4月任職於本行，曾工作於多個崗位，先後擔任支行行長、分行副行長、總行部門總經理及行長助理。

#### 劉桂平 副董事長、執行董事、行長



#### 主要職務

2019年7月起出任本行副董事長、執行董事

2019年5月起出任本行行長

#### 教育經歷、資格和榮譽

2002年獲中南財經政法大學金融系金融學專業博士學位

高級經濟師

中國政府特殊津貼獲得者

#### 過往經歷

劉先生自2016年6月至2019年3月擔任重慶市政府副市長；2014年5月至2016年6月擔任中國投資有限責任公司副總經理；2005年1月至2014年5月期間，歷任農業銀行福建省分行副行長、福建省分行行長、上海市分行行長、零售銀行業務部(零售產品部)負責人；1994年5月至2005年1月期間，歷任農業銀行廣東省分行辦公室主任助理、副主任(主持工作)、廣東省肇慶市分行副行長、東莞市分行副行長、深圳市分行副行長。

章更生 執行董事、副行長

**主要職務**

2015年8月起出任本行執行董事

2013年4月起任本行副行長

2019年12月起兼任建行亞洲董事長

中國支付清算協會副會長

**教育經歷、資格和榮譽**

1984年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業

2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位

高級經濟師

**過往經歷**

章先生自2013年5月至2018年7月兼任建信人壽董事長；2010年12月至2013年4月任本行高級管理層成員；2006年10月至2010年12月任本行集團客戶部（營業部）總經理兼北京市分行副行長；2004年3月至2006年10月任本行總行營業部、集團客戶部（營業部）總經理；2000年6月至2004年3月任本行總行營業部副總經理並於2003年3月主持工作；1998年9月至2000年6月任本行三峽分行行長；1996年12月至1998年9月任本行三峽分行副行長。



馮冰 非執行董事

**主要職務**

2017年7月起出任本行董事

本行主要股東匯金公司職員

**教育經歷、資格和榮譽**

1988年中國人民大學財政金融專業本科畢業

2001年獲中國人民大學金融專業經濟學碩士學位

**過往經歷**

馮女士自2015年9月至2017年8月任財政部國庫支付中心副主任（副司長級）；1988年8月至2015年9月曾任財政部稅政司副處長、處長。



朱海林 非執行董事

**主要職務**

2017年7月起出任本行董事

本行主要股東匯金公司職員

**教育經歷、資格和榮譽**

1992年於江西財經大學會計學碩士研究生畢業

2000年於中國財政科學研究院會計學專業畢業，並獲經濟學博士學位

享受政府特殊津貼專家

中國註冊會計師（非執業會員）

副研究員、博士生導師

**過往經歷**

朱先生自2012年7月至2017年8月任財政部會計資格評價中心副主任（副司長級）；1992年8月至2012年6月曾任財政部會計司副處長、處長。



張奇 非執行董事



**主要職務**

2017年7月起出任本行董事

本行主要股東匯金公司職員

**教育經歷、資格和榮譽**

1991年至2001年就讀於東北財經大學投資系及金融系，分別於1995年、1998年和2001年獲經濟學學士、碩士及博士學位

東北財經大學兼職博士生導師

**過往經歷**

張先生自2011年7月至2017年6月任中國銀行非執行董事；2001年至2011年先後在財政部預算司中央支出一處、綜合處、辦公廳部長辦公室以及中國投資有限責任公司辦公室工作，歷任副處長、處長、高級經理職務。

田博 非執行董事



**主要職務**

2019年8月起出任本行董事

本行主要股東匯金公司職員

**教育經歷、資格和榮譽**

1994年於北京財貿學院金融學專業本科畢業

2004年獲首都經濟貿易大學管理學碩士學位

**過往經歷**

田先生自2019年1月至8月任中國銀行交易銀行部副總經理；2006年3月起在中國銀行工作，曾任中國銀行公司金融總部助理總經理、貿易金融部副總經理等職務；其中2016年2月至2018年2月掛職廣西壯族自治區防城港市委常委、副市長。

夏陽 非執行董事



**主要職務**

2019年8月起出任本行董事

本行主要股東匯金公司職員

**教育經歷、資格和榮譽**

1988年南京大學人體及動物生理學專業本科畢業

2018年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業

高級經濟師、會計師

**過往經歷**

夏先生自2018年1月至2019年9月擔任華夏銀行資產託管部總經理；1997年8月起在華夏銀行工作，曾任華夏銀行濟南分行行長、合肥分行行長等職務。



## 馮婉眉 獨立非執行董事

**主要職務**

2016年10月起出任本行董事  
 香港交易及結算所有限公司和恒隆地產有限公司獨立非執行董事  
 任職於香港科技大學顧問委員會

**教育經歷、資格和榮譽**

1995年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位  
 2013年獲香港特區政府頒發的銅紫荊星章  
 2015年獲香港特區政府委任太平紳士

**過往經歷**

馮女士自2008年5月至2015年2月任滙豐控股有限公司集團總經理；1996年9月至2015年2月歷任香港上海滙豐銀行有限公司港幣債券市場主管、亞洲固定收益交易主管、亞太區交易主管、環球資本市場亞太區司庫兼聯席主席、環球資本市場亞太區司庫兼主管、環球銀行及資本市場亞太區主管、香港區總裁。同時，馮女士自2010年11月至2015年1月任交通銀行非執行董事，2011年9月至2015年2月任滙豐環球投資管理(香港)有限公司主席及董事、滙豐銀行(中國)有限公司非執行董事及HSBC Markets (Asia) Limited董事等職務，2011年11月至2014年1月任恒生銀行有限公司非執行董事。



## M.C. 麥卡錫 獨立非執行董事

**主要職務**

2017年8月起出任本行董事

**教育經歷、資格和榮譽**

牛津大學默頓學院歷史學碩士、斯特靈大學經濟學博士和斯坦福大學商學院理學碩士學位  
 默頓學院榮譽院士、斯特靈大學榮譽博士、卡斯商學院榮譽博士及倫敦市榮譽市民

**過往經歷**

麥卡錫先生自2009年12月至2016年10月任工商銀行獨立非執行董事。曾任ICI經濟學家，英國貿易及工業署經濟顧問、副部長，巴克萊銀行倫敦、日本區和北美區首席執行官，英國煤氣電力市場辦公室(Ofgem)主席兼首席執行官，英國金融服務管理局(FSA)主席，英國財政部理事會非執行理事，JC弗勞爾斯公司董事長，NIBC Holding N.V.，NIBC Bank N.V.，OneSavings Bank plc，Castle Trust Capital plc和美國洲際交易所(ICE)非執行董事，牛津大學賽德商學院受託人。



卡爾·沃特 獨立非執行董事



**主要職務**

2016年10月起出任本行董事

現為獨立諮詢顧問，向各國和金融機構提供戰略諮詢意見

**教育經歷、資格和榮譽**

1970年獲普林斯頓大學政治學和俄文專業學士學位

1980年獲北京大學經濟學專業高級研究證書

1981年獲斯坦福大學政治學專業博士學位

2012年在斯坦福大學弗里曼·斯伯格里研究所擔任訪問學者、兼職教授

**過往經歷**

沃特先生自2001年9月至2011年4月任摩根大通集團中國業務董事總經理、首席運營官和摩根大通銀行(中國)首席執行官；1999年1月至2001年7月由摩根士丹利公司派任中國國際金融有限公司擔任董事總經理、首席行政官；1990年9月至1998年12月任瑞士信貸第一波士頓銀行亞洲信貸管理及研究(新加坡)副總裁、主管，以及中國投資銀行集團(北京)董事、主管；1981年1月至1990年8月歷任化學銀行臺北分行多個職位，包括副行長、總經理等。

鍾嘉年 獨立非執行董事



**主要職務**

2018年11月起出任本行董事

金沙中國有限公司獨立非執行董事

傅德蔭基金有限公司受託人

**教育經歷、資格和榮譽**

英國杜倫大學經濟學學士學位

英格蘭及威爾士特許會計師公會會員

香港會計師公會會員

澳門會計師公會會員

**過往經歷**

鍾先生自2009年12月至2017年3月任工商銀行獨立非執行董事。1980年加入德勤會計師事務所倫敦分所，1992年成為普華永道會計師事務所合夥人，1996年起任普華永道香港和中國大陸地區的金融服務專家；曾任普華永道香港地區人力資源合夥人，普華永道香港和中國大陸地區審計團隊負責合夥人，中國銀行審計項目組全球負責合夥人，香港公益金義務司庫，香港會計師公會職業道德委員會、職業責任風險限制委員會、溝通委員會及調查組的成員；還曾任中國銀行、中銀香港有限公司、交通銀行的重組及首次公開發行的審計負責人，Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited審計委員會主席與英國保誠集團亞洲公司獨立非執行董事。

格雷姆·惠勒 獨立非執行董事

**主要職務**

2019年10月起出任本行董事

**教育經歷、資格和榮譽**

1972年獲奧克蘭大學經濟學商務碩士學位

2018年獲紐西蘭功績勳章

**過往經歷**

惠勒先生自2017年任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事。2012年至2017年任紐西蘭儲備銀行行長；2010年至2012年任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事、Privatisation分析與諮詢有限公司聯合創始人；2006年至2010年任世界銀行董事總經理，負責運營；2001年至2006年任世界銀行副行長兼司庫；1997年至2001年任世界銀行金融產品與服務部負責人；1993年至1997年任紐西蘭債務管理辦公室司庫兼紐西蘭財政部副秘書長；1990年至1993年任紐西蘭財政部宏觀經濟政策負責人；1984年至1990年擔任經合組織（巴黎）會議紐西蘭代表團的經濟和金融顧問；1973年至1984年任紐西蘭財政部顧問。



米歇爾·馬德蘭 獨立非執行董事

**主要職務**

2020年1月起出任本行董事

2018年1月起任國際財務報告準則基金會受託人

2018年4月起任法國郵政銀行監事會成員

**教育經歷、資格和榮譽**

美國西北大學凱洛格管理學院管理碩士學位

法國魯昂高等商學院工商管理學士學位

法國合格特許會計師

**過往經歷**

馬德蘭先生自2016年6月至2018年12月任穆迪投資者服務公司副主席，同時擔任穆迪公司歐洲董事會主席和穆迪投資者服務公司美國董事會成員；2008年5月至2016年6月任穆迪投資者服務公司總裁兼首席運營官，1994年至2008年5月還曾任職穆迪投資者服務公司歐洲及美國機構；1980年5月至1994年5月在安永會計師事務所比利時及法國機構任職，1989年升任合夥人。



## 本行監事

### 王永慶 監事長、股東代表監事



#### 主要職務

2019年10月起出任本行監事長

#### 教育經歷、資格和榮譽

畢業於湖北財經學院  
中國人民大學經濟學碩士學位  
北京交通大學經濟學博士學位  
高級會計師

#### 過往經歷

王先生自2016年12月至2019年7月任全國工商聯專職副主席；2003年12月至2016年11月歷任中央統戰部五局副局長（正局級）、局長，六局局長；1998年12月至2003年12月歷任中國國際工程諮詢公司辦公廳副主任、總經理助理兼辦公廳主任、總會計師；1994年7月加入國家開發銀行；1985年7月進入鐵道部財務局工作。

### 吳建杭 股東代表監事



#### 主要職務

2018年6月起出任本行監事

2019年11月起任建行大學人文教研部主任

2018年8月起兼任建行研究院副院長

#### 教育經歷、資格和榮譽

1991年南開大學國際金融碩士研究生畢業

2003年同濟大學技術經濟及管理專業博士研究生畢業

高級會計師

中國政府特殊津貼獲得者

#### 過往經歷

吳先生自2018年12月至2019年11月任建行大學員工成長研修院院長；2014年3月至2019年1月任本行戰略規劃部總經理；2013年10月至2014年3月任本行研究部總經理；2007年12月至2013年10月任建信租賃總裁；2004年10月至2007年12月任本行廣東省分行行長；2003年7月至2004年10月任本行深圳市分行行長；1997年5月至2003年7月任本行浙江省分行副行長。

方秋月 股東代表監事

**主要職務**

2018年6月至2020年4月任本行監事  
 2019年11月至2020年4月任建行大學  
 財務與審計研修院院長  
 2017年4月至2020年4月兼任建行巴  
 西非執行董事

**教育經歷、資格和榮譽**

2010年獲清華大學高級管理人員工  
 商管理碩士學位  
 高級會計師  
 中國政府特殊津貼獲得者

**過往經歷**

方先生自2015年1月至2019年11月  
 任本行財務會計部總經理；2014  
 年8月至2015年1月任本行財務會  
 計部主要負責人；2011年8月至  
 2014年8月任本行北京市分行副行  
 長（總行部門總經理級）；2000年8  
 月至2011年8月任本行北京市分行  
 副行長；1998年1月至2000年8月  
 任本行會計部副總經理；1997年12  
 月至1998年1月任本行北京市分行  
 副行長。



魯可貴 職工代表監事

**主要職務**

2018年5月起出任本行監事  
 2019年10月起任建行大學資管與投  
 行研修院院長

**教育經歷、資格和榮譽**

1982年湖北財經學院基建財務與信  
 用專業大學本科畢業  
 高級會計師  
 中國政府特殊津貼獲得者

**過往經歷**

魯先生自2018年12月至2019年10月  
 任建行大學資管業務財富管理研修  
 院院長（2018年12月至2019年4月為  
 兼任）；2017年4月至2019年4月任本  
 行資產保全經營中心總經理；2013  
 年9月至2017年4月任本行天津審計  
 分部主任；2011年4月至2013年9月  
 任本行黑龍江省分行行長；2011年  
 2月至2011年4月任本行黑龍江省分  
 行主要負責人；2008年7月至2011年  
 2月任本行資金結算部總經理；2000  
 年8月至2008年7月任本行會計部總  
 經理；1998年1月至2000年8月任本  
 行計劃財務部副總經理；1995年9月  
 至1998年1月任本行財務會計部副總  
 經理。



程遠國 職工代表監事



**主要職務**

2018年5月起出任本行監事

2017年2月起任本行公司業務部總經理

**教育經歷、資格和榮譽**

1986年東北財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業

高級會計師

**過往經歷**

程先生自2017年8月至2018年7月兼任建信信託董事長。2014年8月至2017年2月任本行河北省分行行長；2011年3月至2014年7月任本行集團客戶部(營業部)總經理；2010年9月至2015年10月兼任建銀國際董事；2005年5月至2011年3月任本行集團客戶部(營業部)副總經理；2001年9月至2005年5月任本行營業部副總經理。

王毅 職工代表監事



**主要職務**

2018年5月起出任本行監事

2013年11月起任本行住房金融與個人信貸部總經理

**教育經歷、資格和榮譽**

1984年山東大學計算數學專業大學本科畢業

2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位

高級工程師

**過往經歷**

王先生自2018年12月至2019年11月兼任建信住房董事長；2009年11月至2013年11月任本行個人存款與投資部副總經理(總行部門總經理級)；2008年12月至2009年11月任本行個人存款與投資部副總經理；2005年6月至2008年12月任本行個人金融部副總經理；2001年7月至2005年6月任本行個人銀行業務部總經理助理。

趙錫軍 外部監事



**主要職務**

2019年6月起出任本行監事

中國外貿金融租賃有限公司、一汽資本控股有限公司獨立非執行董事

2005年起任中國人民大學財政金融學院副院長

**教育經歷、資格和榮譽**

1985年武漢大學科技法語專業本科畢業

1987年中國人民大學財政金融系研究生畢業

1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位

1989年至1990年在加拿大University of Sherbrooke和McGill University、1995年至1996年在荷蘭Nijenrode University任訪問學者

**過往經歷**

趙先生自2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任中國證監會國際部研究員；2010年8月至2014年3月擔任本行獨立非執行董事。

## 本行高級管理人員

劉桂平 副董事長、執行董事、行長

參見「本行董事」。



章更生 執行董事、副行長

參見「本行董事」。



黃毅 副行長

### 主要職務

2014年4月至2020年4月任本行副行長

### 教育經歷、資格和榮譽

1997年北京大學畢業，獲法學博士學位

中國政府特殊津貼獲得者

### 過往經歷

黃先生自2013年12月至2014年4月任本行高級管理層成員；2010年1月至2013年12月任銀監會法規部主任；2003年7月至2010年1月先後擔任銀監會政策法規部副主任、主任（研究局局長）；1999年4月至2003年7月歷任央行條法司金融債權管理辦公室正處級幹部、主任，條法司助理巡視員（其間掛職四川省財政廳副廳長）和銀行管理司助理巡視員；1997年8月至1999年4月任華夏銀行發展研究部總經理。



紀志宏 副行長



**主要職務**

2019年8月起出任本行副行長

**教育經歷、資格和榮譽**

1995年清華大學五道口金融學院（前稱為中國人民銀行總行研究生部）國際金融專業研究生畢業

2005年獲中國社會科學院國民經濟學專業經濟學博士學位

研究員

**過往經歷**

紀先生自2013年8月至2019年5月任央行金融市場司司長，其間2013年8月至2016年5月兼任央行上海總部金融市場管理部主任；2012年9月至2013年8月任央行研究局局長；2010年4月至2012年9月任央行貨幣政策司副司長；2008年2月至2010年4月任央行上海總部公開市場操作部副主任（副局級）。

許一鳴 首席財務官



**主要職務**

許先生自2014年6月至2020年4月任本行首席財務官

**教育經歷、資格和榮譽**

1994年財政部科研所財政學專業博士研究生畢業，獲經濟學博士學位

高級會計師

**過往經歷**

許先生自2005年8月至2014年7月任本行資產負債管理部總經理；2003年3月至2005年8月任本行資產負債管理部副總經理；2001年3月至2003年3月任本行資產負債管理委員會辦公室副總經理。



靳彥民 首席風險官

**主要職務**

2019年5月起出任本行首席風險官  
2015年12月起兼任建信租賃監事  
2017年11月起兼任建信投資非執行董事

**教育經歷、資格和榮譽**

1983年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業  
2010年獲清華大學工商管理碩士學位  
經濟師

**過往經歷**

靳先生自2014年11月至2019年5月任本行授信審批部總經理；2011年2月至2014年11月任本行廣東省分行主要負責人、行長；2009年3月至2011年2月任本行公司業務部總經理兼小企業金融服務部總經理；2007年8月至2009年3月任本行公司業務部總經理；2006年6月至2007年8月任本行廣東省分行風險總監；2001年3月至2006年6月任本行公司業務部副總經理。



胡昌苗 董事會秘書

**主要職務**

2019年5月起出任本行董事會秘書  
2018年12月起任本行董事會辦公室主任

**教育經歷、資格和榮譽**

1986年北京大學經濟地理學專業研究生畢業，並獲北京大學理學碩士學位  
高級經濟師

**過往經歷**

胡先生自2016年8月至2018年12月任建信租賃董事長；2012年2月至2016年8月任本行廣西區分行行長；2006年3月至2012年2月任本行公共關係與企業文化部總經理；2005年6月至2006年3月任本行董事會辦公室副主任，並主持部門工作；2004年12月至2005年6月任本行行長辦公室副主任；2003年3月至2004年12月任本行信用卡中心副總經理；2001年7月至2003年3月任本行個人銀行業務部副總經理。



## 董事、監事及高級管理人員情況

### 董事、監事及高級管理人員年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	袍金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 <sup>1</sup>	是否在公司 關聯方獲取報酬
田國立	-	57.90	16.91	74.81	否
劉桂平	-	38.60	10.79	49.39	否
章更生	-	52.11	16.51	68.62	否
馮冰 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
朱海林 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
張奇 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
田博 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
夏陽 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
馮婉眉	41.50	-	-	41.50	否
M·C·麥卡錫	41.00	-	-	41.00	否
卡爾·沃特	44.17	-	-	44.17	否
鍾嘉年	43.00	-	-	43.00	否
格雷姆·惠勒	11.00	-	-	11.00	否
米歇爾·馬德蘭	-	-	-	-	否
王永慶	-	24.13	6.56	30.69	否
吳建杭	-	66.00	19.61	85.61	否
魯可貴 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
程遠國 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
王毅 <sup>3</sup>	5.00	-	-	5.00	否
趙錫軍	13.83	-	-	13.83	否
紀志宏	-	30.40	9.14	39.54	否
靳彥民	-	45.99	11.81	57.80	否
胡昌苗	-	45.99	11.60	57.59	否
<b>已離任董事、監事、高級管理人員</b>					
王祖繼	-	13.65	4.59	18.24	否
李軍 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
吳敏 <sup>2</sup>	-	-	-	-	是
鍾瑞明	22.00	-	-	22.00	否
莫里·洪恩	35.25	-	-	35.25	否
方秋月	-	66.00	20.00	86.00	否
白建軍	12.50	-	-	12.50	否
黃毅	-	52.11	16.51	68.62	否
張立林	-	33.26	10.51	43.77	否
廖林	-	46.28	18.39	64.67	否
黃志凌	-	32.85	8.58	41.43	否
許一鳴	-	78.84	20.41	99.25	否

1. 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。
2. 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。
3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。
4. 本行部分非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
5. 根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員的2019年薪酬總額尚未最終確定，待薪酬總額確定後本行將再行披露。

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

## 專欄

### 持續完善公司治理，加強與市場有效溝通

本行不斷完善公司治理，以新金融行動推進金融供給側結構性改革，把制度優勢全面轉化為治理效能和高質量發展能力，全力支持經濟社會發展。加強會計信息質量治理，提升財務報告質量；完善內部控制制度，夯實內部控制基礎；監督指導內外審計，促進內外部審計效能提升；加強與市場的有效溝通，展示本行市場投資價值。

持續完善公司治理。加強黨委會與董事會決策的溝通銜接，協調公司治理各方關係，進一步提升董事會決策的科學性和有效性。貫徹國務院、財政部關於國有金融資本管理、國有金融企業股權管理、金融機構國有股權董事議案審議操作指引等要求，確保董事會依法高效運行和董事會成員依法合規履職。根據最新監管導向、銀行自身戰略發展及經營管理需要，重檢公司章程相關條款，研究股東大會對董事會、董事會對行長授權方案執行情況及相關修訂意見，不斷完善公司治理制度體系。根據銀保監會公司治理監管評估辦法有關要求，啟動公司治理評估工作，推動公司治理體制機制進一步完善。高度重視消費者權益保護工作，完善董事會層面消費者權益保護體制機制建設。

加強會計信息質量治理，提升財務報告質量。研究跟進國際國內會計準則及境內外相關監管法律法規變化，推動本行會計基本政策及相關制度辦法的修訂和完善。加強對內外部審計的監督指導，促進內外部審計效能提升，推動管理層持續完善內部審計制度，研究落實外部審計提出的管理建議，加大對內外部審計發現問題的整改力度。重視內部控制制度建設，督促管理層加強內控評價，及時整改內控缺陷，不斷完善內部控制體系的健全性和有效性。

依法規範開展投資者關係管理和信息披露。密切關注資本市場動態和熱點問題，加強與市場有效溝通，主動響應市場關切，全面、客觀、準確地向市場宣介本行以新金融行動推動高質量發展的做法和成效，展示本行競爭優勢和市場投資價值。配合上海證券交易所舉辦「滬市公司質量的行暨「我是股東」—中小投資者走進建設銀行專場活動」，讓投資者親身感受建行發展成果。依法按季披露經營業績，及時披露重大決策事項，有效維護股東、存款人和相關利益人的合法權益；本行在美國媒體專業聯盟(LACP)舉辦的全球2018年年報評選中榮獲銀行業白金獎，保持良好的資本市場形象。



滬市公司質量的行暨「我是股東」—中小投資者走進建設銀行專場活動

## 股東大會

### 股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與銀行已發行優先股相關的事項，包括但不限於回購、轉股、派發股息等；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

### 股東大會的會議情況

2019年6月21日，本行召開2018年度股東大會，審議通過了2018年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、2019年度固定資產投資預算、2017年度董事和監事薪酬分配清算方案，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事和外部監事，聘用2019年外部審計師，發行減記型無固定期限資本債券，發行減記型合格二級資本工具等議案。執行董事田國立先生，非執行董事馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生和張奇先生，獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生和莫里•洪恩先生出席會議，董事出席率為75%。本行國內及國際會計師事務所也出席會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2019年6月21日登載於上交所和港交所網站，於2019年6月22日登載於本行指定信息披露報紙。

2019年10月30日，本行召開2019年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉獨立非執行董事和股東代表監事，2018年度董事和監事薪酬分配清算方案，新增扶貧捐贈臨時額度授權等議案。執行董事章更生先生，非執行董事馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生，獨立非執行董事馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生和格雷姆•惠勒先生出席會議，董事出席率為86%。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2019年10月30日登載於上交所和港交所網站，於2019年10月31日登載於本行指定信息披露報紙。

## 董事會

### 董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

### 董事會對股東大會決議的執行情況

2019年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2018年度利潤分配方案、2019年度固定資產投資預算、聘用2019年度外部審計師和選舉董事、監事等議案。

### 董事會的組成

2019年末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事3名，即田國立先生、劉桂平先生和章更生先生；非執行董事5名，即馮冰女士、朱海林先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生；獨立非執行董事5名，即馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生和格雷姆•惠勒先生。

經本行2019年度第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，米歇爾•馬德蘭先生自2020年1月起擔任本行獨立非執行董事。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

為推進董事會成員多元化，本行於2013年8月制定了《董事會成員多元化政策》。董事會提名董事應兼顧專業能力和職業操守，同時考慮董事會成員多元化的要求。董事候選人的選擇應考慮互補性，包容不同性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會負責監督《董事會成員多元化政策》執行情況。

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。目前，本行董事會共有14名董事，包括非執行董事5名、執行董事3名、獨立非執行董事6名；其中，本行執行董事具備長期從事金融管理工作的豐富專業經驗及把握市

場、同業、監管脈搏的多層視角；本行非執行董事都具有擔任國有大型企業及核心金融監管機構或政府部門重要職務的豐富經驗，且在企業管理、金融、財務等專業領域有深厚功底；本行獨立非執行董事來自美洲、歐洲、澳洲以及中國香港等全球多個重要經濟區域，均為海外重要政府機構或金融機構的財會金融專家和具有國際視野的投資銀行家，對國內外經濟形勢、金融業發展趨勢具有深刻認識，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主席均由獨立非執行董事出任。本行多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本行董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

### 董事長及行長

田國立先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

劉桂平先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

### 董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開6次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

董事會根據公司章程的規定，決定銀行的風險管理政策和內部控制政策，制定銀行風險管理和內部控制的相關制度，並監督其執行情況。董事會每半年審議集團的全面風險管理報告，並每年審議內部控制評價報告和風險偏好陳述書，對整體風險狀況和內部控制系統的有效性進行評估。經過評估，董事會認為集團風險總體保持平穩，資產質量管控符合預期，核心風險指標表現穩定，且已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及制度。董事會會議備有詳細記錄，董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

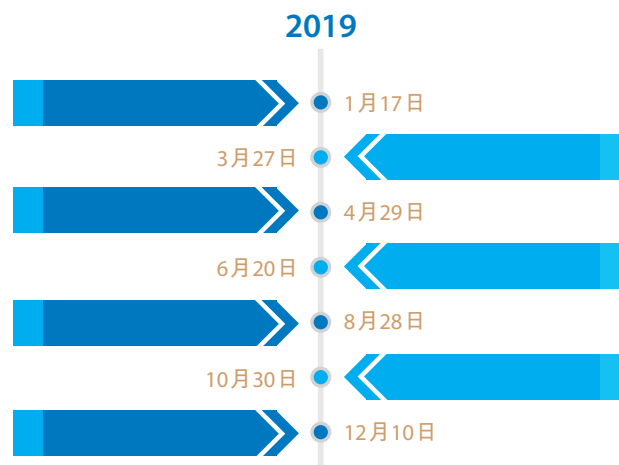
本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能做出。如董事認為需要徵求獨立專業機構意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

2019年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

## 董事會會議

2019年，本行董事會於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日共召開會議7次，包括選舉董事、聘任高管、定期報告、利潤分配、資本補充工具發行、年度經營計劃和固定資產投資預算、新增扶貧捐贈臨時額度、成立鄉村振興金融部、海外機構設立調整和董事、監事、高級管理人員薪酬清算等內容。下表列示各位董事在2019年出席董事會會議的情況：



董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
<b>執行董事</b>		
田國立先生	6/7	1/7
劉桂平先生	2/3	1/3
章更生先生	5/7	2/7
<b>非執行董事</b>		
馮冰女士	7/7	0/7
朱海林先生	6/7	1/7
張奇先生	7/7	0/7
田博先生	3/3	0/3
夏陽先生	3/3	0/3
<b>獨立非執行董事</b>		
馮婉眉女士	6/7	1/7
M·C·麥卡錫先生	7/7	0/7
卡爾·沃特先生	6/7	1/7
鍾嘉年先生	7/7	0/7
格雷姆·惠勒先生	2/2	0/2
<b>已離任董事</b>		
王祖繼先生	0/1	1/1
李軍先生	3/3	0/3
吳敏先生	7/7	0/7
鍾瑞明先生	3/4	1/4
莫里·洪恩先生	5/5	0/5

### 獨立非執行董事履行職責情況

2019年末，本行共有獨立非執行董事5名，佔全體董事的38%，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行董事會審計、風險管理、提名與薪酬、社會責任與關聯交易四個專門委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立非執行董事的獨立性符合有關監管要求。

2019年，本行獨立非執行董事積極出席董事會及董事會有關專門委員會會議，聽取經營管理情況報告；及時與管理層進行溝通，關注本行發展情況與發展戰略實施情況；積極開展調研，現場考察本行經營管理狀況；對本行的經營計劃進行前瞻性思考；對本行發展戰略、風險管理、海外業務、子公司發展等提出建設性意見，在董事會決策中發揮了重要作用。報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會審議的相關事項提出異議。

為了不斷提升履職能力，獨立非執行董事及時跟進監管政策的變化，持續關注監管部門意見，認真參加涉及公司治理、風險管理、內控合規等方面的培訓。獨立非執行董事開展的各項工作，均得到了管理層的積極支持與配合。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於本年報同日披露的《獨立董事2019年度述職報告》。

### 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行對外擔保業務經監管機構批准，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2019年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額約為11,873.38億元。

### 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2018年年度報告、2019年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

### 董事培訓

2019年，本行全體董事參加了關於美國銀行保密法和反洗錢法的董事合規培訓；田博先生參加了北京上市公司協會專題培訓；田博先生與夏陽先生參加了銀保監會關於銀行保險業董事和高級管理人員公司治理的專題培訓；馮婉眉女士參加了香港交易及結算所有限公司舉辦的董事培訓；鍾嘉年先生參加了17號國際會計準則、反洗錢與金融犯罪、租賃會計準則、風險管理等培訓；米歇爾·馬德蘭先生參加了歐盟保險公司償付資本監管II號準則的培訓等。

### 公司秘書培訓

2019年，本行公司秘書馬陳志先生參加了香港特許秘書公會、香港會計師公會、香港上市公司商會等機構舉辦關於公司治理、網絡安全、私隱條例、企業社會責任、數據保護等方面的專業培訓，總培訓時間超過15小時，符合港交所上市規則的要求。



### 符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2019年12月31日止年度內均遵守上述守則。

### 獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

### 內部交易情況

本行內部交易涵蓋了本行與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間發生的表內授信及表外類授信、金融市場交易和衍生交易、理財安排、資產轉讓、管理

和服務安排、服務收費以及代理交易等。本行內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

### 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會等5個專門委員會。其中，審計、風險管理、提名與薪酬和關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會獨立非執行董事超過半數。

根據相關監管要求，2020年1月17日經董事會會議審議通過，原董事會社會責任與關聯交易委員會更名為董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會，委員會職責相應調整和完善。

董事會委員會	戰略發展委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會	關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會
<b>執行董事</b>					
田國立先生	●				
劉桂平先生	●		●		
章更生先生	●				●
<b>非執行董事</b>					
馮冰女士	●			●	
朱海林先生	●	●			
張奇先生	●			●	
田博先生	●	●			
夏陽先生	●		●		
<b>獨立非執行董事</b>					
馮婉眉女士	●		●	●	
M•C•麥卡錫先生	●		●	●	
卡爾•沃特先生	●	●	●		●
鍾嘉年先生	●	●	●		●
格雷姆•惠勒先生		●	●	●	●
米歇爾•馬德蘭先生		●	●	●	

● 主席      ● 委員

1. 自2019年7月起，劉桂平先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會風險管理委員會委員。
2. 自2019年8月起，田博先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會審計委員會委員。
3. 自2019年8月起，夏陽先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會風險管理委員會委員。
4. 自2019年10月起，馮婉眉女士不再擔任本行董事會審計委員會委員。

5. 自2019年8月起，卡爾·沃特先生擔任本行董事會風險管理委員會委員，不再擔任本行董事會提名與薪酬委員會委員；自2019年9月起，卡爾·沃特先生擔任本行董事會風險管理委員會主席，不再擔任董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會主席，繼續擔任董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
6. 自2019年10月起，鍾嘉年先生擔任本行董事會戰略發展委員會委員，不再擔任本行董事會提名與薪酬委員會委員；自2019年6月起，鍾嘉年先生擔任本行董事會審計委員會主席。
7. 自2019年10月起，格雷姆·惠勒先生擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員、董事會提名與薪酬委員會委員及董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會主席。
8. 自2020年1月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任本行董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員及董事會提名與薪酬委員會委員。
9. 自2019年3月起，王祖繼先生不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會風險管理委員會委員。
10. 自2019年5月起，李軍先生不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會審計委員會委員。
11. 自2019年12月起，吳敏先生不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會風險管理委員會委員。
12. 自2019年9月起，莫里·洪恩先生不再擔任本行獨立非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會主席、董事會提名與薪酬委員會委員及董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
13. 自2019年6月起，鍾瑞明先生不再擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會主席、董事會風險管理委員會委員、董事會提名與薪酬委員會委員及董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。

### 戰略發展委員會

2019年末，本行戰略發展委員會由12名董事組成，主席由董事長田國立先生擔任，委員包括劉桂平先生、章更生先生、馮冰女士、朱海林先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生和鍾嘉年先生。其中，執行董事3名，非執行董事5名，獨立非執行董事4名。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；
- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；

- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核銀行重大投資、融資方案；
- 在董事會授權範圍內行使股權投資、信息技術規劃和資本充足率管理等權限；
- 董事會授權的其他事宜。

2019年，戰略發展委員會共召開7次會議，審核、討論的議題主要包括：綜合經營計劃和固定資產預算執行情況、總行部門、海外機構以及子公司設立、出資國家製造業轉型基金。戰略發展委員會就本行的機構設置、重大投資規劃、落實金融服務實體經濟、踐行國家發展戰略等事項提出了意見或建議。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
田國立先生	6/7	1/7
劉桂平先生	2/3	1/3
章更生先生	5/7	2/7
馮冰女士	7/7	0/7
朱海林先生	6/7	1/7
張奇先生	7/7	0/7
田博先生	3/3	0/3
夏陽先生	3/3	0/3
馮婉眉女士	6/7	1/7
M•C•麥卡錫先生	7/7	0/7
卡爾•沃特先生	6/7	1/7
鍾嘉年先生	0/0	0/0
<b>已離任委員</b>		
王祖繼先生	0/1	1/1
李軍先生	3/3	0/3
吳敏先生	7/7	0/7
莫里•洪恩先生	5/5	0/5

2020年，戰略發展委員會將堅持新發展理念，積極推進金融供給側結構性改革，下沉服務重心，以新金融行動體現大行擔當，增強服務經濟高質量發展的能力。紮實推進「三大戰略」，加快重點區域發展，堅持「以客戶為中心」的理念，強化集團協同聯動，快速提升網點綜合競爭力，全面深化精細化管理，紮實築牢風險底板，堅決守住不發生系統性風險的底線，推動全行穩健、均衡、可持續發展。

### 審計委員會

2019年末，本行審計委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事鍾嘉年先生擔任，委員包括朱海林先生、卡爾·沃特先生、田博先生和格雷姆·惠勒先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事3名。委員會成員構成符合公司治理及境內外監管要求。

自2020年1月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任本行審計委員會委員。

審計委員會的主要職責權限包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；

- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為並確保有適當安排；
- 向董事會報告委員會工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2019年，審計委員會共召開6次會議，與外部審計師召開單獨溝通會議。在監督審閱2018年度、2019年半年度報告及業績公告，監督審閱2019年第一、三季度財務報告；監督評估外審工作；監督指導內部審計、推進內外部審計發現整改；加強內部控制的監督評價等方面為董事會決策提供支持，並就上述事項提出重要意見和建議。

根據中國證監會要求和本行董事會審計委員會年報工作規程，審計委員會對本行年度財務報告進行審閱，在外部審計師進場前，與管理層充分溝通並形成書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，加強與外部審計師溝通，對年度財務報告進行再次審閱；年度財務報告審計工作完成後，進行審核和表決，並提交董事會審議。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
鍾嘉年先生	6/6	0/6
朱海林先生	5/6	1/6
卡爾·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>已離任委員</b>		
鍾瑞明先生	4/4	0/4
馮婉眉女士	5/6	1/6
李軍先生	3/3	0/3
莫里·洪恩先生	5/5	0/5

2020年，審計委員會將繼續加強定期財務報告監督，向董事會提供專業建議；監督評價外部審計，推動外審服務質量提升；監督指導內部審計，督促內外審計發現整改落實；加強內部控制的監督評價，持續完善內部控制體系的健全性和有效性；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

## 風險管理委員會

2019年末，本行風險管理委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事卡爾·沃特先生擔任，委員包括劉桂平先生、馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、夏陽先生和格雷姆·惠勒先生。其中，執行董事1名，非執行董事1名，獨立非執行董事5名。

自2020年1月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任本行風險管理委員會委員。

風險管理委員會的主要職責為：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 持續監督並審查本行風險管理體系的有效性；
- 指導本行的風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；

- 兼任美國風險管理委員會的職責；
- 董事會授權的其他事宜。

2019年，風險管理委員會共召開6次會議。密切關注國內外經濟金融形勢對本行影響，強化集團全面風險管理，全面提升風險管控能力。指導修訂風險管理基本政策，積極推進風險偏好重檢優化；督導監管檢查發現問題整改，持續推進本行全球反洗錢能力評估及整改工作；繼續推動資本管理高級方法實施，全面落實全球系統重要性銀行各項監管要求；專題研究聲譽風險及房地產業務、同業業務風險，跟進綠色信貸業務和普惠金融業務發展及風險防控；定期評估集團綜合風險狀況，加強併表管理，持續加強內部交易、國別及信息科技等風險管理；加大案件防控力度，不斷強化集團尤其是海外機構合規風險管理；兼任美國風險管理委員會職責，召開4次美國風險專題會議。

在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會持續監督並審查本行風險管理體系的有效性。董事會及風險管理委員會每半年聽取管理層關於集團全面風險管理情況的匯報。關於本行風險管理的詳情請參見「經營情況討論與分析－風險管理」。

風險管理委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
卡爾·沃特先生	2/2	0/2
劉桂平先生	3/3	0/3
馮婉眉女士	3/6	3/6
M·C·麥卡錫先生	6/6	0/6
鍾嘉年先生	6/6	0/6
夏陽先生	3/3	0/3
格雷姆·惠勒先生	1/1	0/1
<b>已離任委員</b>		
莫里·洪恩先生	4/4	0/4
王祖繼先生	1/1	0/1
鍾瑞明先生	2/3	1/3
吳敏先生	6/6	0/6

2020年，風險管理委員會將繼續履職盡責，不斷完善全面主動智能的風險管控體系和政策制度建設；持續推動落實各項監管要求，加強督導監管檢查發現問題整改；推進資本管理高級方法擴大實施範圍，落實全球系統重要性銀行監管要求；深入開展重點領域風險的專題研究，不斷提升風險管理的主動性、科學性和前瞻性；繼續加強集團尤其是海外機構合規風險管理，進一步提升全面風險管理水平。

### 提名與薪酬委員會

2019年末，本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生擔任，委員包括馮冰女士、馮婉眉女士、張奇先生和格雷姆·惠勒先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事3名。

自2020年1月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任本行提名與薪酬委員會委員。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 評估董事會成員履職情況；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；

- 審核行長提交的銀行薪酬管理制度；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法，提交董事會審議；
- 組織對董事和高級管理人員的業績考核。根據考核結果和監事會的盡職情況評價，提出對董事和高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 董事會授權的其他事宜。

2019年，提名與薪酬委員會共召開7次會議。在提名方面，就執行董事、非執行董事及獨立非執行董事候選人、董事會各專門委員會委員人選、高級管理人員人選向董事會提出建議，確保被提名人選具備任職資格，遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，能夠對本行履行勤勉義務。提名與薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。在薪酬和績效考核方面，研究國家薪酬監管政策，組織制訂了本行董事、監事和高級管理人員2018年度薪酬分配清算方案，優化完善本行執行董事和高級管理人員2019年度績效考核方案。高度重視關鍵後備人才發展培養及建行大學推進情況，關注員工薪酬等，就推動董事會成員多元化、優化執行董事和高級管理人員績效考核方案、完善薪酬激勵制度和加強人才發展培養等提出意見建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
M·C·麥卡錫先生	7/7	0/7
馮冰女士	7/7	0/7
馮婉眉女士	4/7	3/7
張奇先生	6/7	1/7
格雷姆·惠勒先生	1/1	0/1
<b>已離任委員</b>		
鍾瑞明先生	3/5	2/5
卡爾·沃特先生	6/6	0/6
莫里·洪恩先生	5/6	1/6
鍾嘉年先生	7/7	0/7

2020年，提名與薪酬委員會將加強自身建設，繼續做好有關提名工作；審核董事會的架構、人數及組成；審查董事會成員履職情況；根據國家薪酬監管政策，進一步完善公司董事和高級管理人員薪酬及績效考核辦法；提出2019年度董事、監事和高級管理人員薪酬分配清算方案；關注全行薪酬制度和人才培訓情況。

#### 關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會

2019年末，本行關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會由4名董事組成，主席由獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生擔任，委員包括卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生和章更生先生。其中，執行董事1名，獨立非執行董事3名。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 根據法律、法規、規章及銀行章程的要求，設計並提出銀行重大關聯交易衡量標準以及銀行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；

- 確認銀行關聯方，並向董事會和監事會報告，同時向銀行相關工作人員公佈；
- 接受一般關聯交易的備案，或在必要的情況下批准一般關聯交易；
- 審查重大關聯交易，並提交董事會批准，並應同時報監事會；
- 研究擬定銀行社會責任戰略和政策；
- 對銀行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估；
- 研究擬定銀行綠色信貸戰略，監督、評價綠色信貸戰略執行情況；
- 監督指導管理層推進普惠金融相關工作；
- 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促高級管理層落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露；
- 董事會授權的其他事宜。

2019年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會共召開4次會議，在加強關聯交易監督管理、推動消費者權益保護、監督指導普惠金融、推進綠色信貸、監督審核社會責任報告、監督指導社會責任履行等方面，開展了大量富有成效的工作。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
格雷姆·惠勒先生	0/0	0/0
卡爾·沃特先生	4/4	0/4
鍾嘉年先生	4/4	0/4
章更生先生	2/4	2/4
<b>已離任委員</b>		
鍾瑞明先生	1/3	2/3
莫里·洪恩先生	4/4	0/4

2020年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會將繼續加強關聯交易監督管理；推動消費者權益保護；監督推進普惠金融、綠色信貸和住房租賃戰略實施；督導鄉村振興金融；監督公益捐贈執行；審核社會責任報告；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

## 監事會

### 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 監督銀行的經營決策、風險管理和內部控制等，並對銀行內部審計工作進行指導；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

### 監事會的組成

2019年末，本行監事會共有監事7名，其中股東代表監事3名，即王永慶先生、吳建杭先生和方秋月先生，職工代表監事3名，即魯可貴先生、程遠國先生和王毅先生，外部監事1名，即趙錫軍先生。

本行監事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

### 監事長

本行監事長為王永慶先生，負責組織履行監事會職責。

### 監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。



監事會會議備有詳細記錄。監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

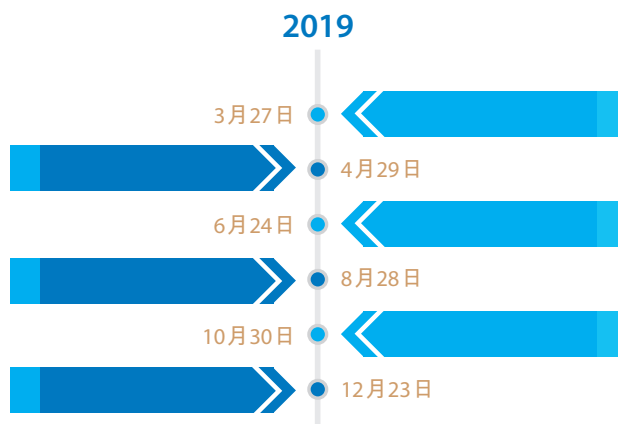
2019年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

### 監事會會議

2019年，本行監事會於3月27日、4月29日、6月24日、8月28日、10月30日和12月23日共召開會議6次，

其中書面議案方式會議1次，現場會議5次。主要審議通過了銀行定期報告、利潤分配方案、監事會報告、監督工作方案、內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則進行了信息披露。

下表列示各位監事在2019年出席監事會會議的情況：



監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
<b>股東代表監事</b>		
王永慶先生	2/2	0/2
吳建杭先生	6/6	0/6
<b>職工代表監事</b>		
魯可貴先生	6/6	0/6
程遠國先生	6/6	0/6
王毅先生	6/6	0/6
<b>外部監事</b>		
趙錫軍先生	4/4	0/4
<b>已離任監事</b>		
方秋月先生	6/6	0/6
白建軍先生	2/2	0/2

### 外部監事的工作情況

2019年，外部監事白建軍先生、趙錫軍先生認真出席監事會及專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；積極列席董事會及其專門委員會會

議和經營管理層相關會議，參與監事會組織的專題調研，發揮專長，建言獻策。認真履職，勤勉盡責，為監事會有效履行監督職責做出了努力。

### 監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

### 履職盡職監督委員會

2019年末，履職盡職監督委員會由5名監事組成，主席由監事長王永慶先生擔任，委員包括吳建杭先生、方秋月先生、程遠國先生和趙錫軍先生。

履職盡職監督委員會的主要職責：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；

- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

2019年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事會對董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，審核監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究擬訂2019年度履職監督與評價工作方案；審核股東代表監事績效考核方案等議案；聽取金融科技戰略實施、消費者權益保護工作、薪酬制度執行情況等專題匯報。組織實施年度監督各項工作，協助監事會完成對董事會、高級管理層及其成員的監督與評價及監事會自我評價工作。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
王永慶先生	0/0	0/0
吳建杭先生	4/4	0/4
程遠國先生	4/4	0/4
趙錫軍先生	2/2	0/2
<b>已離任委員</b>		
方秋月先生	4/4	0/4

2020年，履職盡職監督委員會將紮實開展各項履職盡職監督工作，持續夯實監督工作基礎，研究改進方式方法，協助監事會認真做好對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

### 財務與內部控制監督委員會

2019年末，財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，主席由外部監事趙錫軍先生擔任，委員包括吳建杭先生、方秋月先生、魯可貴先生和王毅先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2019年，財務與內部控制監督委員會共召開5次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等議案；定期聽取財務報告審計、內控合規、內審發現及整改、信貸資產質量、全面風險管理等工作匯報；組織實施對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使

用等事項的監督；通過聽取專題匯報、訪談座談等形式，開展對關聯交易管理、新租賃準則實施、債轉股工作推進、普惠金融業務發展、境外機構合規管理等領域的監督，提出專業意見和建議，協助監事會做好對財務、風險與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
吳建杭先生	5/5	0/5
魯可貴先生	5/5	0/5
王毅先生	5/5	0/5
趙錫軍先生	3/3	0/3
<b>已離任委員</b>		
方秋月先生	5/5	0/5
白建軍先生	1/2	1/2

2020年，財務與內部控制監督委員會將繼續認真履行職責，深入開展銀行財務、風險與內部控制監督工作，為監事會履職提供專業支持。

## 高級管理層

### 高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會監督。董事會對高級管理層的授權嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。按照本行公司章程規定，行長行使以下職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責製，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；

- 提議召開臨時董事會會議；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權；
- 副行長及其他高級管理人員協助行長工作。

### 高級管理層的運作

高級管理層依據本行公司章程等治理文件和董事會的授權，有序組織經營管理活動。根據董事會確定的戰略和目標，制定綜合經營計劃，定期向董事會報告戰略實施和計劃執行情況；分析研判內外部形勢，制定經營策略和管理措施，並根據市場變化適時作出調整；主動邀請董事、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，促進經營管理能力和運行效率的提升。

## 內部控制

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。本行董事會負責按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並監督內部控制體系的有效性。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高管層負責組織領導內部控制的日常運行。

2019年度，本行對內控評價系統建設和數字化進行了積極探索，並在全行推行常態化的評價工作機制，取得了一定成效。根據本行內控評價的工作實踐與開展模式，參考同業先進經驗，本行自主開發的內控評價系統成功上線，實現了內控評價精細化管理目標和要求。結合違規問題的典型特徵，設計相應的數據分析查證方法，形成數據分析模型，提高了內控評價工作的針對性和有效性。將評價深入業務流程，督促各級機構開展常態化的自評和自查，及時發現和改進內控缺陷，充分發揮評價的作用。

本行董事會及審計委員會每年度對內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。2019年末，本行不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報

告內部控制重大缺陷。董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制的具體情況請參見本行於上交所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站及本行網站發佈的內部控制評價報告、內部控制審計報告。

## 會計師事務所酬金

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內子公司2019年度國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行及境外子公司2019年度國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2019年度內部控制審計的會計師事務所。這是安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所第一年為本行提供審計服務。

截至2019年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(含內部控制審計)及其他服務支付給安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2019年度	2018年度 <sup>1</sup>	2017年度 <sup>1</sup>
財務報表審計費	140.96	148.00	137.00
其他服務費用	5.63	13.14	6.04

1. 2017-2018年，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所為本行提供審計服務。

## 股東權利

### 召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

### 向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合併持有銀行發行在外有表決權股份總數1%以上股份的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的議案。

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時提名議案應當在股東大會召開35日前提交股東大會召集人，其他臨時議案應在股東大會召開20日前提出並書面提交股東大會召集人。

### 向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

### 向銀行提出查詢

股東依據章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

### 投資者關係

#### 與股東之間的有效溝通及投資者關係工作

2019年，本行繼續加大與市場的有效溝通，採取「走出去」與「請進來」相結合的方式，通過組織業績發佈與路演、參加大型投資者論壇、主動拜訪投資者、組織投資者調研、回覆投資者熱線和郵件等多種渠道，累計與境內外投資者及分析師交流千餘人次，認真傾聽市場聲音，充分回應市場關切，向市場傳遞戰略推進成效和穩健均衡的業績表現，以及本行長期發展和競爭能力的優勢，得到市場和投資者的充分認同和高度評價。

### 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

#### A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓  
電話：86-4008-058-058

#### H股：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓  
電話：852-2862-8555  
傳真：852-2865-0990/852-2529-6087

### 投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：  
中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國北京市西城區金融大街25號  
電話：8610-6621-5533  
傳真：8610-6621-8888  
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室香港辦事處  
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓  
電話：852-3918-6212  
傳真：852-2523-8185

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上交所網站(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。如對本年報有任何疑問，請致電本行熱線8610-6621-5533或852-3918-6212。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

# 董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2019年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報告。

## 主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

## 業務回顧

本集團截至2019年12月31日止年度的業務回顧載列於本年報「經營情況討論與分析」。關於本行環境政策及表現的討論及與僱員的關係請參見本行《2019年企業社會責任報告》。

## 盈利與股息

本集團截至2019年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本年報「財務報告」；對報告期的經營成果、財務狀況及變化的分析載列於本年報「經營情況討論與分析」。

根據2019年6月21日舉行的2018年度股東大會決議，本行已向2019年7月9日收市後在冊的全體股東派發2018年度現金股息每股人民幣0.306元(含稅)，合計約人民幣765.03億元。

本行2017-2019年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年	2018年	2017年
現金分紅	80,004	76,503	72,753
佔淨利潤的比例 <sup>1</sup>	30.0%	30.0%	30.0%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報財務報表附註「利潤分配」。

優先股利潤分配情況請參見本年報「優先股相關情況」。

董事會建議向全體股東派發2019年度現金股息，每股人民幣0.320元(含稅)，合計約人民幣800.04億元，提請2019年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2020年7月9日收市後名列本行股東名冊的股東。2019年度A股現金股息預期將於2020年7月10日派發，H股現金股息預期將於2020年7月30日派發。

## 利潤分配政策的制定和執行情況

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

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

## 稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅收法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事項諮詢其專業稅務和法律顧問意見。以下引用的稅收法規均為截至2019年12月31日前發佈。

### A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股權、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》及其實施條例的規定，非居民企業股東取得股息所得，減按10%徵收企業所得稅。

### H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議或中國內地和香港、澳門間接稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協議另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

### 境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，一般減按10%的稅率徵收企業所得稅。

### 境外優先股股東

根據中國稅務法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，一般按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無需就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

### 財務資料概要

本集團截至2019年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

### 儲備

本集團截至2019年12月31日止年度內儲備變動的詳情載列於本年報「合併股東權益變動表」。

### 捐款

本集團截至2019年12月31日止年度內作出公益捐贈總額13,377萬元，較上年度增加4,436萬元。

### 固定資產

本集團截至2019年12月31日止年度內的固定資產變動的詳情載列於本年報財務報表附註「固定資產」。

### 退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報財務報表附註「應付職工薪酬」。

### 主要客戶

於2019年12月31日止年度，本集團5家最大客戶利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

### 最終母公司和子公司

於2019年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「股份變動及股東情況－本行主要股東」及財務報表附註「長期股權投資」。

### 股份發行

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

### 債券發行

本行二級資本債券發行情況載列於本年報「股份變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

### 股票掛鈎協議

本行於2015年12月16日在境外非公開發行總金額30.5億美元境外優先股，並於2017年12月21日在境內市場非公開發行總金額600億元境內優先股。於報告期末，除上述兩隻優先股外，未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強製轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，以及銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行根據相關規定對優先股設置了將優先股強製轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強製轉換為普通股，境外優先股轉換為H股普通股的數量不會超過3,953,615,825股H股普通股，境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過11,538,461,538股A股普通股。報告期內，本行優先股沒有發生任何需要強製轉換為普通股的觸發事件情況。

### 股本及公眾持股量

報告期末，本行共發行普通股股份250,010,977,486股(H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股)，擁有普通股註冊股東338,985名，符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

### 股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。



### 優先認股權

報告期內，本行章程沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

### 前十大股東及持股情況

報告期末，本行前十大股東及持股情況載列於本年報「股份變動及股東情況」。

### 重大權益和淡倉

於2019年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

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

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2019年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2019年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

### 董事和監事在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至2019年12月31日，本行部分董事、監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中章更生先生19,304股、吳建杭先生20,966股、方秋月先生21,927股、魯可貴先生18,989股、程遠國先生15,863股、王毅先生13,023股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨

### 董事、監事及高級管理人員情況

請參見本年報「董事、監事及高級管理人員情況」。

### 獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2019年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

### 董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

### 董事及監事之合約權益、服務合約及董事責任保險

本行各董事及監事或與其有關聯的實體在2019年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

2019年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

### 董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

除本行董事主要經歷載列信息外，本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

### 公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》及《企業管治報告》的遵守情況，載列於本年報「公司治理報告」。

### 公司章程修訂情況

2019年，本行並未修訂公司章程。

### 關聯交易

2019年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況有關內容請參見本報告財務報表附註「關聯方關係及其交易」。

### 重大投資

截至2019年12月31日，本集團未發生根據港交所上市規則附錄十六第32(4A)條要求披露的重大投資。

### 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已對董事、監事及高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。對中央管理企業負責人的薪酬，執行中央金融企業負責人薪酬相關辦法。本行其他董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。除對中央管理企業負責人按照國家規定核定任期激勵收入外，本行未對其他董事、監事及高級管理人員實施中長期激勵計劃。

### 環境政策及表現

本行將打造「低碳環保的銀行」納入企業社會責任戰略，將建設「綠色銀行」作為中長期業務規劃的目標。積極履行環境責任，大力支持低碳經濟和環保產業，加大企業節能減排力度，積極推行網絡金融服務，倡導低碳運營，降低自身能源消耗。

### 與僱員和客戶的關係

員工是本行的寶貴資源，本行依法保障員工各項勞動權利，並致力於為員工搭建廣闊的發展平臺，在薪酬福利、培訓培養、成長通道等方面持續為員工提供職業發展保障。本行秉承「以客戶為中心」的理念，高度重視消費者權益保護，滿足廣大客戶金融服務需求，持續改善客戶服務體驗，不斷提升客戶滿意度。

### 信息披露

2019年，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，及時跟進監管變化，健全完善工作機制，持續進行信息披露培訓，積極履行信息披露義務，保證信息披露的真實、準確、完整與及時，逐步擴大自願性信息披露，不斷提升信息披露水平。

### 內幕信息知情人登記管理

本行制定了內幕信息知情人管理辦法，並按照該辦法及有關法律法規和本行其他有關規章制度的要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，控制內幕信息知情人範圍。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

### 報告期後事項

2020年初開始蔓延的新型冠狀病毒肺炎疫情對部分地區和行業的企業經營帶來了一定程度的影響，影響程度將取決於疫情形勢、宏觀政策、企業復工複產情況等因素。本集團密切關注此次疫情情況，並展開相關評估工作，詳情請參見財務報表附註「報告期後事項」。

承董事會命

**田國立**

董事長

2020年3月27日

## 監事會報告書

2019年，監事會按照法律法規、監管規定和銀行章程的規定，認真履行監督職責。堅持以問題為導向開展各項監督，不斷完善工作方法，著力提升監督實效，切實發揮了職能作用。

### 主要工作情況

**依法召開監事會會議。**全年共召開監事會會議6次，審議銀行定期報告、履職評價報告、監事會工作計劃、監事提名等21項議案，聽取普惠金融戰略規劃執行、併表管理、流動性風險管理、模型風險管理、監管通報發現問題整改落實等12項專題匯報。召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議5次。監事會及專門委員會會議就戰略實施、業務發展、風險管理和內部控制等重要事項進行深入討論，提出監督意見和建議，得到董事會、高級管理層重視和落實。

**認真做好履職盡職監督。**監事會成員列席董事會及其專門委員會會議、全行工作會、經營形勢分析會、行長辦公會、全行條線專業工作會等重要會議，以及通過座談訪談、調閱資料和專題調研等方式，持續強化對董事會、高級管理層履職情況的監督。審核股東大會、董事會等會議材料和議程安排，監督議事程序、決策過程和結果、信息披露等合法合規性。了解經營管理狀況，監督股東大會和董事會決議執行情況。開展年度履職評價工作，提出對董事會及其成員、高級管理層及其成員年度履職情況的評價報告，以及監事會及其成員年度履職情況的自我評價報告，並按規定向股東大會和監管部門報告。

**紮實開展財務監督。**在定期報告監督工作中，加強與外部審計師和高級管理層的溝通，重點關注資產質量、資產負債和財務收支等重要財務數據的真實性、準確性、及時性和完整性，新租賃準則等會計政策變化及信息披露情況。高度重視外部審計過渡交接工

作，與新任外部審計師進行專項溝通，對審計工作質量和獨立性提出要求。加大重大財務決策監督力度，跟蹤了解經營計劃執行等事項。關注監管新規影響，聽取資本管理壓力及對策建議匯報，就資本規劃等提出監督意見和建議。持續開展併表管理、關聯交易監督，組織專題研究分析，提出制度遵循、系統建設等監督意見和建議。加強會計信息質量審慎性監督，重點關注財務制度規範、精細化管理和信息化建設等方面的措施和成效。依法依規對信息披露、募集資金、重大資產出售及收購、內幕信息知情人登記等實施監督。

**持續深化風險管理監督。**將信用風險作為監督重點，定期分析信貸資產質量變化趨勢，高度關注重點區域、行業、客戶風險狀況，從優化政策制度、統一風險偏好等方面提出監督意見和建議。圍繞監管關注事項，強化全面風險管理監督，適時聚焦流動性風險管理，客觀評價流動性風險管理體系建設成效，研究討論改進方向和措施；根據經濟金融形勢變化，有針對性開展對市場風險、金融機構交易對手風險的監督；專題聽取壓力測試管理匯報，就情景設置和結果運用提出監督意見和建議。注重風險監督前瞻性，專題研究討論模型風險管理相關情況，從模型界定標準與管理流程、新型線上業務模型優化、專業人才隊伍建設等方面提出監督意見和建議。做好大型銀行監管強化標準執行情況的常態化監測工作。

**不斷加強內控合規監督。**圍繞反洗錢等重點領域開展監督，關注可疑交易分析、系統優化升級、金融製裁合規管理等事項。關注境外機構合規評級、反洗錢評估後續整改等工作，促進集團合規管理體系建設。加強對案件防控、員工行為治理的監督，深入分析案件特徵和成因，就提升基層關鍵崗位內控有效性、防範員工道德風險等提出監督意見和建議。聽取數據治理工作匯報，就數據標準、安全管控等提出監督意見

和建議。以監管檢查通報、內外部審計發現問題為抓手，推動系統性、根源性整改工作。定期聽取監管通報問題及整改情況匯報，與外部審計師、內控管理和內審部門保持常態化溝通，重視內外部審計成果利用。主動適應嚴監管強監管趨勢，跟進全行整治市場亂象、小微企業服務收費排查等工作。持續了解內控合規體系運行情況，審閱年度內部控制評價報告。

**持續提升監督工作效能。**緊密結合國家政策要求和銀行發展戰略推進實際，合理安排議事內容，深化議題研究討論，提升監事會及專門委員會議事質量和效率。注重加強與董事會、高級管理層的溝通，就重要監督事項進行充分交流，深入了解實際情況，提出合理意見建議。堅持問題導向和目標導向，持續完善監督工作機制，探索和創新履職方式方法，努力提升監督工作實效。開展民營企業業務、資產管理業務轉型、交易銀行業務等專題調研。完成關聯交易管理、信貸業務例外事項管理、模型風險管理等專題研究。加強監事會自身建設，完成監事長選舉和部分外部監事選任。全體監事認真參與監事會工作，切實履行監督職責。

### 對有關事項發表的獨立意見

#### 依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

#### 財務報告

本行2019年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

#### 募集資金使用

報告期內，本行發行境內無固定期限資本債券400億元人民幣，募集資金全部用於補充其他一級資本，發行境外二級資本債券18.5億美元，募集資金全部用於補充本行二級資本，與本行承諾的用途一致。

#### 收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

#### 關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

#### 內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2019年度內部控制評價報告》無異議。

#### 履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2019年社會責任報告》無異議。

#### 信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行認真執行信息披露事務管理制度，履行信息披露義務，未發現信息披露中存在違法違規的行為。

#### 董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2019年度履職評價結果為稱職。

承監事會命

**王永慶**

監事長

2020年3月27日

## 重要事項

### 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

### 控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

### 股權激勵計劃執行進展情況

自2007年7月本行實施首期員工持股計劃後，報告期內本行未實施新一期股權激勵計劃。

### 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。本行所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

### 重大合同及其履行情況

2019年5月24日，央行、銀保監會聯合發佈公告，決定對包商銀行股份有限公司實行接管。接管組委託本行託管包商銀行股份有限公司業務，託管期限一年。本行在接管組指導下，按照託管協議開展工作。目前，第一階段大額債權收購與轉讓工作順利完成，第二階段清產核資工作已基本完成，在此基礎上，第三階段市場化改革重組工作正在推進。該事項對本行的經營管理和盈利狀況無重大影響。詳情請參見本行2019年5月24日發佈的公告。除此之外，報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

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

### 承諾事項履行情況

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

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

截至2019年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

### 受處罰情況

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

### 誠信狀況

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

### 重大事件

2019年10月，經本行董事會審議通過，本行擬使用自有資金向建行歐洲增資3.5億歐元，本次增資尚待監管機構審批。詳情參見本行2019年10月30日發佈的公告。

2019年6月，本行完成向國家融資擔保基金有限責任公司第二期出資款7.5億元的出資繳付工作。資金擬分四年到位，共計30億元。詳情請參見2018年7月31日公佈的公告。

2019年5月，本行取得銀保監會關於建信理財開業的批覆，建信理財正式成立，註冊資本150億元。詳情請參見本行2019年5月27日發佈的公告。2019年6月，建信理財開業運營。

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

### 履行扶貧社會責任情況

本行履行扶貧社會責任的情況請參見「企業社會責任」部分。

# 建行大學

10個 10個 37個

10個區域學院、10個專業學院、37個分行分校。

4,571名 6,922門

各類師資人數4,571名，各類課程6,922門。

86,000人次

對員工現場培訓8.6萬人次。

320,000人次

網絡平臺培訓人數32萬人次。



王永慶監事長出席建行大學青島  
普惠與零售學院揭牌儀式。



## 恰同學少年崗考季

開展「恰同學少年」崗考季系列活動，涉及18個業務條線，  
32個考試科目，逾16萬人次參加考試。

## 新金融人才產教融合聯盟



## 萬名學子暑期下鄉實踐

啓動萬名學子暑期下鄉實踐活動。來自境內外1,200所高校的  
1萬多名學生深入全國1.08萬個村莊，走訪5.4萬農戶和3,600  
餘家鄉鎮企業，惠及村民11萬人次。

## 金智慧民工程

啓動「金智慧民」工程，累計對外培訓135萬人次。



# 獨立核數師報告



安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

致中國建設銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 審計意見

我們審計了後附第150頁至第282頁的中國建設銀行股份有限公司(以下統稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2019年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及相關財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2019年12月31日的合併財務狀況及截至2019年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

## 審計意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p><b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失</b></p> <p>貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認和計量以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失。貴集團在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失有重大影響；</li> <li>• 模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；</li> <li>• 前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；</li> <li>• 單項減值評估—判斷以攤餘成本計量的發放貸款和墊款已發生信用減值需要考慮多項因素，單項減值評估將依賴於未來預計現金流量的估計。</li> </ul>	<p>我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理以及貸款減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。</p> <p>在我所內部信用風險模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p> <p>(1) 預期信用損失模型</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險是否顯著增加等；</li> <li>• 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設；</li> <li>• 評估單項減值測試的模型和假設，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。</li> </ul>

## 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p><b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失(續)</b></p> <p>由於以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值評估涉及較多重重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(截至2019年12月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額人民幣144,799.31億元，佔總資產的56.93%；貸款損失準備總額人民幣4,821.58億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)b、附註25和附註61(1)。</p>	<p>(2) 關鍵控制的設計和執行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；</li> <li>• 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。</li> </ul> <p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>
<p><b>結構化主體的合併評估及披露</b></p> <p>貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，比如理財產品、基金、資產管理計劃、信託計劃、資產支持類證券等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(1)、附註4(26)f、附註26(1)a和附註28。</p>	<p>我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。</p> <p>我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

## 刊載於年度報告內其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

## 核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《香港審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

### 核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已遵循有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

---

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是蔡鑾昌。

### 安永會計師事務所

執業會計師

香港

2020年3月27日

## 財務報表

合併綜合收益表	150	31 無形資產	209
合併財務狀況表	152	32 商譽	210
合併股東權益變動表	154	33 遞延所得稅	211
合併現金流量表	155	34 其他資產	212
財務報表附註	157	35 資產減值準備變動表	213
1 基本情況	157	36 向中央銀行借款	213
2 編製基礎	157	37 同業及其他金融機構存放款項	214
3 遵循聲明	158	38 拆入資金	214
4 重要會計政策和會計估計	158	39 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	215
5 稅項	177	40 賣出回購金融資產款	215
6 利息淨收入	178	41 吸收存款	215
7 手續費及佣金淨收入	179	42 應付職工薪酬	216
8 交易淨收益	179	43 應交稅費	218
9 股利收入	179	44 預計負債	218
10 投資性證券淨收益	180	45 已發行債務證券	219
11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)	180	46 其他負債	222
12 其他經營淨收益	180	47 股本	223
13 經營費用	181	48 其他權益工具	223
14 信用減值損失	181	49 資本公積	227
15 其他資產減值損失	181	50 其他綜合收益	227
16 董事及監事的薪酬	182	51 盈餘公積	228
17 最高酬金人士	184	52 一般風險準備	229
18 所得稅費用	185	53 利潤分配	229
19 每股收益	186	54 現金流量表補充資料	230
20 現金及存放中央銀行款項	186	55 金融資產的轉讓	230
21 存放同業款項	187	56 經營分部	230
22 拆出資金	187	57 委託貸款業務	237
23 衍生金融工具及套期會計	188	58 擔保物信息	237
24 買入返售金融資產	190	59 承諾及或有事項	237
25 發放貸款和墊款	190	60 關聯方關係及其交易	238
26 金融投資	195	61 風險管理	245
27 長期股權投資	203	62 本行財務狀況表和股東權益變動表	278
28 結構化主體	207	63 報告期後事項	280
29 固定資產	208	64 上期比較數字	281
30 土地使用權	209	65 最終母公司	281
		66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響	281

# 合併綜合收益表

2019年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年度	2018年度
利息收入		883,499	811,026
利息支出		(372,819)	(324,748)
<b>利息淨收入</b>	6	<b>510,680</b>	486,278
手續費及佣金收入		155,262	138,017
手續費及佣金支出		(17,978)	(14,982)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>137,284</b>	123,035
交易淨收益	8	9,120	12,614
股利收入	9	1,184	773
投資性證券淨收益	10	9,093	3,444
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	11	3,359	(2,241)
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		36,127	35,918
— 其他經營支出		(28,846)	(26,049)
<b>其他經營淨收益</b>	12	<b>7,281</b>	9,869
<b>經營收入</b>		<b>678,001</b>	633,772
<b>經營費用</b>	13	<b>(188,132)</b>	(174,764)
		<b>489,869</b>	459,008
信用減值損失	14	(163,000)	(151,109)
其他資產減值損失	15	(521)	121
<b>對聯營企業和合營企業的投資收益</b>		<b>249</b>	140
<b>稅前利潤</b>		<b>326,597</b>	308,160
所得稅費用	18	(57,375)	(52,534)
<b>淨利潤</b>		<b>269,222</b>	255,626

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



2019年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年度	2018年度
<b>其他綜合收益：</b>			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		199	(296)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		444	120
其他		59	43
小計		702	(133)
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		9,005	35,887
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		1,624	303
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(175)	(149)
現金流量套期儲備		(292)	(267)
外幣報表折算差額		2,682	2,573
小計		12,844	38,347
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>13,546</b>	38,214
<b>本期綜合收益合計</b>		<b>282,768</b>	293,840
淨利潤歸屬於：			
本行股東		266,733	254,655
非控制性權益		2,489	971
		269,222	255,626
綜合收益歸屬於：			
本行股東		280,268	292,705
非控制性權益		2,500	1,135
		282,768	293,840
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	19	<b>1.05</b>	1.00

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2019年12月31日(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	20	2,621,010	2,632,863
存放同業款項	21	419,661	486,949
貴金屬		46,169	33,928
拆出資金	22	531,146	349,727
衍生金融資產	23	34,641	50,601
買入返售金融資產	24	557,809	201,845
發放貸款和墊款	25	14,540,667	13,365,430
金融投資	26		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		675,361	731,217
以攤餘成本計量的金融資產		3,740,296	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,797,584	1,711,178
長期股權投資	27	11,353	8,002
固定資產	29	170,740	169,574
土地使用權	30	14,738	14,373
無形資產	31	4,502	3,622
商譽	32	2,809	2,766
遞延所得稅資產	33	72,314	58,730
其他資產	34	195,461	129,374
<b>資產總計</b>		<b>25,436,261</b>	<b>23,222,693</b>
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款	36	549,433	554,392
同業及其他金融機構存放款項	37	1,672,698	1,427,476
拆入資金	38	521,553	420,221
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	39	281,597	431,334
衍生金融負債	23	33,782	48,525
賣出回購金融資產款	40	114,658	30,765
吸收存款	41	18,366,293	17,108,678
應付職工薪酬	42	39,075	36,213
應交稅費	43	86,635	77,883
預計負債	44	42,943	37,928
已發行債務證券	45	1,076,575	775,785
遞延所得稅負債	33	457	485
其他負債	46	415,435	281,414
<b>負債合計</b>		<b>23,201,134</b>	<b>21,231,099</b>

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

2019年12月31日(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>股東權益：</b>			
股本	47	250,011	250,011
其他權益工具	48		
優先股		79,636	79,636
永續債		39,991	-
資本公積	49	134,537	134,537
其他綜合收益	50	31,986	18,451
盈餘公積	51	249,178	223,231
一般風險準備	52	314,389	279,725
未分配利潤	53	1,116,529	990,872
歸屬於本行股東權益合計		2,216,257	1,976,463
非控制性權益		18,870	15,131
<b>股東權益合計</b>		<b>2,235,127</b>	1,991,594
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>25,436,261</b>	23,222,693

董事會於2020年3月27日核准並許可發出。

**劉桂平**  
副董事長、執行董事及行長

**鍾嘉年**  
獨立非執行董事

**卡爾·沃特**  
獨立非執行董事

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

2019年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益工具			資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債								
2019年1月1日	250,011	79,636	-	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594	
<b>本年增減變動金額</b>	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533	
<b>(一) 本年綜合收益</b>	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768	
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>											
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980	
2 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991	
3 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)	
<b>(三) 利潤分配</b>											
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-	
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-	
3 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)	
4 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)	
5 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)	
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127	

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

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

2019年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年度	2018年度
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		326,597	308,160
<i>調整項目：</i>			
— 信用減值損失	14	163,000	151,109
— 其他資產減值損失	15	521	(121)
— 折舊及攤銷	13	23,927	17,874
— 已減值金融資產利息收入		(3,092)	(3,312)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益		(2,456)	(144)
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(249)	(140)
— 股利收入	9	(1,184)	(773)
— 未實現匯兌損失/(收益)		2,548	(6,981)
— 已發行債券利息支出		16,418	12,975
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(198,282)	(175,508)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(42)	(135)
		<b>327,706</b>	303,004
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨減少額		183,478	367,756
拆出資金淨增加額		(94,096)	(50,390)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,297,965)	(852,702)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額		(355,758)	6,778
為交易目的而持有的金融資產淨增加額		(10,791)	(35,256)
其他經營資產淨(增加)/減少額		(75,045)	47,322
		<b>(1,650,177)</b>	(516,492)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨減少額		(2,132)	(3,121)
拆入資金淨增加額		96,186	16,211
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,461,277	602,520
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額		83,663	(44,616)
已發行存款證淨增加額		338,170	40,963
支付所得稅		(65,793)	(49,174)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨(減少)/增加額		(149,986)	11,922
其他經營負債淨增加額		142,373	82,550
		<b>1,903,758</b>	657,255
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>581,287</b>	443,767

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

2019年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2019年度	2018年度
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,504,300	1,198,833
取得投資收益收到的現金		192,870	176,475
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,366	2,612
投資支付的現金		(1,963,872)	(1,553,492)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(23,234)	(20,783)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(4,978)	(1,360)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(292,548)</b>	(197,715)
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		42,106	123,524
發行永續債收到的現金		39,991	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		1,980	-
分配股利支付的現金		(81,010)	(76,811)
償還債務支付的現金		(79,052)	(6,319)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金		(196)	(138)
償付已發行債券利息支付的現金		(18,051)	(11,335)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(7,609)	-
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(101,841)</b>	28,921
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>4,740</b>	14,390
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>191,638</b>	289,363
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	54	<b>860,702</b>	571,339
<b>於12月31日的現金及現金等價物</b>	54	<b>1,052,340</b>	860,702
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		695,047	653,845
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(337,478)	(308,323)

刊載於第157頁至第282頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，隨著國家開發銀行的成立，承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2019年12月31日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

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

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

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

本財務報表已於2020年3月27日獲本行董事會批准。

## 2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

### (1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

### (2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

### (3) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(26)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港《公司條例》(第622章)的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》，而未提前適用任何本期間尚未生效的《國際財務報告準則》的新準則或準則解釋。

《國際財務報告準則》第16號	租賃
《國際財務報告準則》第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵
《國際財務報告解釋委員會解釋公告》第23號	所得稅處理的不確定性
《國際會計準則》第28號(修訂)	對聯營或合營的長期權益
《國際會計準則》第19號(修訂)	計劃修改、削減或結算
2015-2017年國際財務報告準則年度改進項目	《國際財務報告準則》第3號、《國際財務報告準則》第11號、 《國際會計準則》第12號及《國際會計準則》第23號(修訂)

該解釋公告針對當稅務處理涉及影響《國際會計準則》第12號所得稅應用的不確定性時所得稅的會計處理。該解釋公告不適用於《國際會計準則》第12號範圍以外的稅項或收費，也並未特別包括關於與稅務處理的不確定性相關的利息和罰款的規定。解釋公告特別針對以下問題：(1)本集團是否單獨考慮稅務處理不確定性；(2)本集團針對稅務機關核實稅務處理的假設；(3)本集團如何確定應稅利潤(可抵扣虧損)，計稅基礎，未利用的可抵扣虧損，未利用的稅收抵免和稅率；(4)本集團如何考慮事實和情況變化。

在採用該解釋時，本集團考慮了是否存在任何不確定的稅務狀況。本集團根據對稅務合規性和轉讓定價的研究，確定其稅務處理(包括子公司的稅務處理)很可能被稅務機關接受。該解釋對本集團的合併財務報表沒有顯著影響。

除了《國際財務報告準則》第16號「租賃」的財務影響詳見附註4(27)，上述準則、修訂及解釋公告的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2018年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

### 4 重要會計政策和會計估計

#### (1) 合併財務報表

##### (a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額按照附註4(10)所述的會計政策確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (1) 合併財務報表(續)

#### (b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體(包括結構化主體)。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(12)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益和其他綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤和其他綜合收益的一個組成部分。

#### (c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (2) 外幣折算

#### (a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

#### (b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目中除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，則按當年加權平均的匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下的「其他綜合收益」中列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

### (3) 金融工具

#### (a) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以及其他金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

#### 以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (a) 金融工具的分類(續)

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註4(20)(c)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括持有作交易用途的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，因無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試而分類為此的債務工具，以及除指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具以外的其餘權益投資。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括衍生金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期内出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

金融負債滿足下列條件之一的，可於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(i)該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或(ii)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經做出，不得撤銷。

##### 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。

#### (b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入合併綜合收益表。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。本集團在套期初始指定日及以後期間持續評估套期關係是否符合套期有效性要求。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (b) 衍生金融工具和套期會計(續)

##### (i) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期損益，二者的淨影響作為套期無效部份計入當期損益。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，在終日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期損益。

##### (ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對當期損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入其他綜合收益並累計計入股東權益項下的其他綜合收益。屬於無效套期的部份計入當期損益。

原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失，當在被套期項目影響當期損益的相同期間轉出並計入當期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入其他綜合收益中的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至當期損益。如果預期交易預計不會發生，則原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失應轉出，計入當期損益。

#### (c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生工具(即主合同)中。對於混合合同包含的主合同屬於金融資產的，本集團將不從該混合合同中分拆嵌入衍生工具，而將該混合合同作為一個整體進行分類與計量。

對於混合合同包含的主合同不屬於金融資產，且同時符合下列條件的，本集團將從混合合同中分拆嵌入衍生工具，將其作為單獨存在的衍生工具處理：(i)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同的經濟特徵和風險不緊密相關；(ii)與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義；(iii)該混合合同不是以公允價值計量且其變動計入當期損益進行會計處理。本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

#### (d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (d) 金融工具的確認和終止確認(續)

金融資產終止確認時，終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

金融資產轉移時，如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

#### (e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。當指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值損失、匯兌損益及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，賬面價值的其他變動均計入其他綜合收益。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(處置時公允價值變動計入留存收益)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (e) 金融工具的計量(續)

##### 以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

##### 實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除損失準備之前的攤餘成本)所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；(ii)對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。在確定經信用調整的實際利率時，應當在考慮金融資產的所有合同條款(例如提前還款、展期、看漲期權或其他類似期權等)以及初始預期信用損失的基礎上估計預期現金流量。

#### (f) 金融資產減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末對於處於不同階段的金融工具的預期信用損失分別進行計量，並分別確認損失準備及其變動：金融工具自初始確認後信用風險未顯著增加的，處於階段一，本集團按照未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後信用風險已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於階段二，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後已經發生信用減值的，處於階段三，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (f) 金融資產減值(續)

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

#### (g) 貸款核銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

#### (h) 合同修改

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

#### (i) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

#### (j) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

#### (k) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (i) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

### (4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

### (5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

#### (a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

#### (b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

飛行設備及船舶用於本集團的經營租賃業務，按照20-30年預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於2.9%至4.8%之間。

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊方法進行復核。

本集團固定資產的減值按附註4(12)進行處理。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (5) 固定資產(續)

#### (c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

### (6) 租賃

#### 租賃的識別

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

#### 租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對其是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

#### 作為承租人

本集團作為承租人的一般會計處理見附註4(7)和(14)。

#### 租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的本集團增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (a) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止。本集團將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。
- (b) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

#### 承租人增量借款利率

對於無法確定租賃內含利率的租賃，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (6) 租賃(續)

#### 作為承租人(續)

##### 短期租賃和低價值資產租賃

本集團轉租或預期轉租租賃資產的，原租賃不認為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。

#### 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

#### 作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分別下列情形對變更後的租賃進行處理：

- (a) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- (b) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照附註4(3)關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

#### 作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額應當視為新租賃的收款額。

#### 售後租回交易

本集團按照附註4(20)評估確定售後租回交易中的資產轉讓是否屬於銷售。

#### 作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註4(3)對該金融資產進行會計處理。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (7) 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物及其他。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(i)租賃負債的初始計量金額；(ii)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(iii)承租人發生的初始直接費用；(iv)承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

### (8) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(12)進行處理。

### (9) 無形資產

軟體和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(12)進行處理。

### (10) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計的部分計入當期損益。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(12)進行處理。

### (11) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在資產負債表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償發放貸款和墊款及應收利息的損失時，金融類抵債資產以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

非金融類抵債資產以入賬價值減按照附註4(12)中所述的會計政策計量的減值準備計入財務狀況表中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (12) 資產減值

本集團在資產負債表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在資產負債表日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

#### (a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

#### (b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

#### (c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

### (13) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (13) 職工薪酬(續)

#### (a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

#### 基本養老保險

按中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

#### 企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

#### 補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

#### (b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

#### (c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

#### (d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (14) 租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

### (15) 保險合同

#### 保險合同的分拆

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部分和其他風險部分能夠區分且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分確定為保險合同，其他風險部分確認為投資合同或服務合同。保險風險部分和其他風險部分不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

#### 保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (a) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (b) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (c) 與原保險合同相關的收入能夠可靠計量。

#### 保險合同準備金

本集團的保險合同準備金以具有同質保險風險的保險合同組合作為計量單元，以保險人履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。無法拆開銷售的產品組合作為一個計量單元處理。

本集團於每年年度終了時對保險合同準備金進行充足性測試。按照保險精算重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

### (16) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (17) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

### (18) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的預期信用損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

### (19) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協定，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協定履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為財務狀況表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協定，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向協力廠商發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

### (20) 收入確認

收入在客戶取得相關商品或者服務的控制權，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，按預期有權收取的對價金額予以確認。

#### (a) 利息收入

以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。

#### (b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在履行了合同中的履約義務時確認。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

#### (c) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (21) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

### (22) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

### (23) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

### (24) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員(主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者)；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員(關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；及
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (25) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

### (26) 重要會計估計及判斷

#### (a) 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

#### (b) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註61(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註61(1)信用風險。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (26) 重要會計估計及判斷(續)

#### (c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場資料，當可觀察市場資料無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

#### (d) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

#### (e) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團其他綜合收益和退休福利負債。

#### (f) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (27) 重要會計政策變更

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

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

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

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

## 5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

### 增值稅

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

### 城建稅

按增值稅的1%-7%計繳。

### 教育費附加

按增值稅的3%計繳。

### 地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

### 所得稅

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 6 利息淨收入

	2019年度	2018年度
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	34,769	38,892
存放同業款項	9,027	12,231
拆出資金	11,052	11,765
買入返售金融資產	8,657	9,049
投資性證券	189,465	172,147
發放貸款和墊款		
— 公司類	341,616	322,082
— 個人類	274,965	239,888
— 票據貼現	13,948	4,972
合計	883,499	811,026
<b>利息支出來自：</b>		
向中央銀行借款	(14,326)	(15,671)
同業及其他金融機構存放款項	(32,248)	(36,441)
拆入資金	(14,344)	(13,684)
賣出回購金融資產款	(1,296)	(1,340)
已發行債務證券	(29,671)	(24,735)
吸收存款		
— 公司類	(130,879)	(118,392)
— 個人類	(150,055)	(114,485)
合計	(372,819)	(324,748)
利息淨收入	510,680	486,278

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2019年度	2018年度
已減值貸款	2,816	3,229
其他已減值金融資產	276	83
合計	3,092	3,312

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**7 手續費及佣金淨收入**

	2019年度	2018年度
<b>手續費及佣金收入</b>		
銀行卡手續費	52,620	46,192
電子銀行業務收入	25,666	18,585
代理業務手續費	16,894	16,044
託管及其他受託業務佣金	14,194	12,748
理財產品業務收入	12,899	11,113
結算與清算手續費	12,267	12,101
顧問和諮詢費	10,331	10,441
擔保手續費	3,633	3,414
信用承諾手續費	1,449	1,573
其他	5,309	5,806
合計	155,262	138,017
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易費	(8,859)	(8,000)
銀行間交易費	(1,277)	(1,360)
其他	(7,842)	(5,622)
合計	(17,978)	(14,982)
手續費及佣金淨收入	137,284	123,035

**8 交易淨收益**

	2019年度	2018年度
債券	8,384	11,496
衍生金融工具	250	(66)
權益工具	5	(450)
其他	481	1,634
合計	9,120	12,614

**9 股利收入**

	2019年度	2018年度
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	1,148	676
來自指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	36	97
合計	1,184	773

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 10 投資性證券淨收益

	2019年度	2018年度
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	8,699	15,567
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(9,399)	(14,761)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	8,687	1,938
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	711	499
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	234	204
其他	161	(3)
合計	9,093	3,444

## 11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益／(損失)

2019年，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要為本集團因發行資產支持證券化產品，終止確認發放貸款和墊款而產生的淨收益為人民幣28.20億元(2018年：淨損失人民幣25.07億元)。

## 12 其他經營淨收益

### 其他經營收入

	2019年度	2018年度
保險業務收入	22,914	21,495
匯兌收益	4,617	6,153
租賃收入	2,981	2,790
其他	5,615	5,480
合計	36,127	35,918

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

### 其他經營支出

	2019年度	2018年度
保險業務支出	22,354	20,714
其他	6,492	5,335
合計	28,846	26,049

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**13 經營費用**

	2019年度	2018年度
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	70,342	66,788
— 其他社會保險及員工福利	11,673	11,187
— 住房公積金	6,521	6,390
— 工會經費和職工教育經費	2,948	2,820
— 設定提存計劃	14,275	14,850
— 內部退養福利	19	20
— 因解除勞動關係給予的補償	6	2
	<b>105,784</b>	102,057
物業及設備支出		
— 折舊費	21,304	15,447
— 租金和物業管理費	4,952	9,926
— 維護費	3,394	3,000
— 水電費	1,851	1,953
— 其他	2,174	2,064
	<b>33,675</b>	32,390
稅金及附加	6,777	6,132
攤銷費	2,623	2,427
審計費	163	162
其他一般及行政費用	39,110	31,596
合計	<b>188,132</b>	174,764

**14 信用減值損失**

	2019年度	2018年度
發放貸款和墊款	148,942	143,045
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	5,789	1,072
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,497	16
表外業務	4,343	5,435
其他	2,429	1,541
合計	<b>163,000</b>	151,109

**15 其他資產減值損失**

	2019年度	2018年度
其他資產減值損失	521	(121)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2019年度				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
<b>執行董事</b>					
田國立(註釋(vi))	-	579	50	119	748
劉桂平(註釋(ii)及(vi))	-	386	31	77	494
章更生(註釋(vi))	-	521	50	115	686
<b>非執行董事</b>					
馮冰(註釋(iii))	-	-	-	-	-
朱海林(註釋(iii))	-	-	-	-	-
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-	-
田博(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
夏陽(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>					
馮婉眉	415	-	-	-	415
M.C. 麥卡錫	410	-	-	-	410
卡爾·沃特	442	-	-	-	442
鍾嘉年	430	-	-	-	430
格雷姆·惠勒(註釋(ii))	110	-	-	-	110
<b>監事</b>					
王永慶(註釋(ii)及(vi))	-	241	19	47	307
吳建杭(註釋(vi))	-	660	50	146	856
方秋月(註釋(vi))	-	660	46	154	860
魯可貴(註釋(iv))	50	-	-	-	50
程遠國(註釋(iv))	50	-	-	-	50
王毅(註釋(iv))	50	-	-	-	50
趙錫軍(註釋(ii))	138	-	-	-	138
<b>已退任的前執行董事</b>					
王祖繼(註釋(ii)及(vi))	-	137	14	31	182
<b>已退任的前非執行董事</b>					
李軍(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
吳敏(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
<b>已退任的前獨立非執行董事</b>					
鍾瑞明(註釋(ii))	220	-	-	-	220
莫里·洪恩(註釋(ii))	353	-	-	-	353
<b>已退任的前監事</b>					
白建軍(註釋(ii))	125	-	-	-	125
	2,793	3,184	260	689	6,926



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**16 董事及監事的薪酬(續)**

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：(續)

	2018年度			
	應付薪酬 (津貼) 人民幣千元	社會保險、 企業年金、 補充醫療保險及 住房公積金 的單位繳存部分 人民幣千元	其他 貨幣性收入 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>執行董事</b>				
田國立	793	165	-	958
王祖繼	793	165	-	958
章更生	713	162	-	875
<b>非執行董事</b>				
馮冰(註釋(iii))	-	-	-	-
朱海林(註釋(iii))	-	-	-	-
李軍(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
吳敏(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
馮婉眉	413	-	-	413
M.C. 麥卡錫	410	-	-	410
卡爾·沃特	440	-	-	440
鍾瑞明(註釋(ii))	440	-	-	440
鍾嘉年	70	-	-	70
莫里·洪恩(註釋(ii))	470	-	-	470
<b>監事</b>				
吳建杭	936	98	-	1,034
方秋月	936	103	-	1,039
魯可貴	29	-	-	29
程遠國	29	-	-	29
王毅	29	-	-	29
白建軍(註釋(ii))	250	-	-	250
<b>已退任的前執行董事</b>				
龐秀生	535	117	-	652
<b>已退任的前非執行董事</b>				
郝愛群	-	-	-	-
<b>已退任的前監事</b>				
郭友	264	49	-	313
劉進	936	91	-	1,027
李曉玲	936	49	-	985
李秀昆	21	-	-	21
靳彥民	21	-	-	21
李振宇	21	-	-	21
	9,485	999	-	10,484

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 董事及監事的薪酬(續)

註釋：

- (i) 於2019年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。
- (ii) 經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，格雷姆·惠勒先生自2019年10月起擔任本行獨立非執行董事。經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，田博先生、夏陽先生自2019年8月起擔任本行非執行董事。經本行2018年度股東大會選舉並經銀保監會核准，劉桂平先生自2019年7月起擔任本行執行董事、副董事長；經本行董事會聘任並經銀保監會核准，劉桂平先生自2019年5月起擔任本行行長。  
因工作變動，吳敏先生自2019年12月起不再擔任本行非執行董事。因工作變動，莫里·洪恩先生自2019年9月起不再擔任本行獨立非執行董事。因任期屆滿，鍾瑞明先生自2019年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。因退休，李軍先生自2019年5月起不再擔任本行非執行董事。因年齡原因，王祖繼先生自2019年3月起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。  
經本行2019年第一次臨時股東大會、監事會2019年第五次會議選舉，王永慶先生自2019年10月起擔任本行監事長、股東代表監事。經本行2018年度股東大會選舉，趙錫軍先生自2019年6月起出任本行外部監事。  
因任期屆滿，白建軍先生自2019年6月起不再擔任本行外部監事。
- (iii) 本行於2019年及2018年度不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的津貼。
- (v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超过規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2019年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2019年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2018年度薪酬總額於2018年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事的2018年度酬金為最終確定的薪酬總額。
- (viii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。  
董事及監事並無在2019年度及2018年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

## 17 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註16中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2019年度 人民幣千元	2018年度 人民幣千元
工資及津貼	15,644	15,861
浮動薪酬	32,370	34,352
定額供款計劃	792	1,144
其他各種福利	706	627
	<b>49,512</b>	51,984

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 17 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2019年度	2018年度
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	-	-
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	1	-
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	1	-
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	-	1
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	2	3
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	-	-
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	1	1
人民幣11,500,001元至人民幣12,000,000元	-	-

該些人士並無在2019年度及2018年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

## 18 所得稅費用

### (1) 所得稅費用

	2019年度	2018年度
當期所得稅	74,013	72,531
- 中國內地	71,045	69,949
- 香港	1,340	1,444
- 其他國家及地區	1,628	1,138
以前年度所得稅調整	498	(1,928)
當期確認遞延所得稅	(17,136)	(18,069)
合計	57,375	52,534

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

### (2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2019年度	2018年度
稅前利潤		326,597	308,160
按法定稅率25%計算的所得稅		81,649	77,040
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(234)	(740)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	11,891	9,212
免稅收入	(ii)	(36,429)	(31,050)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		498	(1,928)
所得稅費用		57,375	52,534

- (i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
- (ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 19 每股收益

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

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。

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

	2019年度	2018年度
歸屬於本行股東的淨利潤	266,733	254,655
減：歸屬於優先股股東的淨利潤	(3,962)	(3,936)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	262,771	250,719
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	1.05	1.00
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	1.05	1.00

## 20 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金		60,791	65,215
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,094,800	2,130,958
— 超額存款準備金	(2)	398,676	389,425
— 財政性存款及其他		65,825	46,095
應計利息		918	1,170
合計		2,621,010	2,632,863

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民幣存款繳存比率	11.50%	13.00%
外幣存款繳存比率	5.00%	5.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 21 存放同業款項

### (1) 按交易對手類別分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行	406,202	468,564
非銀行金融機構	12,605	15,703
應計利息	1,072	2,912
總額	419,879	487,179
減值準備(附註35)	(218)	(230)
淨額	419,661	486,949

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地	371,963	451,606
海外	46,844	32,661
應計利息	1,072	2,912
總額	419,879	487,179
減值準備(附註35)	(218)	(230)
淨額	419,661	486,949

於2019年度及2018年度，本集團存放同業款項賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

## 22 拆出資金

### (1) 按交易對手類別分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行	387,211	240,418
非銀行金融機構	141,822	107,285
應計利息	2,338	2,138
總額	531,371	349,841
減值準備(附註35)	(225)	(114)
淨額	531,146	349,727

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 22 拆出資金(續)

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地	339,185	187,065
海外	189,848	160,638
應計利息	2,338	2,138
總額	531,371	349,841
減值準備(附註35)	(225)	(114)
淨額	531,146	349,727

於2019年度及2018年度，本集團拆出資金賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

## 23 衍生金融工具及套期會計

### (1) 按合約類型分析

	註釋	2019年12月31日			2018年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		535,745	1,187	2,088	302,322	1,998	1,902
匯率合約		3,727,006	31,681	29,726	4,947,440	47,749	44,772
其他合約	(a)	85,784	1,773	1,968	89,325	854	1,851
合計		4,348,535	34,641	33,782	5,339,087	50,601	48,525

### (2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		2,670	1,365
— 匯率合約		37,124	21,402
— 其他合約	(a)	1,500	2,276
小計		41,294	25,043
信用估值調整風險加權資產		14,194	12,493
合計		55,488	37,536

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**23 衍生金融工具及套期會計(續)****(3) 套期會計**

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	39,801	83	(344)	46,452	559	(88)
貨幣掉期	35	-	-	344	17	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	39,146	640	(193)	45,146	324	(330)
貨幣掉期	-	-	-	4,007	238	(6)
利率互換	13,608	25	(78)	17,156	37	(79)
合計	92,590	748	(615)	113,105	1,175	(503)

**(a) 公允價值套期**

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

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2019年度	2018年度
淨(損失)/收益		
— 套期工具	(664)	72
— 被套期項目	661	(69)

於2019年及2018年，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

**(b) 現金流量套期**

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對利率、匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於2019年，本集團現金流量套期產生的淨損失共計人民幣2.92億元計入其他綜合收益(於2018年淨損失為人民幣2.67億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 24 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券		
— 政府債券	189,501	62,775
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	299,738	77,639
— 企業債券	25	28
小計	489,264	140,442
票據	68,345	61,302
應計利息	263	145
總額	557,872	201,889
減值準備(附註35)	(63)	(44)
淨額	557,809	201,845

於2019年度及2018年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額均為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

### 25 發放貸款和墊款

#### (1) 按計量方式分析

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		14,479,931	13,405,030
減：貸款損失準備		(482,158)	(417,623)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	13,997,773	12,987,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	(b)	492,693	308,368
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	(c)	15,282	32,857
應計利息		34,919	36,798
發放貸款與墊款賬面價值總額		14,540,667	13,365,430



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**25 發放貸款和墊款(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	7,789,682	7,309,538
— 融資租賃	137,769	136,071
	7,927,451	7,445,609
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	5,355,724	4,844,440
— 個人消費貸款	199,007	214,783
— 個人助業貸款	44,918	37,287
— 信用卡	745,137	655,190
— 其他	207,694	205,845
	6,552,480	5,957,545
票據貼現	-	1,876
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	14,479,931	13,405,030
階段一	(240,027)	(183,615)
階段二	(92,880)	(93,624)
階段三	(149,251)	(140,384)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註35)	(482,158)	(417,623)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	13,997,773	12,987,407

**(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
票據貼現	492,693	308,368

**(c) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公司類貸款和墊款	15,282	32,857

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 25 發放貸款和墊款(續)

### (2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
減：貸款損失準備	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	13,564,179	371,096	62,498	13,997,773
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	490,545	1,424	724	492,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(958)	(94)	(570)	(1,622)
	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	12,808,032	396,117	200,881	13,405,030
減：貸款損失準備	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	12,624,417	302,493	60,497	12,987,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	308,346	22	-	308,368
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(944)	(2)	-	(946)

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

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註61(1)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 25 發放貸款和墊款(續)

## (3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	2019年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
<b>2019年1月1日</b>		<b>183,615</b>	<b>93,624</b>	<b>140,384</b>	<b>417,623</b>
轉移：					
轉移至階段一		6,416	(6,061)	(355)	-
轉移至階段二		(7,197)	8,537	(1,340)	-
轉移至階段三		(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或購入的金融資產		116,460	-	-	116,460
本期轉出／歸還	(i)	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新計量	(ii)	18,926	27,635	81,082	127,643
本期核銷		-	-	(49,078)	(49,078)
收回已核銷貸款		-	-	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>
	註釋	2018年度			合計
<b>2018年1月1日</b>		<b>149,249</b>	<b>65,887</b>	<b>128,666</b>	<b>343,802</b>
轉移：					
轉移至階段一		3,153	(2,578)	(575)	-
轉移至階段二		(4,241)	5,041	(800)	-
轉移至階段三		(1,476)	(16,077)	17,553	-
新增源生或購入的金融資產		88,574	-	-	88,574
本年轉出／歸還	(i)	(60,428)	(9,578)	(40,718)	(110,724)
重新計量	(ii)	8,784	50,929	73,514	133,227
本年核銷		-	-	(43,879)	(43,879)
收回已核銷貸款		-	-	6,623	6,623
<b>2018年12月31日</b>		<b>183,615</b>	<b>93,624</b>	<b>140,384</b>	<b>417,623</b>

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

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

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備。

2019年，對本集團損失準備造成較大影響的發放貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

2019年境內分行公司類貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣1,621.63億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣535.19億元，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣279.99億元；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二，導致的損失準備變動金額不重大。2019年境內分行個人類貸款階段轉移導致的損失準備變動金額不重大。

2019年境內分行未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款損失準備由階段三轉移至階段二，及由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 25 發放貸款和墊款(續)

### (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2019年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保證貸款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押貸款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
質押貸款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合計	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

### (5) 不良資產的批量轉讓

2019年通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣289.02億元(2018年：人民幣361.36億元)。

### (6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2019年本集團已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款及墊款為人民幣291.28億元(2018年：人民幣169.10億元)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**26 金融投資****(1) 按計量方式分析**

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	675,361	731,217
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	3,740,296	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	1,797,584	1,711,178
合計		6,213,241	5,714,909

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

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	229,946	218,757
— 權益工具和基金	(ii)	940	1,706
		230,886	220,463
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	(iii)	9,256	14,909
— 其他債務工具	(iv)	182,369	350,578
		191,625	365,487
其他			
— 債權類投資	(v)	6,161	14,257
— 債券	(vi)	68,921	31,740
— 基金及其他	(vii)	177,768	99,270
		252,850	145,267
合計		675,361	731,217

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

##### 按發行機構類別分析

持有作交易用途

##### (i) 債券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	8,392	8,361
中央銀行	443	-
政策性銀行	44,466	41,068
銀行及非銀行金融機構	59,224	52,288
企業	117,421	117,040
合計	229,946	218,757
上市(註)	229,503	218,757
其中：於香港上市	953	1,091
非上市	443	-
合計	229,946	218,757

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

##### (ii) 權益工具和基金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	61	453
企業	879	1,253
合計	940	1,706
上市	940	1,677
其中：於香港上市	772	1,150
非上市	-	29
合計	940	1,706

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**26 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)**  
**按發行機構類別分析(續)**

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

## (iii) 債券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	470	-
企業	8,786	14,909
合計	9,256	14,909
上市	1,111	-
其中：於香港上市	355	-
非上市	8,145	14,909
合計	9,256	14,909

## (iv) 其他債務工具

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	122,285	257,813
企業	60,084	92,765
合計	182,369	350,578

其他債務工具主要為保本理財產品(附註28(2))投資的存放同業款項、債券及信貸類資產。

於2019年度和2018年度及累計至資產負債表日，由於信用風險變化導致上述金融資產公允價值變化的金額並不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續) 按發行機構類別分析(續)

其他

#### (v) 債權類投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	1,706	14,257
企業	4,455	-
合計	6,161	14,257
非上市	6,161	14,257
合計	6,161	14,257

#### (vi) 債券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政策性銀行	4,381	4,094
銀行及非銀行金融機構	64,538	27,646
企業	2	-
合計	68,921	31,740
上市(註)	68,801	31,279
非上市	120	461
合計	68,921	31,740

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

#### (vii) 基金及其他

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	83,946	62,156
企業	93,822	37,114
合計	177,768	99,270
上市	67,357	44,027
其中：於香港上市	1,957	1,143
非上市	110,411	55,243
合計	177,768	99,270

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**26 金融投資(續)****(1) 按計量方式分析(續)****(b) 以攤餘成本計量的金融資產  
按發行機構類別分析**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	3,024,534	2,623,081
中央銀行	463	447
政策性銀行	361,084	372,422
銀行及非銀行金融機構	107,407	33,972
企業	157,683	152,404
特別國債	49,200	49,200
小計	3,700,371	3,231,526
應計利息	52,627	47,823
總額	3,752,998	3,279,349
損失準備		
— 階段一	(8,932)	(5,171)
— 階段二	(134)	(509)
— 階段三	(3,636)	(1,155)
小計	(12,702)	(6,835)
淨額	3,740,296	3,272,514
上市(註)	3,553,837	3,121,678
其中：於香港上市	7,836	5,903
非上市	186,459	150,836
合計	3,740,296	3,272,514
上市債券市值	3,629,398	3,124,407

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (1) 按計量方式分析(續)

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

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券	(i)	1,791,553	1,707,884
權益工具	(ii)	6,031	3,294
合計		1,797,584	1,711,178

#### 按發行機構類別分析

##### (i) 債券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府	1,103,764	1,015,579
中央銀行	39,844	38,483
政策性銀行	346,478	351,329
銀行及非銀行金融機構	107,524	112,860
企業	135,769	145,290
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	33,000	19,900
小計	1,766,379	1,683,441
應計利息	25,174	24,443
合計	1,791,553	1,707,884
上市(註)	1,741,972	1,681,048
其中：於香港上市	56,100	65,938
非上市	49,581	26,836
合計	1,791,553	1,707,884

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

##### (ii) 權益工具

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	公允價值	本年股利收入	公允價值	本年股利收入
權益工具	6,031	36	3,294	97

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

## (2) 金融資產損失準備變動情況

## (a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2019年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
<b>2019年1月1日</b>		<b>5,171</b>	<b>509</b>	<b>1,155</b>	<b>6,835</b>
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(15)	15	-	-
轉移至階段三		(7)	(407)	414	-
新增源生或購入的金融資產		5,299	3	-	5,302
在本年終止確認的金融資產		(1,440)	(20)	-	(1,460)
重新計量	(i)	(125)	20	2,052	1,947
外幣折算及其他變動		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>
	註釋	2018年度			合計
<b>2018年1月1日</b>		<b>4,049</b>	<b>83</b>	<b>523</b>	<b>4,655</b>
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(342)	342	-	-
轉移至階段三		(345)	-	345	-
新增源生或購入的金融資產		1,166	-	-	1,166
在本年終止確認的金融資產		(691)	(64)	(27)	(782)
重新計量	(i)	359	77	252	688
外幣折算及其他變動		975	71	62	1,108
<b>2018年12月31日</b>		<b>5,171</b>	<b>509</b>	<b>1,155</b>	<b>6,835</b>

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 金融投資(續)

### (2) 金融資產損失準備變動情況(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2019年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
<b>2019年1月1日</b>		<b>2,090</b>	-	-	<b>2,090</b>
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		2,117	-	-	2,117
在本年終止確認的金融資產		(562)	-	-	(562)
重新計量	(i)	(58)	-	-	(58)
外幣折算及其他變動		(7)	-	-	(7)
<b>2019年12月31日</b>		<b>3,580</b>	-	-	<b>3,580</b>
	註釋	2018年度			合計
<b>2018年1月1日</b>		<b>2,139</b>	-	-	<b>2,139</b>
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		501	-	-	501
在本年終止確認的金融資產		(182)	-	-	(182)
重新計量	(i)	(303)	-	-	(303)
外幣折算及其他變動		(65)	-	-	(65)
<b>2018年12月31日</b>		<b>2,090</b>	-	-	<b>2,090</b>

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

於2019年12月31日，本集團人民幣77.74億元的已減值以攤餘成本計量的金融投資劃分為階段三，人民幣12.71億元的以攤餘成本計量的金融投資劃分為階段二，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的和其餘以攤餘成本計量的金融投資皆劃分為階段一。

於2019年度，本集團因新增源生或購入金融投資導致階段一金融投資增加人民幣14,027.11億元，因終止確認導致階段一金融投資減少人民幣8,604.06億元，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融投資本金變動均不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**27 長期股權投資****(1) 對子公司的投資****(a) 投資成本**

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
建信理財有限責任公司(「建信理財」)	(i)	15,000	-
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		12,000	12,000
CGB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)		8,163	8,163
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	(ii)	7,429	3,409
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)		3,902	3,902
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)		2,861	2,861
建信養老基金管理有限責任公司(「建信養老」)		1,955	1,955
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)		1,340	1,340
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
合計		69,290	50,270

(i) 於2019年5月，本行設立了全資子公司建信理財，於2019年12月31日，本行持有建信理財100%的股份。

(ii) 於2019年12月，本行向建信信託按持股比例增資人民幣40.20億元，用於支持建信信託分步增加註冊資本，目前還有部分手續正在辦理過程中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 27 長期股權投資(續)

### (1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及 繳足的股本/ 實收資本	公司性質	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行表決權 比例	取得方式
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信投資	中國北京	人民幣120億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
CCB Brasil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信租賃	中國北京	人民幣80億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣24.67億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 27 長期股權投資(續)

### (1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

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

(c) 於2019年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 27 長期股權投資(續)

### (2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2019年度	2018年度
年初餘額	8,002	7,067
本年投資	4,978	1,352
本年處置	(1,812)	(252)
對聯營企業和合營企業的投資收益	249	140
應收現金股利	(149)	(202)
匯率變動影響及其他	85	(103)
年末餘額	11,353	8,002

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足 的股本/實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本期 淨利潤
國新建信股權投資基金 (成都)合夥企業(有限合夥)	中國成都	人民幣41.14億元	股權投資	50.00%	50.00%	4,102	-	47	(13)
建信金投基礎設施股權 投資基金(天津) 合夥企業(有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	3,563	-	63	63
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,740	1,615	247	101
廣東國有企業重組發展 基金(有限合夥)	中國珠海	人民幣7.2億元	投資管理及諮詢	49.67%	33.00%	731	-	20	14
陝西延長石油財務有限公司	中國西安	人民幣35億元	結算、貸款及融資租賃	8.00%	20.00%	17,669	12,930	626	358



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 28 結構化主體

### (1) 未納入合併範圍的結構化主體

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

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	85,564	68,499
以攤餘成本計量的金融資產	65,178	54,884
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	729	896
長期股權投資	6,906	4,196
其他資產	3,185	3,510
合計	161,562	131,985

於2019年度及2018年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	2019年度	2018年度
利息收入	3,735	3,356
手續費及佣金收入	14,871	12,326
交易淨損失	138	-
股利收入	669	309
投資性證券淨收益	2,773	1,932
對聯營企業和合營企業的投資收益	163	21
合計	22,349	17,944

於2019年12月31日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣19,684.83億元（2018年12月31日：人民幣18,410.18億元），發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣29,895.36億元（2018年12月31日：人民幣33,344.55億元）。於2019年度，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部分買入返售交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

### (2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本理財產品（附註26(1)(a)(iv)）及部分投資的資產管理計劃和信託計劃。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 29 固定資產

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備 及船舶	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>						
2019年1月1日	133,478	19,714	55,118	25,561	45,851	279,722
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
轉入／(轉出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	-
其他變動	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	137,641	16,726	57,893	30,810	48,141	291,211
<b>累計折舊</b>						
2019年1月1日	(38,948)	-	(37,362)	(3,408)	(30,006)	(109,724)
本年計提	(4,563)	-	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他變動	106	-	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	(43,405)	-	(40,035)	(4,525)	(32,085)	(120,050)
<b>減值準備(附註35)</b>						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本年計提	-	-	-	(24)	(1)	(25)
其他變動	13	-	-	14	1	28
2019年12月31日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
<b>賬面價值</b>						
2019年1月1日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574
2019年12月31日	93,843	16,725	17,858	26,261	16,053	170,740
<b>成本／設定成本</b>						
2018年1月1日	122,870	26,646	54,989	22,855	43,636	270,996
本年增加	1,205	6,651	5,104	2,502	2,476	17,938
轉入／(轉出)	9,745	(12,386)	82	-	2,559	-
其他變動	(342)	(1,197)	(5,057)	204	(2,820)	(9,212)
2018年12月31日	133,478	19,714	55,118	25,561	45,851	279,722
<b>累計折舊</b>						
2018年1月1日	(34,156)	-	(36,351)	(2,250)	(28,141)	(100,898)
本年計提	(4,964)	-	(5,904)	(1,271)	(4,579)	(16,718)
其他變動	172	-	4,893	113	2,714	7,892
2018年12月31日	(38,948)	-	(37,362)	(3,408)	(30,006)	(109,724)
<b>減值準備(附註35)</b>						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本年計提	-	(1)	-	(13)	-	(14)
其他變動	9	-	-	-	-	9
2018年12月31日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
<b>賬面價值</b>						
2018年1月1日	88,299	26,646	18,638	20,604	15,492	169,679
2018年12月31日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574

註釋：

- (1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- (2) 於2019年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣156.88億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2018年12月31日：人民幣186.45億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 30 土地使用權

	2019年度	2018年度
<b>成本／設定成本</b>		
年初餘額	21,860	21,495
本年增加	989	444
本年減少	(56)	(79)
年末餘額	22,793	21,860
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(7,349)	(6,810)
本年攤銷	(594)	(565)
本年減少	24	26
年末餘額	(7,919)	(7,349)
<b>減值準備(附註35)</b>		
年初餘額	(138)	(140)
本年減少	2	2
年末餘額	(136)	(138)
<b>賬面價值</b>		
年初餘額	14,373	14,545
年末餘額	14,738	14,373

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註34(2)中披露的其他使用權資產。

## 31 無形資產

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年減少	(45)	(166)	(211)
2019年12月31日	11,698	1,423	13,121
<b>累計攤銷</b>			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年攤銷	(943)	(146)	(1,089)
本年減少	26	7	33
2019年12月31日	(8,071)	(541)	(8,612)
<b>減值準備(附註35)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年減少	-	2	2
2019年12月31日	-	(7)	(7)
<b>賬面價值</b>			
2019年1月1日	2,760	862	3,622
2019年12月31日	3,627	875	4,502

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 31 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本年增加	1,519	214	1,733
本年減少	(29)	(153)	(182)
2018年12月31日	9,914	1,272	11,186
<b>累計攤銷</b>			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本年攤銷	(754)	(57)	(811)
本年減少	29	101	130
2018年12月31日	(7,154)	(402)	(7,556)
<b>減值準備(附註35)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年減少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>賬面價值</b>			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年12月31日	2,760	862	3,622

### 32 商譽

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

	2019年度	2018年度
年初餘額	2,766	2,751
匯率變動影響	43	15
年末餘額	2,809	2,766

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 33 遞延所得稅

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
遞延所得稅資產	72,314	58,730
遞延所得稅負債	(457)	(485)
合計	71,857	58,245

## (1) 按性質分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(35,948)	(9,167)	(25,347)	(6,464)
— 資產減值準備	331,279	82,330	260,308	64,823
— 職工薪酬	17,513	4,348	21,265	5,276
— 其他	(21,871)	(5,197)	(20,363)	(4,905)
合計	290,973	72,314	235,863	58,730
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,717)	(336)	(1,271)	(193)
— 其他	(885)	(121)	(1,751)	(292)
合計	(2,602)	(457)	(3,022)	(485)

## (2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
計入當期損益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
計入其他綜合收益	(3,524)	-	-	-	(3,524)
2019年12月31日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
2018年1月1日	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
計入當期損益	31	17,917	(538)	659	18,069
計入其他綜合收益	(12,020)	-	-	-	(12,020)
2018年12月31日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 34 其他資產

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		1,705	1,721
— 土地使用權		156	624
— 其他		719	765
		<b>2,580</b>	3,110
待結算及清算款項		<b>26,889</b>	18,517
使用權資產	(2)	<b>24,460</b>	不適用
應收手續費及佣金收入		<b>19,963</b>	11,305
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		<b>7,581</b>	6,318
經營租入固定資產改良支出		<b>2,992</b>	3,196
待攤費用		<b>1,336</b>	3,232
其他		<b>114,453</b>	87,633
總額		<b>200,254</b>	133,311
減值準備(附註35)			
— 抵債資產		<b>(1,353)</b>	(1,165)
— 其他		<b>(3,440)</b>	(2,772)
淨額		<b>195,461</b>	129,374

(1) 2019年本集團共處置原值為人民幣6.49億元的抵債資產(2018年：人民幣5.50億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本年增加	10,598	44	10,642
其他變動	(1,674)	(6)	(1,680)
2019年12月31日	<b>30,610</b>	<b>104</b>	<b>30,714</b>
<b>累計折舊</b>			
2019年1月1日	-	-	-
本年計提	(6,584)	(33)	(6,617)
其他變動	363	-	363
2019年12月31日	<b>(6,221)</b>	<b>(33)</b>	<b>(6,254)</b>
<b>賬面價值</b>			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
2019年12月31日	<b>24,389</b>	<b>71</b>	<b>24,460</b>

本集團的使用權資產包括上述資產及附註30中披露的土地使用權。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 35 資產減值準備變動表

	附註	2019年度				
		年初賬面餘額	本年(轉回)/ 計提	本年(轉出)/ 轉入	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	21	230	(12)	-	-	218
貴金屬		72	(34)	-	-	38
拆出資金	22	114	114	(3)	-	225
買入返售金融資產	24	44	19	-	-	63
發放貸款和墊款	25	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
長期股權投資	27	41	-	(41)	-	-
固定資產	29	424	25	-	(28)	421
土地使用權	30	138	-	-	(2)	136
無形資產	31	8	1	-	(2)	7
其他資產	34	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合計		429,466	156,756	(34,619)	(50,842)	500,761

	附註	2018年度				
		年初賬面餘額	本年計提	本年(轉出)/ 轉入	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	21	129	107	-	(6)	230
貴金屬		41	31	-	-	72
拆出資金	22	115	13	(14)	-	114
買入返售金融資產	24	15	29	-	-	44
發放貸款和墊款	25	343,802	142,595	(24,895)	(43,879)	417,623
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	4,655	1,072	1,108	-	6,835
長期股權投資	27	-	41	-	-	41
固定資產	29	419	14	-	(9)	424
土地使用權	30	140	-	-	(2)	138
無形資產	31	8	-	-	-	8
其他資產	34	4,022	1,509	-	(1,594)	3,937
合計		353,346	145,411	(23,801)	(45,490)	429,466

本年(轉出)/轉入包括由於匯率變動產生的影響。

## 36 向中央銀行借款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地	487,204	495,004
海外	56,447	50,441
應計利息	5,782	8,947
合計	549,433	554,392

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 同業及其他金融機構存放款項

#### (1) 按交易對手類別分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行	167,383	161,393
非銀行金融機構	1,498,901	1,257,303
應計利息	6,414	8,780
合計	1,672,698	1,427,476

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地	1,508,483	1,277,120
海外	157,801	141,576
應計利息	6,414	8,780
合計	1,672,698	1,427,476

### 38 拆入資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行	476,574	379,785
非銀行金融機構	42,576	38,259
應計利息	2,403	2,177
合計	521,553	420,221

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地	261,632	130,596
海外	257,518	287,448
應計利息	2,403	2,177
合計	521,553	420,221



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**39 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保本理財產品	178,770	351,369
與貴金屬相關的金融負債	31,065	37,832
結構性金融工具	71,762	42,133
合計	281,597	431,334

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

**40 賣出回購金融資產款**

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券		
— 政府債券	103,380	20,473
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	7,754	3,569
— 企業債券	40	29
小計	111,174	24,071
票據	418	765
其他	2,920	5,774
應計利息	146	155
合計	114,658	30,765

**41 吸收存款**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,001,053	5,922,676
— 個人客戶	4,136,591	3,313,664
小計	10,137,644	9,236,340
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,239,657	3,037,130
— 個人客戶	4,781,485	4,657,959
小計	8,021,142	7,695,089
應計利息	207,507	177,249
合計	18,366,293	17,108,678

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

#### 41 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	57,367	63,385
— 保函保證金	52,351	76,609
— 信用證保證金	11,593	19,260
— 其他	180,387	170,860
合計	301,698	330,114
(2) 匯出及應解匯款	19,805	15,341

#### 42 應付職工薪酬

註釋	2019年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,773	70,382	(69,918)	24,237
其他社會保險及員工福利	4,682	11,674	(12,224)	4,132
住房公積金	182	6,524	(6,351)	355
工會經費和職工教育經費	3,531	2,948	(1,496)	4,983
離職後福利				
— 設定提存計劃	2,681	14,280	(12,628)	4,333
— 設定受益計劃	(158)	28	(233)	(363)
內部退養福利	1,520	40	(164)	1,396
因解除勞動關係給予的補償	2	6	(6)	2
合計	36,213	105,882	(103,020)	39,075

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

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 42 應付職工薪酬(續)

## (1) 離職後福利

## (a) 設定提存計劃

	2019年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	761	8,994	(9,147)	608
失業保險	39	299	(296)	42
企業年金繳費	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合計	2,681	14,280	(12,628)	4,333

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

## (b) 設定受益計劃－補充退休福利

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

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債/(資產)	
	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
年初餘額	6,139	6,197	6,297	6,637	(158)	(440)
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	188	221	194	235	(6)	(14)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
－精算損失	28	326	–	–	28	326
－計劃資產回報	–	–	227	30	(227)	(30)
其他變動						
－已支付的福利	(579)	(605)	(579)	(605)	–	–
年末餘額	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)

利息成本於經營費用中確認。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 42 應付職工薪酬(續)

#### (1) 離職後福利(續)

##### (b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
折現率	3.25%	3.25%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.0年	12.0年

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

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利 義務現值的影響	
	精算假設 提高0.25%	精算假設 降低0.25%
折現率	(113)	117
醫療費用年增長率	44	(43)

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

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金及現金等價物	198	232
權益類工具	595	261
債務類工具	5,239	5,675
其他	107	129
合計	6,139	6,297

### 43 應交稅費

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所得稅	75,388	66,670
增值稅	8,783	8,986
其他	2,464	2,227
合計	86,635	77,883

### 44 預計負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
表外業務預期信用損失	35,479	31,224
預計訴訟損失及其他	7,464	6,704
合計	42,943	37,928

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**44 預計負債(續)**

## 預計負債－表外業務預期信用損失變動情況

	註釋	2019年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
<b>2019年1月1日</b>		<b>22,344</b>	<b>5,971</b>	<b>2,909</b>	<b>31,224</b>
轉移：					
轉移至階段一		675	(675)	-	-
轉移至階段二		(199)	206	(7)	-
轉移至階段三		(172)	(21)	193	-
本期新增		18,072	-	-	18,072
本期到期		(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新計量	(1)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
<b>2019年12月31日</b>		<b>24,773</b>	<b>4,401</b>	<b>6,305</b>	<b>35,479</b>
	註釋	2018年度			合計
<b>2018年1月1日</b>		19,523	4,228	1,984	25,735
轉移：					
轉移至階段一		260	(260)	-	-
轉移至階段二		(147)	147	-	-
轉移至階段三		(3)	(215)	218	-
本年新增		18,361	-	-	18,361
本年到期		(11,770)	(2,009)	(215)	(13,994)
重新計量	(1)	(3,880)	4,080	922	1,122
<b>2018年12月31日</b>		<b>22,344</b>	<b>5,971</b>	<b>2,909</b>	<b>31,224</b>

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

**45 已發行債務證券**

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已發行存款證	(1)	709,383	371,583
已發行債券	(2)	127,863	111,447
已發行次級債券	(3)	81,694	145,169
已發行合格二級資本債券	(4)	153,703	142,681
應計利息		3,932	4,905
合計		1,076,575	775,785

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 45 已發行債務證券(續)

### (2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	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%	臺灣	人民幣	-	600
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
18/11/2014	18/11/2019	3.75%	臺灣	人民幣	-	1,000
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	4,873	4,810
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	盧森堡	歐元	3,901	3,929
18/06/2015	18/06/2019	4.30%	奧克蘭	紐西蘭元	-	7
18/06/2015	18/06/2020	3個月紐西蘭 基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	117	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%	奧克蘭	紐西蘭元	-	57
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	94	92
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	中國大陸	人民幣	3,500	3,500
16/05/2016	16/05/2019	3.10%	奧克蘭	紐西蘭元	-	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%	奧克蘭	紐西蘭元	482	476
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,331	4,483
09/11/2016	09/11/2019	3.05%	中國大陸	人民幣	-	3,200
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中國大陸	人民幣	800	800
22/12/2016	22/12/2019	3.35%	奧克蘭	紐西蘭元	-	46
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	盧森堡	歐元	3,903	3,928
31/05/2017	29/05/2020	3個月倫敦 同業拆借利率+0.77%	香港	美元	8,353	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
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
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡幣	2,586	2,522
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	702	693
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	5,569	5,497
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	3,481	3,436
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,784	2,749
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奧克蘭	紐西蘭元	47	46
17/04/2018	17/04/2019	2.97%	香港	美元	-	69
17/04/2018	26/03/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	香港	美元	557	550
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中國大陸	人民幣	6,000	6,000
19/04/2018	26/04/2019	3個月倫敦 同業拆借利率+0.45%	香港	美元	-	275
30/04/2018	30/04/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	香港	美元	139	137
04/05/2018	04/05/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.80%	香港	美元	174	172
08/06/2018	08/06/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.73%	香港	美元	6,265	6,184
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦 同業拆借利率+0.83%	香港	美元	4,177	4,123
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	468	462
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦 同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,785	2,749
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	164	162
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中國大陸	人民幣	2,500	2,500
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡幣	1,552	1,513
24/09/2018	24/09/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	香港	美元	6,961	6,871
24/09/2018	24/09/2021	3個月歐洲 同業拆借利率+0.60%	盧森堡	歐元	3,903	3,924
20/12/2018	20/12/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	奧克蘭	美元	696	688
24/12/2018	24/12/2020	3個月倫敦 同業拆借利率+0.70%	香港	美元	1,114	1,099

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 45 已發行債務證券(續)

## (2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	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	-
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中國大陸	人民幣	6,300	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國大陸	人民幣	3,000	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,088	-
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦 同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	696	-
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	3,903	-
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦 同業拆借利率+0.77%	香港	美元	4,873	-
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	398	-
10/12/2019	10/11/2022	3個月紐西蘭 基準利率+0.88%	奧克蘭	紐西蘭元	421	-
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦 同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	2,087	-
總面值					127,938	111,611
減：未攤銷的發行成本					(75)	(164)
賬面餘額					127,863	111,447

## (3) 已發行次級債券

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

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
24/02/2009	26/02/2024	4.00%	人民幣	(a)	-	28,000
07/08/2009	11/08/2024	4.04%	人民幣	(b)	-	10,000
03/11/2009	04/11/2019	巴西央行基準利率	雷亞爾	(c)	-	354
18/12/2009	22/12/2024	4.80%	人民幣	(d)	-	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%	人民幣	(e)	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(f)	40,000	40,000
20/08/2014	20/08/2024	4.25%	美元	(g)	-	5,154
總面值					81,720	145,236
減：未攤銷的發行成本					(26)	(67)
賬面餘額					81,694	145,169

- (a) 本集團已選擇於2019年2月26日行使贖回權，贖回全部債券。
- (b) 本集團已選擇於2019年8月11日行使贖回權，贖回全部債券。
- (c) 上述債券為建行巴西所發行。
- (d) 本集團已選擇於2019年12月22日行使贖回權，贖回全部債券。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。
- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。
- (g) 本集團已選擇於2019年8月20日行使贖回權，贖回全部債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 45 已發行債務證券(續)

### (4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
15/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
12/11/2014	12/11/2024	4.90%	人民幣	(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%	人民幣	(d)	24,000	24,000
25/09/2018	24/09/2028	4.86%	人民幣	(e)	43,000	43,000
29/10/2018	28/10/2028	4.70%	人民幣	(f)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(g)	12,879	-
總面值					153,802	142,746
減：未攤銷的發行成本					(99)	(65)
年末賬面餘額					153,703	142,681

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 本集團已選擇於2019年11月12日行使贖回權，贖回全部債券。
- (c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年5月13日贖回這些債券。如不行使贖回權，則於2020年5月13日進行利率重置，票面利率以利率重置日適用的5年期美國國債基準利率為基礎並增加2.425%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年12月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

## 46 其他負債

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保險負債		147,121	116,463
代收代付款項		41,265	21,696
待結算及清算款項		34,275	7,630
租賃負債	(1)	22,123	不適用
遞延收入		20,408	14,548
應付資本性支出款		9,717	9,248
預收租金及押金		9,007	9,486
睡眠戶		6,871	6,973
預提費用		4,921	3,728
其他		119,727	91,642
合計		415,435	281,414



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**46 其他負債(續)****(1) 租賃負債****按到期日分析 – 未經折現分析**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一年以內	6,559	不適用
一至五年	15,339	不適用
五年以上	3,722	不適用
未折現租賃負債合計	<b>25,620</b>	不適用
租賃負債	<b>22,123</b>	不適用

**47 股本**

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

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

**48 其他權益工具****(1) 優先股****(a) 年末發行在外的優先股情況表**

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

**(b) 主要條款****(i) 境外優先股****股息**

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

**贖回條款**

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 48 其他權益工具(續)

### (1) 優先股(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### (i) 境外優先股(續)

###### 強制轉股

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

##### (ii) 境內優先股

###### 股息

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

優先股採用每年付息一次的方式。

###### 贖回條款

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

###### 強制轉股

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**48 其他權益工具(續)****(1) 優先股(續)****(b) 主要條款(續)****(ii) 境內優先股(續)**

## 強制轉股(續)

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

**(c) 發行在外的優先股變動情況表**

發行在外的金融工具	2019年1月1日		本年增加/(減少)		2019年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
2015年境外優先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

**(2) 永續債****(a) 年末發行在外的永續債情況表**

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券 減：發行費用	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000 (9)	永久存續	無
賬面價值							39,991		

**(b) 主要條款****票面利率和利息發放**

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

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

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 48 其他權益工具(續)

### (2) 永續債(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### 贖回條款

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

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

##### 減記條款

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

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

##### 受償順序

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

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

#### (c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2019年1月1日		本年增加/(減少)		2019年12月31日	
	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值
無固定期限資本債券	-	-	400	39,991	400	39,991
合計	-	-	400	39,991	400	39,991

### (3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,216,257	1,976,463
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,096,630	1,896,827
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	119,627	79,636
其中：淨利潤	3,962	3,936
當期已分配股利	3,962	3,936
2. 歸屬於非控制性股東的權益	18,870	15,131
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	15,417	11,678
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	3,453	3,453

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 49 資本公積

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

## 50 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益			
	2019年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2019年 12月31日	本年所得稅前 發生額	2019年度			
					減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(406)	199	(207)	199	-	-	199	-
指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具的公允價值變動	599	444	1,043	592	-	(148)	444	-
其他	521	59	580	59	-	-	59	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的公允價值變動	17,165	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的信用損失準備	2,277	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-
現金流量套期儲備	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-
外幣報表折算差額	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)
合計	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 50 其他綜合收益(續)

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

## 51 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 52 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
財政部規定	(1)	305,825	272,001
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	5,753	4,908
其他海外監管機構規定		687	692
合計		314,389	279,725

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

## 53 利潤分配

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

於2019年10月30日，本行董事會審議通過向境外優先股股東及境內優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個贖回日前的初始股息率4.65%(稅後)計算，派發股息157,583,333.33美元(含稅)，其中實際支付給境外優先股股東141,825,000美元，代扣代繳所得稅15,758,333.33美元，境外優先股股息折合約人民幣11.12億元。按照境內優先股條款和條件確定的票面股息率4.75%(含稅)計算，派發現金股息人民幣28.50億元(含稅)。

2020年3月27日，經董事會提議，本行擬進行的2019年度利潤分配方案如下：

- (1) 以2019年度稅後利潤人民幣2,594.66億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣259.47億元(2018年度：人民幣246.18億元)。上述法定公積金已於資產負債表日記錄於盈餘公積項目。
- (2) 根據財政部的有關規定，2019年度全年計提一般準備金人民幣338.24億元(2018年度：人民幣178.97億元)。
- (3) 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.320元(含稅)，共計人民幣800.04億元(2018年度：每股人民幣0.306元，共計人民幣765.03億元)。這些股息於資產負債表日未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 54 現金流量表補充資料

### 現金及現金等價物

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	60,791	65,215
存放中央銀行超額存款準備金	398,676	389,425
存放同業活期款項	91,819	60,531
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	281,348	211,186
原到期日為三個月或以內的拆出資金	219,706	134,345
合計	1,052,340	860,702

## 55 金融資產的轉讓

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

### 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2019年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣52.91億元（2018年12月31日：零）。

### 信貸資產證券化

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

於2019年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣6,089.56億元（2018年12月31日：人民幣4,472.78億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣663.06億元（2018年12月31日：人民幣490.17億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣665.07億元（2018年12月31日：人民幣475.15億元）。

於2019年12月31日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資於2019年12月31日的賬面價值為人民幣2.92億元（2018年12月31日：人民幣1.87億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

## 56 經營分部

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

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

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部 (續)

### (1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部(續)

## (1) 地區分部(續)

	2018年度								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	56,645	52,140	41,781	59,244	56,944	14,066	188,612	16,846	486,278
內部利息淨收入/(支出)	19,917	15,545	32,295	26,350	24,542	10,289	(123,248)	(5,690)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>76,562</b>	<b>67,685</b>	<b>74,076</b>	<b>85,594</b>	<b>81,486</b>	<b>24,355</b>	<b>65,364</b>	<b>11,156</b>	<b>486,278</b>
手續費及佣金淨收入	16,983	17,338	17,995	15,775	10,535	4,178	36,987	3,244	123,035
交易淨收益/(損失)	369	608	408	336	257	58	11,250	(672)	12,614
股利收入	112	7	1	52	10	-	60	531	773
投資性證券淨(損失)/收益	(1,367)	(571)	(504)	29	(103)	(37)	4,157	1,840	3,444
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益/(損失)	13	-	-	1	-	-	(2,391)	136	(2,241)
其他經營(損失)/收益	(410)	574	2,138	516	2,245	107	(17)	4,716	9,869
<b>經營收入</b>	<b>92,262</b>	<b>85,641</b>	<b>94,114</b>	<b>102,303</b>	<b>94,430</b>	<b>28,661</b>	<b>115,410</b>	<b>20,951</b>	<b>633,772</b>
經營費用	(27,709)	(22,399)	(26,989)	(30,949)	(29,138)	(11,302)	(18,254)	(8,024)	(174,764)
信用減值損失	(14,827)	(14,405)	(33,748)	(30,532)	(22,652)	(16,569)	(16,110)	(2,266)	(151,109)
其他資產減值損失	28	41	(232)	(118)	(9)	(8)	526	(107)	121
對聯營企業和合營企業的 投資收益/(損失)	-	-	1	427	-	-	-	(288)	140
<b>稅前利潤</b>	<b>49,754</b>	<b>48,878</b>	<b>33,146</b>	<b>41,131</b>	<b>42,631</b>	<b>782</b>	<b>81,572</b>	<b>10,266</b>	<b>308,160</b>
資本性支出	1,530	1,874	3,917	2,987	2,240	1,261	2,112	2,944	18,865
折舊及攤銷費	2,594	1,819	2,583	3,536	2,837	1,495	2,522	488	17,874
	2018年12月31日								
分部資產	4,552,907	3,568,920	5,294,858	4,200,214	3,448,750	1,179,534	9,090,812	1,693,490	33,029,485
長期股權投資	1	-	6	6,966	-	-	-	1,029	8,002
	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
遞延所得稅資產									58,730
抵銷									(9,873,524)
資產總額									23,222,693
分部負債	4,545,367	3,572,390	5,280,416	4,208,014	3,453,631	1,189,598	7,280,378	1,574,344	31,104,138
遞延所得稅負債									485
抵銷									(9,873,524)
負債總額									21,231,099
表外信貸承諾	512,137	461,552	653,558	495,996	378,075	143,531	100	203,775	2,848,724

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 經營分部(續)

### (2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### **公司銀行業務**

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

#### **個人銀行業務**

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

#### **資金業務**

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

#### **其他業務**

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。





(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 57 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委託貸款	3,219,935	2,922,226
委託資金	3,219,935	2,922,226

## 58 擔保物信息

### (1) 作為擔保物的資產

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

### (2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2019年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣85.89億元（2018年12月31日：無）。

## 59 承諾及或有事項

### (1) 信貸承諾

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

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

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	94,491	150,257
— 原到期日為1年或以上	373,227	306,838
信用卡承諾	1,063,718	923,508
	1,531,436	1,380,603
銀行承兌匯票	207,578	230,756
融資保函	61,876	51,422
非融資保函	1,125,462	1,006,748
開出即期信用證	36,629	34,159
開出遠期信用證	119,211	130,195
其他	3,615	14,841
合計	3,085,807	2,848,724

### (2) 信貸風險加權金額

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,050,190	985,503

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 59 承諾及或有事項(續)

### (3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已訂約	20,077	11,792

### (4) 證券承銷承諾

於2019年12月31日，本集團未到期的證券承銷承諾為0.6億元(2018年12月31日：無)。

### (5) 國債兌付承諾

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

於2019年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣867.94億元(2018年12月31日：人民幣813.31億元)。

### (6) 未決訴訟和糾紛

於2019年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣95.93億元(2018年12月31日：人民幣90.70億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註44)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### (7) 或有負債

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

### (8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

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

## 60 關聯方關係及其交易

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

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

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2019年12月31日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

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

本集團已發行面值人民幣817.20億元的次級債券(2018年12月31日：人民幣1,452.36億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**60 關聯方關係及其交易(續)****(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)****(a) 與母公司的交易**

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

**交易金額**

	2019年度		2018年度	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	1,887	0.21%	1,980	0.24%
利息支出	209	0.06%	95	0.03%
交易淨收益	11	0.12%	-	-

**報告期末重大交易的餘額**

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
發放貸款和墊款	22,000	0.15%	28,000	0.21%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	426	0.06%	-	-
以攤餘成本計量的金融資產	13,090	0.35%	8,097	0.25%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	17,278	0.96%	11,563	0.68%
同業及其他金融機構存放款項	25	0.00%	1,627	0.11%
吸收存款	1,379	0.01%	3,675	0.02%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

**(b) 與母公司旗下公司的交易**

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

**交易金額**

	註釋	2019年度		2018年度	
		交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入		20,659	2.34%	22,526	2.78%
利息支出		4,099	1.10%	4,748	1.46%
手續費及佣金收入		196	0.13%	171	0.12%
手續費及佣金支出		276	1.54%	208	1.39%
交易淨收益		857	9.40%	-	-
投資性證券淨收益		1,770	19.47%	-	-
經營費用	(i)	847	0.47%	884	0.53%

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易(續)

### (1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

#### (b) 與母公司旗下公司的交易(續)

##### 報告期末重大交易的餘額

註釋	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	47,017	11.20%	40,591	8.34%
拆出資金	172,472	32.47%	96,352	27.55%
衍生金融資產	4,387	12.66%	4,811	9.51%
買入返售金融資產	34,246	6.14%	10,110	5.01%
發放貸款和墊款	86,960	0.60%	68,382	0.51%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	70,184	10.39%	17,067	2.33%
以攤餘成本計量的金融資產	262,925	7.03%	294,975	9.01%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	198,140	11.02%	229,510	13.41%
其他資產 (ii)	204	0.10%	211	0.16%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	94,204	5.63%	60,518	4.24%
拆入資金	141,708	27.17%	117,661	28.00%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	81	0.03%	-	-
衍生金融負債	4,666	13.81%	6,961	14.35%
賣出回購金融資產款	5,172	4.51%	1,486	4.83%
吸收存款	46,787	0.25%	18,633	0.11%
其他負債	9,135	2.20%	4,467	1.59%
信貸承諾	27,156	0.88%	8,443	0.29%

(i) 主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

### (2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

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

#### 交易金額

	2019年度	2018年度
利息收入	101	399
利息支出	13	322
手續費及佣金收入	366	197
手續費及佣金支出	4	-
投資性證券淨收益/(損失)	(168)	-
經營費用	100	239

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**60 關聯方關係及其交易(續)****(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來(續)****報告期末重大交易的餘額**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
發放貸款和墊款	3,474	8,634
其他資產	20	16
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	67	-
衍生金融負債	-	35
吸收存款	2,895	1,669
其他負債	743	419
信貸承諾	260	10

**(3) 本行與子公司的往來**

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

**交易金額**

	2019年度	2018年度
利息收入	1,578	1,002
利息支出	1,138	739
手續費及佣金收入	2,197	1,769
手續費及佣金支出	1,155	575
股利收入	323	311
其他經營淨損失	(209)	(192)
經營費用	4,807	990

**報告期末重大交易的餘額**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同業款項	785	3,640
拆出資金	109,493	77,992
衍生金融資產	137	327
買入返售金融資產	-	2,130
發放貸款和墊款	3,490	10,918
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	697	-
以攤餘成本計量的金融資產	1,062	2,127
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	13,210	10,336
其他資產	39,227	39,105

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	22,675	6,688
拆入資金	27,685	38,999
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	71	45
衍生金融負債	383	344
賣出回購金融資產款	700	1,334
吸收存款	12,652	7,233
已發行債務證券	-	824
其他負債	2,328	281

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易(續)

### (3) 本行與子公司的往來(續)

於2019年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣235.52億元(2018年12月31日：人民幣387.33億元)。

於2019年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣17.02億元和人民幣16.91億元(於2018年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為存放同業款項和同業及其他金融機構存放款項等，前述交易的餘額分別為人民幣25.09億元人民幣25.09億元)。

### (4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

### (5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2019年度和2018年度均未發生其他關聯交易。

於2019年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣36.70億元(2018年12月31日：人民幣37.60億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣1,952萬元(2018年12月31日：人民幣1,563萬元)。

### (6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2019年度及2018年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**60 關聯方關係及其交易(續)****(6) 關鍵管理人員(續)**

董事及監事的稅前薪酬在附註16中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2019年度			合計 (註釋(ii)) 人民幣千元
	已支付薪酬 人民幣千元	定額 供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利(註釋(i)) 人民幣千元	
<b>副行長</b>				
黃毅	521	50	115	686
紀志宏	304	27	64	395
<b>首席財務官</b>				
許一鳴	788	46	159	993
<b>首席風險官</b>				
靳彥民	460	27	91	578
<b>董事會秘書</b>				
胡昌苗	460	27	89	576
<b>已退任的前副行長</b>				
張立林	333	33	72	438
廖林	463	46	138	647
<b>已退任的前董事會秘書</b>				
黃志凌	329	23	62	414
	3,658	279	790	4,727

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 關聯方關係及其交易(續)

### (6) 關鍵管理人員(續)

	2018年度			
	應付薪酬 (津貼) 人民幣千元	社會保險、 企業年金、 補充醫療保險 及住房公積金的 單位繳存部分 人民幣千元	其他 貨幣性收入 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>副行長</b>				
黃毅	713	162	-	875
張立林	713	145	-	858
<b>副行長及首席風險官</b>				
廖林	1,608	204	-	1,812
<b>首席財務官</b>				
許一鳴	2,246	204	-	2,450
<b>董事會秘書</b>				
黃志凌	1,872	169	-	2,041
<b>已退任的前副行長</b>				
余靜波	297	60	-	357
<b>已退任的前董事會秘書</b>				
陳彩虹	374	18	-	392
	7,823	962	-	8,785

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2019年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團2019年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2018年薪酬總額於2018年度財務報表公佈之日尚未最終確定。關鍵管理人員2018年酬金已由董事會和股東大會審議通過。
- (iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

### (7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

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

### 風險管理體系

本行董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。董事會定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

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

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

#### (1) 信用風險

##### 信用風險管理

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

##### 信貸業務

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 信用風險管理(續)

##### 信貸業務(續)

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

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

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

#### 資金業務

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

#### 預期信用損失計量

##### (A) 金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

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

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

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

##### (B) 信用風險顯著增加

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (C) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團主要考慮以下因素：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生壹項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

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

##### (D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率。

關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見本附註後段。

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

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

##### (F) 以組合方式計量損失準備

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

##### (a) 最大信用風險敞口

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放中央銀行款項	2,560,219	2,567,648
存放同業款項	419,661	486,949
拆出資金	531,146	349,727
衍生金融資產	34,641	50,601
買入返售金融資產	557,809	201,845
發放貸款和墊款	14,540,667	13,365,430
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	496,653	630,241
以攤餘成本計量的金融資產	3,740,296	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,791,553	1,707,884
其他金融資產	164,565	123,629
合計	24,837,210	22,756,468
表外信貸承諾	3,085,807	2,848,724
最大信用風險敞口	27,923,017	25,605,192

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(1) 信用風險(續)****(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析**

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

	2019年12月31日		
	已逾期未發生信用 減值貸款和墊款		已發生 信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,305	14,249	66,611
未覆蓋部份	2,218	9,330	118,504
總額	3,523	23,579	185,115

	2018年12月31日		
	已逾期未發生信用 減值貸款和墊款		已發生 信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,737	15,239	22,581
未覆蓋部份	1,482	10,757	150,459
總額	3,219	25,996	173,040

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,532,989	10.20%	520,042	1,435,520	10.42%	497,172
— 製造業	1,266,240	8.43%	319,672	1,260,179	9.14%	338,453
— 租賃和商業服務業	1,137,429	7.57%	419,247	1,048,235	7.61%	367,530
— 電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	837,974	5.58%	198,857	840,381	6.10%	201,091
— 房地產業	658,957	4.39%	345,101	630,192	4.57%	312,305
— 批發和零售業	521,670	3.47%	245,607	426,948	3.10%	188,993
— 水利、環境和公共設施管理業	438,817	2.92%	215,848	409,137	2.97%	203,576
— 建築業	337,375	2.25%	86,217	311,157	2.26%	75,368
— 採礦業	232,837	1.55%	18,925	254,241	1.84%	21,878
— 農、林、牧、漁業	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、社會保障和社會組織	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
公司類貸款和墊款總額	7,942,733	52.87%	2,591,626	7,478,466	54.26%	2,415,417
個人貸款和墊款	6,552,480	43.62%	5,515,937	5,957,545	43.22%	5,004,794
票據貼現	492,693	3.28%	—	310,244	2.25%	—
應計利息	34,919	0.23%	—	36,798	0.27%	—
發放貸款和墊款總額	15,022,825	100.00%	8,107,563	13,783,053	100.00%	7,420,211

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

	2019年12月31日			2019年度		
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本年計提	本期核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440

	2018年12月31日			2018年度		
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	16,500	(17,555)	(8,509)	(10,339)	(13,930)	545

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
中部地區	2,684,077	17.87%	1,681,971	2,418,013	17.54%	1,505,629
長江三角洲	2,584,684	17.21%	1,593,754	2,386,931	17.31%	1,491,555
環渤海地區	2,527,254	16.82%	1,226,117	2,292,606	16.63%	1,109,429
西部地區	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
東北地區	738,388	4.92%	361,023	712,310	5.17%	357,228
總行	747,741	4.98%	-	685,733	4.98%	-
海外	903,938	6.01%	187,046	887,312	6.44%	202,195
應計利息	34,919	0.23%	-	36,798	0.27%	-
發放貸款和墊款總額	15,022,825	100.00%	8,107,563	13,783,053	100.00%	7,420,211

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和預期信用損失準備金額：

	2019年12月31日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
環渤海地區	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地區	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
中部地區	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
長江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
東北地區	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
總行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合計	212,473	(240,027)	(92,880)	(149,251)

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

關於地區分部的定義見附註56(1)。上述預期信用損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款損失準備。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用貸款	4,959,932	4,301,972
保證貸款	1,920,411	2,024,072
抵押貸款	6,875,286	6,218,435
質押貸款	1,232,277	1,201,776
應計利息	34,919	36,798
發放貸款和墊款總額	15,022,825	13,783,053

#### (f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

#### (g) 信用風險敞口

##### 發放貸款和墊款

	2019年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中風險	-	439,186	-	439,186
高風險	-	-	212,473	212,473
賬面總額	14,294,751	465,400	212,473	14,972,624
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款損失準備	(958)	(94)	(570)	(1,622)
	2018年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	13,112,857	12,230	-	13,125,087
中風險	3,521	383,909	-	387,430
高風險	-	-	200,881	200,881
賬面總額	13,116,378	396,139	200,881	13,713,398
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (g) 信用風險敞口(續)

## 表外業務

	2019年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	3,019,124	-	-	3,019,124
中風險	-	56,814	-	56,814
高風險	-	-	9,869	9,869
賬面總額	3,019,124	56,814	9,869	3,085,807
損失準備	(24,773)	(4,401)	(6,305)	(35,479)

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

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

## 金融投資

	2019年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	5,435,395	-	-	5,435,395
中風險	22,310	634	-	22,944
高風險	-	637	7,774	8,411
不含息賬面總額	5,457,705	1,271	7,774	5,466,750
以攤餘成本計量的金融投資損失準備	(8,932)	(134)	(3,636)	(12,702)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資損失準備	(3,580)	-	-	(3,580)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (g) 信用風險敞口(續)

##### 金融投資(續)

	2018年12月31日			總計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
低風險	4,915,168	-	-	4,915,168
中風險	65,689	222	-	65,911
高風險	-	3,564	2,590	6,154
賬面總額	4,980,857	3,786	2,590	4,987,233
損失準備	(7,261)	(509)	(1,155)	(8,925)

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

##### 應收同業款項

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

	2019年12月31日			總計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,505,449	-	-	1,505,449
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,505,449	-	-	1,505,449
損失準備	(506)	-	-	(506)

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

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(1) 信用風險(續)****(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析**

	<b>2019年</b>	2018年
	<b>12月31日</b>	12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	1 (1)
小計	-	-
未逾期末發生信用減值		
— A至AAA級	<b>1,254,603</b>	958,266
— B至BBB級	<b>20,384</b>	14,103
— 無評級	<b>230,462</b>	61,345
應計利息	<b>3,673</b>	5,195
總額	<b>1,509,122</b>	1,038,909
損失準備	<b>(506)</b>	(388)
小計	<b>1,508,616</b>	1,038,521
合計	<b>1,508,616</b>	1,038,521

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (i) 債權投資評級分佈分析

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

	2019年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	350	-	-	-	-	350
— 企業	6,010	-	-	-	1,901	7,911
總額	6,360	-	-	-	1,901	8,261
損失準備						(3,636)
小計						4,625
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
— 中央銀行	24,117	3,643	11,496	1,555	-	40,811
— 政策性銀行	746,166	5,301	2,217	26,873	-	780,557
— 銀行及非銀行金融機構	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
— 企業	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
總額	2,568,240	3,235,821	88,208	109,444	31,230	6,032,943
損失準備						(9,066)
小計						6,023,877
合計						6,028,502

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(1) 信用風險(續)****(i) 債權投資評級分佈分析(續)**

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

**(j) 本集團衍生工具的信用風險**

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

**(k) 結算風險**

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

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

**(l) 敏感性分析**

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

**(i) 階段劃分的敏感性分析**

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (i) 敏感性分析(續)

##### (i) 階段劃分的敏感性分析(續)

	2019年12月31日		
	假設未減值 金融資產 均計算12個月 的信用損失	生命 週期的影響	目前 預期信用損失
未減值貸款	320,003	12,904	332,907
未減值金融投資	12,515	131	12,646

	2018年12月31日		
	假設未減值 金融資產 均計算12個月 的信用損失	生命 週期的影響	目前 預期信用損失
未減值貸款	267,782	9,457	277,239
未減值金融投資	7,266	504	7,770

##### (ii) 宏觀經濟因子的敏感性分析

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

### (2) 市場風險

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

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

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

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

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

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理(續)****(2) 市場風險(續)****(a) 風險價值分析**

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

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	註釋	2019年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>		<b>253</b>	<b>302</b>	<b>341</b>	<b>227</b>
其中：					
— 利率風險		59	85	117	57
— 匯率風險	(i)	262	298	361	234
— 商品風險		4	12	31	-

		2018年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>		<b>327</b>	<b>179</b>	<b>336</b>	<b>92</b>
其中：					
— 利率風險		85	59	104	32
— 匯率風險	(i)	323	176	332	77
— 商品風險		-	6	39	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣351.83億元(2018年12月31日：人民幣324.53億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣777.16億元(2018年12月31日：人民幣691.38億元)。

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

#### (c) 利率風險

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (c) 利率風險(續)

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

註釋	2019年12月31日						合計
	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同業款項和拆出資金	2.53%	-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
買入返售金融資產	2.46%	-	557,809	-	-	-	557,809
發放貸款和墊款	(ii) 4.49%	32,032	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,540,667
投資	(iii) 3.62%	198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他		541,374	-	-	-	-	541,374
資產合計	3.88%	912,902	13,336,176	6,135,292	2,847,703	2,204,188	25,436,261
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.27%	-	98,793	450,026	614	-	549,433
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	2.42%	-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	2.96%	16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
賣出回購金融資產款	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
已發行債務證券	3.46%	-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他		618,327	-	-	-	-	618,327
負債合計	1.76%	739,409	15,032,401	3,849,859	3,560,613	18,852	23,201,134
資產負債缺口	2.12%	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (c) 利率風險(續)

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

(i) 平均利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2019年12月31日餘額為人民幣224.30億元(2018年12月31日：人民幣594.55億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

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

#### (d) 貨幣風險

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

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

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (d) 貨幣風險(續)

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2019年12月31日			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項		2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同業款項和拆出資金	(i)	1,100,346	291,044	117,226	1,508,616
發放貸款和墊款		13,569,939	544,790	425,938	14,540,667
投資	(ii)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他		447,504	60,323	33,547	541,374
資產合計		23,442,678	1,181,910	811,673	25,436,261
<b>負債</b>					
向中央銀行借款		494,047	27,704	27,682	549,433
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(iii)	1,713,236	436,808	158,865	2,308,909
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		263,310	16,339	1,948	281,597
吸收存款		17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已發行債務證券		640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他		594,429	13,183	10,715	618,327
負債合計		21,256,177	1,305,550	639,407	23,201,134
淨頭寸		2,186,501	(123,640)	172,266	2,235,127
衍生金融工具的淨名義金額		(241,245)	272,552	(26,584)	4,723
信貸承諾		2,578,126	340,934	166,747	3,085,807

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (d) 貨幣風險(續)

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

- (i) 含買入返售金融資產。
- (ii) 投資包括的範圍請參見本附註61(2)(c)(iii)。
- (iii) 含賣出回購金融資產款。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (3) 流動性風險

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

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

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2019年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同業款項和拆出資金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
買入返售金融資產	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
發放貸款和墊款	65,019	736,746	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,540,667
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
— 長期股權投資	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	84,349	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	541,374
資產合計	2,707,943	1,432,157	1,659,514	1,104,211	3,908,577	6,231,898	8,391,961	25,436,261
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
賣出回購金融資產款	-	-	106,571	4,540	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	-	10,607,372	839,045	1,026,419	2,467,053	3,414,049	12,355	18,366,293
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	93,813	210,838	387,447	18,072	-	710,170
— 已發行債券	-	-	5,130	8,070	26,217	88,021	1,374	128,812
— 已發行次級債券	-	-	-	-	2,310	79,975	-	82,285
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	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
負債合計	7,921	12,001,090	1,621,887	1,587,776	4,091,916	3,785,914	104,630	23,201,134
<b>各期限缺口</b>	<b>2,700,022</b>	<b>(10,568,933)</b>	<b>37,627</b>	<b>(483,565)</b>	<b>(183,339)</b>	<b>2,445,984</b>	<b>8,287,331</b>	<b>2,235,127</b>
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
— 匯率合約	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
— 其他合約	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合計	-	-	974,770	812,089	2,240,836	299,995	20,845	4,348,535

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (a) 剩餘到期日分析(續)

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (b) 未折現合同現金流量分析

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

	2019年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	-
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
賣出回購金融資產款	114,658	114,988	-	106,595	4,558	1,612	2,223	-
吸收存款	18,366,293	18,892,932	10,608,196	854,625	1,057,288	2,573,077	3,785,830	13,916
已發行債務證券								
— 已發行存款證	710,170	712,285	-	94,028	211,272	388,251	18,734	-
— 已發行債券	128,812	136,205	-	5,254	8,313	28,335	92,686	1,617
— 已發行次級債券	82,285	92,315	-	-	-	6,068	86,247	-
— 已發行合格二級資本債券	155,308	179,255	-	-	1,917	42,938	134,400	-
其他非衍生金融負債	371,367	374,864	73,448	40,290	31,445	144,112	15,339	70,230
<b>非衍生金融負債合計</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>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,531,436	1,071,444	17,382	18,278	116,854	133,533	173,945
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,554,371	-	266,135	199,086	624,246	433,275	31,629

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (b) 未折現合同現金流量分析(續)

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (4) 操作風險

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

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

- 修訂操作風險管理制度，並強化新產品操作風險評估。
- 持續推進操作風險損失數據、自評估、關鍵風險指標等管理工具應用。
- 開發違規損失統計系統功能，重點加強監管處罰等數據的統計、分析、監測和報告。
- 修訂不相容崗位管理制度，並重檢不相容崗位對照手冊。
- 制定崗位輪換和強制休假重要崗位目錄，定期統計執行情況。
- 加強員工行為管理，倡導員工誠信履職、勤勉盡責，增強操作風險防範能力。
- 開展新一輪業務影響分析，修訂業務連續性管理相關制度，上線業務連續性管理系統。

### (5) 金融工具的公允價值

#### (a) 估值流程、技術和參數

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

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

本年公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2018年度未發生重大變動。

#### (b) 公允價值層級

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

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



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (5) 金融工具的公允價值(續)

## (c) 以公允價值計量的金融工具

## (i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	34,583	58	34,641
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款	-	15,282	-	15,282
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	492,693	-	492,693
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	2,059	227,887	-	229,946
— 權益工具和基金	940	-	-	940
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	774	33	8,449	9,256
— 其他債務工具	-	131,814	50,555	182,369
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	1,519	4,642	6,161
— 債券	-	68,811	110	68,921
— 基金及其他	30,695	45,027	102,046	177,768
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	182,323	1,609,230	-	1,791,553
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	2,446	-	3,585	6,031
合計	219,237	2,626,879	169,445	3,015,561
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	279,749	1,848	281,597
衍生金融負債	-	33,724	58	33,782
合計	-	313,473	1,906	315,379

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (i) 公允價值層級(續)

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (5) 金融工具的公允價值(續)

## (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

## (i) 公允價值層級(續)

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

劃分為第三層級的金融資產主要是指指定為以公允價值計量的保本理財產品投資資產、非上市權益工具和私募基金投資，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

於2019年度及2018年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

## (ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2019年度											
	衍生 金融資產	指定以公允價值 計量且其變動計入 當期損益的金融資產			其他以公允價值 計量且其變動計入 當期損益的金融資產			指定以公允 價值計量且 其變動計入 其他綜合收益 的權益工具	資產合計	指定以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益 的金融負債	衍生 金融負債	負債合計
		債券	其他 債務工具	債權類投資	債券	基金及其他						
2019年1月1日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(1,628)	(35)	(1,663)	
利得或損失總額：												
於損益中確認	23	(1,821)	(119)	53	(27)	261	-	(1,630)	(44)	(23)	(67)	
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	144	144	-	-	-	
購買	-	60	313	3,929	67	65,393	2,042	71,804	(359)	-	(359)	
出售及結算	-	(4,104)	(34,279)	(593)	(117)	(7,569)	(3)	(46,665)	183	-	183	
2019年12月31日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)	

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (5) 金融工具的公允價值(續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### (ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

	2018年度										
	衍生 金融資產	指定以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產		其他以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產			指定以公允 價值計量且 其變動計入 其他綜合收益 的權益工具	資產合計	指定以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益 的金融負債	衍生 金融負債	負債合計
		債券	其他 債務工具	債權類投資	債券	基金及其他					
2018年1月1日	99	10,164	125,395	267	1,098	19,462	623	157,108	(472)	(98)	(570)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(17)	(135)	235	(85)	(194)	(1,106)	-	(1,302)	146	17	163
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-
購買	-	7,263	487,445	1,073	-	34,688	761	531,230	(1,414)	-	(1,414)
出售及結算	(47)	(2,978)	(528,435)	(2)	(717)	(9,083)	-	(541,262)	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)

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

第三層級金融工具對損益影響如下：

	2019年度			2018年度		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益	17	(1,714)	(1,697)	(741)	(398)	(1,139)

#### (d) 不以公允價值計量的金融工具

##### (i) 金融資產

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

##### 存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

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

##### 發放貸款和墊款

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

**61 風險管理 (續)****(5) 金融工具的公允價值 (續)****(d) 不以公允價值計量的金融工具 (續)****(i) 金融資產 (續)****以攤餘成本計量的金融資產**

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

	2019年12月31日					2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的 金融資產	3,740,296	3,815,857	51,585	3,619,569	144,703	3,272,514	3,272,774	47,794	3,156,789	68,191
合計	3,740,296	3,815,857	51,585	3,619,569	144,703	3,272,514	3,272,774	47,794	3,156,789	68,191

**(ii) 金融負債**

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2019年12月31日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣2,460.83億元(本集團2018年12月31日：人民幣2,934.66億元)，賬面價值為人民幣2,375.93億元(本集團2018年12月31日：人民幣2,911.04億元)，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

**(6) 金融資產與金融負債的抵銷**

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

於2019年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

**(7) 保險風險**

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (8) 資本管理

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

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

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

## (8) 資本管理(續)

本集團於2019年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>核心一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.88%</b>	13.83%
<b>一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>14.68%</b>	14.42%
<b>資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>17.52%</b>	17.19%
<b>核心一級資本</b>			
— 實收資本		<b>250,011</b>	250,011
— 資本公積		<b>134,511</b>	134,511
— 盈餘公積		<b>249,178</b>	223,231
— 一般風險準備		<b>314,152</b>	279,627
— 未分配利潤		<b>1,116,273</b>	989,113
— 少數股東資本可計入部份		<b>3,535</b>	2,744
— 其他	(d)	<b>32,573</b>	19,836
<b>核心一級資本扣除項目</b>			
— 商譽	(e)	<b>2,615</b>	2,572
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	<b>3,971</b>	3,156
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		<b>(239)</b>	53
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		<b>3,910</b>	3,902
<b>其他一級資本</b>			
— 其他一級資本工具及其溢價		<b>119,627</b>	79,636
— 少數股東資本可計入部份		<b>89</b>	84
<b>二級資本</b>			
— 二級資本工具及其溢價		<b>201,653</b>	206,615
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	<b>226,102</b>	172,788
— 少數股東資本可計入部份		<b>141</b>	133
<b>核心一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,089,976</b>	1,889,390
<b>一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,209,692</b>	1,969,110
<b>資本淨額</b>	(g)	<b>2,637,588</b>	2,348,646
<b>風險加權資產</b>	(h)	<b>15,053,291</b>	13,659,497

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 61 風險管理(續)

### (8) 資本管理(續)

註釋：

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

## 62 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,609,597	2,619,762
存放同業款項	368,495	463,059
貴金屬	46,169	33,928
拆出資金	586,245	354,876
衍生金融資產	32,091	47,470
買入返售金融資產	551,985	183,161
發放貸款和墊款	14,052,500	12,869,443
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	388,350	529,223
以攤餘成本計量的金融資產	3,646,480	3,206,630
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,710,424	1,614,375
長期股權投資	69,290	50,270
納入合併範圍的結構化主體投資	111,113	161,638
固定資產	138,898	140,865
土地使用權	13,400	13,443
無形資產	3,504	2,690
遞延所得稅資產	68,597	55,217
其他資產	202,191	147,305
<b>資產合計</b>	<b>24,599,329</b>	<b>22,493,355</b>



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 62 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	549,339	554,392
同業及其他金融機構存放款項	1,658,501	1,410,847
拆入資金	417,963	323,535
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	279,700	429,595
衍生金融負債	32,710	47,024
賣出回購金融資產款	93,194	8,407
吸收存款	18,024,561	16,795,736
應付職工薪酬	34,584	32,860
應交稅費	82,164	74,110
預計負債	40,334	36,130
已發行債務證券	1,001,304	702,038
遞延所得稅負債	42	6
其他負債	217,263	141,985
<b>負債合計</b>	<b>22,431,659</b>	<b>20,556,665</b>
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
永續債	39,991	-
資本公積	135,109	135,109
其他綜合收益	33,527	21,539
盈餘公積	249,178	223,231
一般風險準備	306,686	272,867
未分配利潤	1,073,532	954,297
<b>股東權益合計</b>	<b>2,167,670</b>	<b>1,936,690</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>24,599,329</b>	<b>22,493,355</b>

董事會於2020年3月27日核准並許可發出。

劉桂平  
副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年  
獨立非執行董事

卡爾·沃特  
獨立非執行董事

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 62 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	其他 權益工具				其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	股東 權益合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2019年1月1日	250,011	79,636	-	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
本年增減變動金額	-	-	39,991	-	11,988	25,947	33,819	119,235	230,980
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	11,988	-	-	259,466	271,454
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	39,991
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	33,819	(33,819)	-
3. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)
4. 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	(3,962)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670

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

## 63 報告期後事項

### 對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

新型冠狀病毒肺炎疫情(「疫情」)於2020年1月蔓延以來，中國內地以及其他國家和地區採取了對疫情的防控措施。本集團切實貫徹落實中央政府的各項政策部署和由中國人民銀行、財政部、銀保監會、證監會和國家外匯管理局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支持。由於疫情對部分地區和行業的企業經營帶來一定程度的影響，從而可能影響本集團信貸資產和其他金融資產的資產質量或收益水平，影響程度將取決於疫情形勢、宏觀政策、企業復工複產情況等因素。本集團於2019年12月31日的預期信用損失是根據當日的一系列預測經濟情景估算的。疫情對宏觀經濟和其他關鍵指標預測的影響將會反映在本集團2020年的預期信用損失中。本集團密切關注此次疫情情況，並就其對本集團未來財務狀況、經營成果等方面的影響展開評估。截至本財務報表批准日，該評估工作尚在進行之中。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 64 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字的列示進行了調整。

## 65 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

## 66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

於本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於2019年12月31日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的年度內生效
(1) 《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)	2020年1月1日
(2) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)	2020年1月1日
(3) 《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號和《國際財務報告準則》第7號(修訂)	2020年1月1日
(4) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2021年1月1日
(5) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂) 「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」	生效期已被無限遞延

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

### (1) 《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)「重要」的定義

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

### (2) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)「業務」的定義

《國際財務報告準則》第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，壹組整合的活動和資產必須至少包括壹項投入和壹項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的壹組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

### (3) 《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號和《國際財務報告準則》第7號(修訂)「利率基準的改革」

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)對特定套期會計規定作出修改，從而允許主體在採用該套期會計規定時，在幾乎無風險的替代利率取代現行利率基準之前不確定性的期間，可假設利率基準改革不改變被套期項目現金流量和套期工具現金流量所依據的利率基準。該修訂被採用時必須追溯適用。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

### (4) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」

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

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

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

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

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

本集團目前仍在分析採用《國際會計準則》第17號的影響。

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

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

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限確認利得或損失。該修訂未來亦適用。

# 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

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

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

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的2019年的淨利潤和於2019年12月31日的股東權益並無差異。

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年第四季度流動性覆蓋率日均值為154.83%，12月31日淨穩定資金比例為129.12%。

下表列出本集團2019年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		4,323,267
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,537,645	724,842
3 穩定存款	2,578,173	128,895
4 欠穩定存款	5,959,472	595,947
5 無抵(質)押批發融資，其中：	9,094,863	2,981,329
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	6,231,758	1,547,682
7 非業務關係存款(所有交易對手)	2,743,768	1,314,310
8 無抵(質)押債務	119,337	119,337
9 抵(質)押融資		5
10 其他項目，其中：	1,707,122	196,553
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	45,361	45,361
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	11,056	11,056
13 信用便利和流動性便利	1,650,705	140,136
14 其他契約性融資義務	18	-
15 或有融資義務	3,608,051	390,794
16 預期現金流出總量		4,293,523
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	398,465	383,169
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,606,751	1,050,183
19 其他現金流入	60,949	53,704
20 預期現金流入總量	2,066,165	1,487,056
<b>調整後數值</b>		
21 合格優質流動性資產		4,323,267
22 現金淨流出量		2,806,467
23 流動性覆蓋率(%) <sup>1</sup>		154.83

1. 季度日平均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項資料均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年第四季度				折算後 數值	2019年第三季度				折算後 數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>											
1	資本：	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
2	監管資本	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	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	穩定存款	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	欠穩定存款	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	批發融資：	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	業務關係存款	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	其他批發融資	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	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	282,897	25,151	324,027	299,874	-	248,046	36,347	296,296	246,577
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	36,729	-	-	-	-	67,893	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	282,897	25,151	287,298	299,874	-	248,046	36,347	228,403	246,577
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>17,720,370</b>					<b>17,329,553</b>
<b>所需的穩定資金</b>											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,279,953					1,179,379
16	存放在金融機構的業務關係存款	45,638	10,976	1,810	1,479	30,771	53,981	11,266	656	1,456	34,518
17	貸款和證券	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	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	474,853	1,490	-	71,973	-	149,463	-	-	22,420
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,233,953	235,920	189,565	507,663	-	1,010,895	308,755	139,509	460,522
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	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：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押貸款	-	154,553	155,874	5,020,492	4,422,632	-	154,474	156,819	4,913,364	4,332,006
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	84,234	206,967	39,837	144,980	331,085	83,814	261,615	145,286	142,087	408,413
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產	46,207	164,167	125,466	309,232	616,135	43,196	88,258	81,232	270,517	424,184
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	46,207	-	-	-	39,276	43,196	-	-	-	36,717
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	-	1,520	1,292	-	-	1,143	971
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	29,148	-	-	-	-	65,814	-

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。(續)

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年第四季度				折算後 數值	2019年第三季度				折算後 數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
30	衍生產品附加要求 <sup>1</sup>	-	-	-	7,370	-	-	-	13,593	13,593	
31	以上未包括的所有其它資產	-	164,167	125,466	278,564	-	88,258	81,232	203,561	372,903	
32	表外項目	-	-	-	4,910,260	-	-	-	4,669,191	168,769	
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	13,723,611	-	-	-	-	13,269,145	
34	淨穩定資金比例(%)	-	-	-	129.12	-	-	-	-	130.60	

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

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2019年第四季度末淨穩定資金比例為129.12%，其中可用的穩定資金為177,203.70億元，所需的穩定資金為137,236.11億元。

## 3 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。於2019年12月31日，本集團槓桿率為8.28%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
<b>槓桿率</b>	<b>8.28%</b>	8.27%	7.98%	8.05%
一級資本淨額	2,209,692	2,126,153	2,045,186	2,042,655
調整後表內外資產餘額	26,694,733	25,720,002	25,616,737	25,383,975

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

(人民幣百萬元)	2019年 12月31日	2018年 12月31日
併表總資產 <sup>1</sup>	25,436,261	23,222,693
併表調整項 <sup>2</sup>	(171,735)	(125,786)
衍生產品調整項	58,591	64,440
證券融資交易調整項	899	678
表外項目調整項 <sup>3</sup>	1,380,975	1,307,807
其他調整項 <sup>4</sup>	(10,258)	(9,683)
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>26,694,733</b>	24,460,149

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

## 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 槓桿率(續)

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年 12月31日	2018年 12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) <sup>1</sup>	24,675,900	22,847,332
減：一級資本扣減項	(10,258)	(9,683)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>24,665,642</b>	22,837,649
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	40,064	53,984
各類衍生產品的潛在風險暴露	52,930	60,899
賣出信用衍生產品的名義本金	-	80
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>92,994</b>	114,963
證券融資交易的會計資產餘額	554,223	199,052
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	899	678
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>555,122</b>	199,730
表外項目餘額	3,735,906	2,848,724
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,354,931)	(1,540,917)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,380,975</b>	1,307,807
一級資本淨額	2,209,692	1,969,110
調整後的表內外資產餘額	26,694,733	24,460,149
<b>槓桿率<sup>2</sup></b>	<b>8.28%</b>	8.05%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。
2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

### 4 貨幣集中度

	2019年12月31日			合計
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	
即期資產	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨長頭寸	20,810	42,734	24,712	88,256
淨結構頭寸	41,583	1,487	(15,465)	27,605



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

#### 4 貨幣集中度(續)

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

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

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

#### 5 國際債權

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

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

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

	2019年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	428,976	65,572	703,741	28,957	1,227,246
其中屬於香港的部分	41,970	8,987	337,889	-	388,846
歐洲	32,647	63,025	67,410	101	163,183
南北美洲	37,786	118,407	142,693	-	298,886
合計	499,409	247,004	913,844	29,058	1,689,315

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中部地區	33,505	21,981
西部地區	26,066	22,512
環渤海地區	14,309	22,079
長江三角洲	16,404	17,528
珠江三角洲	13,071	14,564
東北地區	11,669	13,512
總行	7,505	6,730
海外國家和地區	1,787	1,770
合計	124,316	120,676

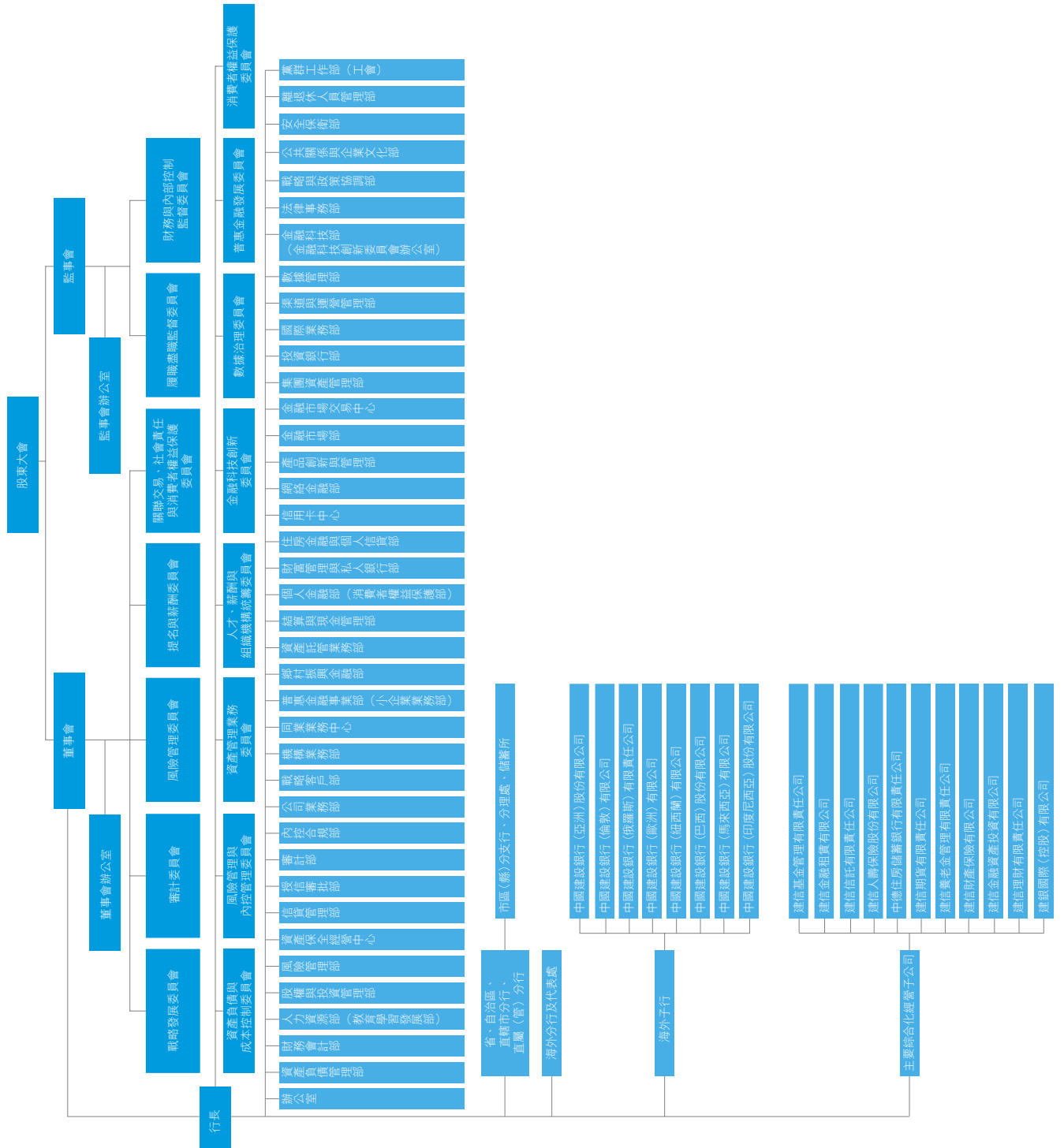
根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

## 7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2019年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。



# 分支機構及子公司

## 國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市雲谷路2358號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市台江區江濱中大道298號 郵編：350009	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號21-46層 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696371
海南省分行	地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-88601010	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-58683565	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419910	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835310	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318

分行	地址	電話	傳真
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22857427
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593751	傳真：0471-4593890
寧波市分行	地址：寧波市寶華街255號 郵編：315040	電話：0574-87328212	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126111	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261743	傳真：0971-8261287
山東省分行	地址：濟南市龍奧北路168號 郵編：250099	電話：0531-82088007	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87617515	傳真：029-87606014
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田區益田路6003號榮超商務中心A座 郵編：518026	電話：0755-23828888	傳真：0755-23828111
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行	地址：蘇州市蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-58751166	傳真：022-58751811
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6836818
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
新疆維吾爾自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060858	傳真：0871-63060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

## 海外分行

阿斯塔納分行	地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Nur-Sultan City, The Republic of Kazakhstan 電話：007-7172738888 傳真：007-7172736666
澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
迪拜國際金融中心分行	地址：31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
東京分行	地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：0081-3-32145157
大阪分行	地址：1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：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 電話：0084-28-38295533 傳真：0084-28-38275533
盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
倫敦分行	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
納閩分行	地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia 電話：006087-582018 傳真：006087-451188
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 電話：0082-2-67303600 傳真：0082-2-67303601
蘇黎世分行	地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 電話：0041-43-5558800 傳真：0041-43-5558898

臺北分行	地址：11047臺北市信義區信義路五段108號1樓 電話：00886-2-87298088 傳真：00886-2-27236633
悉尼分行	地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
<b>布里斯班分行</b>	<i>地址：340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-2-92522779</i>
<b>墨爾本分行</b>	<i>地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-2-92522779</i>
<b>珀斯分行</b>	<i>地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia 電話：0061-8-62463300 傳真：0061-2-92522779</i>
香港分行	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
紐西蘭分行	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411
<b>開普敦分行</b>	<i>地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa 電話：0027-21-4197300 傳真：0027-21-4433671</i>
智利分行	地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile 郵編：7550000 電話：0056-2-27289100

## 附屬公司

建信財產保險有限公司	地址：北京市朝陽區東三環北路甲26號博瑞大廈20層 郵編：100026 電話：010-85098000 傳真：010-85098100 網址：www.ccbpi.com.cn
建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融資產投資有限公司	地址：北京市西城區金融大街甲9號樓16層1601-01單元 郵編：100033 電話：010-67590600 傳真：010-67590601
建信金融租賃有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594013 傳真：010-66275808 網址：www.ccbleasing.com
建信理財有限責任公司	地址：深圳市福田區金田路2028號皇崗商務中心2號樓5701、5801單元 郵編：518000 電話：0755-88338101 傳真：0755-88338085
建信期貨有限責任公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建信上海中心大廈5樓 郵編：200120 電話：021-60635551 傳真：021-60635520 網址：www.ccbfutures.com
建信人壽保險股份有限公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建信大廈29-33樓 郵編：200120 電話：021-60638288 傳真：021-60638204 網址：www.ccb-life.com.cn
建信信託有限責任公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓10層 郵編：100031 電話：010-67596584 傳真：010-67596590 網址：www.ccbtrust.com.cn
建信養老基金管理有限責任公司	地址：北京市海淀區知春路7號致真大廈A座11層 郵編：100191 電話：010-56731294 傳真：010-56731201 網址：www.ccbpension.com
建銀國際(控股)有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓 電話：00852-39118000 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086699 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn
中國建設銀行(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 電話：0055-11-21739000 傳真：0055-11-21739101 網址：www.br.ccb.com



中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司	地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia 電話：007-495-6759800-140 傳真：007-495-6759810
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司	地址：Ground Floor, South Block, Wisma Golden Eagle Realty, 142A Jalan Ampang, Kuala Lumpur, Malaysia 郵編：50450 電話：00603-21601888 傳真：00603-27121819
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
<b>阿姆斯特丹分行</b>	地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands 電話：0031-0-205047899 傳真：0031-0-205047898
<b>巴黎分行</b>	地址：86-88 bd Haussmann 75008 Paris, France 電話：0033-155309999 傳真：0033-155309998
<b>巴塞羅那分行</b>	地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain 電話：0034-935225000 傳真：0034-935225078
<b>華沙分行</b>	地址：Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland 電話：0048-22-1666666 傳真：0048-22-1666600
<b>米蘭分行</b>	地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy 電話：0039-02-32163000 傳真：0039-02-32163092
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司	地址：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta 郵編：10220 電話：0062-2150821000 傳真：0062-2150821010 網址：www.idn.ccb.com

## 附錄 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團根據銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的數據口徑計算全球系統重要性評估指標，下表列示本集團於2019年12月31日的各項指標情況。

(人民幣億元)		2019年 12月31日	2018年 12月31日
序號	指標	指標值 <sup>3</sup>	指標值 <sup>3</sup>
1	調整後的表內外資產餘額 <sup>1</sup>	267,050	244,698
2	金融機構間資產	12,665	13,393
3	金融機構間負債	22,059	18,379
4	發行證券和其他融資工具	26,895	22,632
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	4,439,836	4,090,696
6	託管資產	132,188	100,677
7	有價證券承銷額	15,783	13,010
8	場外衍生產品名義本金	43,485	53,391
9	交易類和可供出售證券 <sup>2</sup>	8,856	6,000
10	第三層級資產	1,399	1,049
11	跨境債權	9,435	7,609
12	跨境負債	13,422	12,681

1. 根據巴塞爾委員會填報說明，調整後表內外資產餘額不扣減資本扣減項。
2. 在計算以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券時，根據銀保監會要求扣除了其中的一級資產和二級資產。一級資產和二級資產的定義請參閱銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》。
3. 根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用監管並表口徑計量，與財務併表下的數據存在一定的差異，同時均已剔除內部交易的影響，與其他業務統計口徑無可比性。

中國建設銀行股份有限公司  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：

939 (H股普通股) 4606 (境外優先股)

601939 (A股普通股) 360030 (境內優先股)



地址及郵編  
中國北京市西城區金融大街25號  
100033

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

