

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

财务报表

按中国会计准则编制

## 审计报告

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

中国建设银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

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

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

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、关键审计事项

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

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

## 审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60438537\_A01号

中国建设银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

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

## 审计报告（续）

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

### 三、关键审计事项（续）

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



## 审计报告（续）

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

### 三、关键审计事项（续）

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

## 审计报告（续）

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

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督建设银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告（续）

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

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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



## 审计报告（续）

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

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：王鹏程  
（项目合伙人）



中国注册会计师：田志勇



中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2020年3月27日



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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

张毅  
财务会计部总经理

许一鸣  
首席财务官

中国建设银行股份有限公司  
(公司盖章)  
二〇二〇年三月二十七日

刊载于第21页至第300页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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



刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

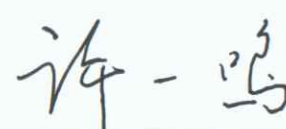



中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
2019 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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

本财务报表已获本行董事会批准。


  
 田国立  
 董事长  
 (法定代表人)


  
 许一鸣  
 首席财务官


  
 张毅  
 财务会计部总经理

  
 (公司盖章)  
 二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
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

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

张毅  
财务会计部总经理



刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

张毅  
财务会计部总经理



刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

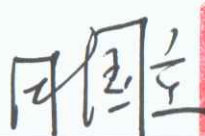

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	42,106	123,524	20,150	107,917
子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,980	-	-	-
发行永续债收到的现金	39,991	-	39,991	-
筹资活动现金流入小计	84,077	123,524	60,141	107,917
分配股利支付的现金	(81,010)	(76,811)	(80,465)	(76,689)
偿还债务支付的现金	(79,052)	(6,319)	(61,459)	(2,209)
偿还债券利息支付的现金	(18,051)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

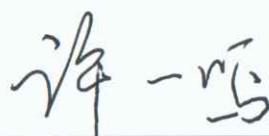

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已获本行董事会批准。


  
 田国立  
 董事长  
 (法定代表人)


  
 许一鸣  
 首席财务官


  
 张毅  
 财务会计部总经理

  
 (公司盖章)  
 二〇二〇年三月二十七日

刊载于第 21 页至第 300 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

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

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

本财务报表已于 2020 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

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

## 2 编制基础

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

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。

### (1) 计量基础

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

### (2) 记账本位币和报表列示货币

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

### (3) 使用估计和判断

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

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

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

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

**3 遵循声明**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计**

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(26)。

**(1) 合并财务报表**

**(a) 企业合并**

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



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(a) 企业合并(续)**

同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的企业合并

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

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

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

**(b) 子公司和少数股东权益**

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(b) 子公司和少数股东权益(续)**

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

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(c) 联营企业和合营安排**

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

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

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

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(c) 联营企业和合营安排(续)**

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

**(2) 外币折算**

**(a) 外币交易的折算**

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

**(b) 外币财务报表的折算**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具**

**(a) 金融工具的分类**

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

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

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(a) 金融工具的分类(续)**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(a) 金融工具的分类(续)**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债 (续)

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

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

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

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和套期会计**

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

**(i) 公允价值套期**

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和套期会计(续)**

**(ii) 现金流量套期**

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

**(c) 嵌入衍生金融工具**

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生工具(即主合同)中。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体进行分类与计量。

对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：(i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关；(ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；(iii) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(d) 金融工具的确认和终止确认**

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

金融资产转移时，如果本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修订，则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融工具的计量**

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量；金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量外，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。对于指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其产生的利得或损失按照下列规定进行处理：(i)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。当指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融工具的计量(续)**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值损失、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益，除此之外，账面价值的其他变动均计入其他综合收益。

当以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(处置时公允价值变动计入留存收益)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

以摊余成本计量的金融资产

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备。

对于以摊余成本计量的金融资产，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

实际利率

实际利率，是指将金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融工具的计量(续)**

实际利率 (续)

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：(i)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(ii)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款（例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

**(f) 金融资产减值**

本集团在资产负债表日以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(f) 金融资产减值(续)**

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团在每个资产负债表日对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量，并分别确认损失准备及其变动：金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于阶段一，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于阶段二，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于阶段三，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(f) 金融资产减值(续)**

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额确认了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额确认该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

**(g) 贷款核销**

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(h) 合同修改**

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

**(i) 公允价值的确定**

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(j) 抵销**

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

**(k) 证券化**

本集团将部分贷款证券化，一般将这些资产出售给结构性主体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

**(l) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款**

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(4) 贵金属**

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

**(5) 固定资产**

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

**(a) 固定资产的成本**

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

**(b) 固定资产的折旧和减值**

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(5) 固定资产(续)**

**(b) 固定资产的折旧和减值(续)**

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-35 年	3%	2.8%-3.2%
机器设备	3-8 年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11 年	3%	8.8%-24.3%

飞行设备及船舶用于本集团的经营租赁业务，按照 20-30 年预计使用年限 (扣除购买时已使用年限) 以直线法计提折旧，其预计净残值率介于 2.9% 至 4.8% 之间。

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(12) 进行处理。

**(c) 固定资产的处置**

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

**(6) 租赁**

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(6) 租赁(续)**

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注 4(7)和 4(14)。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为承租人(续)

*租赁变更 (续)*

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (a) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (b) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

*承租人增量借款利率*

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

*短期租赁和低价值资产租赁*

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(6) 租赁(续)**

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(6) 租赁(续)**

作为出租人(续)

*作为融资租赁出租人 (续)*

未作为一项单独租赁进行会计处理的融资租赁变更，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- (a) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- (b) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照附注 4(3)关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

*作为经营租赁出租人*

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

售后租回交易

本集团按照附注 4(20)评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

*作为出租人*

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注 4(3)对该金融资产进行会计处理。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(7) 使用权资产**

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及其他。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：(a)租赁负债的初始计量金额；(b)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；(c)承租人发生的初始直接费用；(d)承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(8) 土地使用权**

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为成本。本集团在授权使用期内对土地使用权成本按直线法进行摊销，计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注 4(12)进行处理。

**(9) 无形资产**

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注 4(12)进行处理。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(10) 商誉**

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合，且每半年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注 4(12)进行处理。

**(11) 抵债资产**

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产，并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产，将非金融类抵债资产列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

非金融类抵债资产以入账价值减按照附注 4(12)中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 资产减值**

本集团在资产负债表日对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

在资产负债表日判断是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

**(a) 含有商誉的资产组减值的测试**

为进行减值测试，合并中取得的商誉会分摊至预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(12) 资产减值(续)**

**(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)**

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每半年或当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

**(b) 减值损失**

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

包含商誉的资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

**(c) 减值损失的转回**

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(13) 职工薪酬**

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

**(a) 离职后福利**

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

**基本养老保险**

按中国有关法规，本集团中国内地员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

**企业年金**

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(13) 职工薪酬(续)**

**(a) 离职后福利(续)**

**补充退休福利**

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

**(b) 辞退福利**

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

**(c) 内部退养福利**

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(13) 职工薪酬(续)**

**(d) 员工激励计划**

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

**(14) 租赁负债**

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (15) 保险合同

###### **保险合同的分拆**

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同或服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

###### **保费收入确认**

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (a) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (b) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (c) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

###### **保险合同准备金**

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(16) 预计负债及或有负债**

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(17) 权益工具**

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(a)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(b)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

**(18) 财务担保合同和贷款承诺**

财务担保合同要求本行为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(19) 受托业务**

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

**(20) 收入确认**

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

**(a) 利息收入**

以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。



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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(20) 收入确认(续)**

**(b) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在履行了合同中的履约义务时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

**(c) 股利收入**

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(21) 所得税**

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 现金等价物**

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

**(23) 股利分配**

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

**(24) 关联方**

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(24) 关联方(续)**

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；及
- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(m)情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
- (q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(25) 经营分部**

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(26) 重要会计估计及判断**

**(a) 金融资产的分类**

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

**(b) 预期信用损失的计量**

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注 59(1)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性信息和权重；
- 及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注 59(1)信用风险。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(26) 重要会计估计及判断(续)**

**(c) 金融工具的公允价值**

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

**(d) 所得税**

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(26) 重要会计估计及判断(续)**

**(e) 退休福利负债**

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

**(f) 合并范围**

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。



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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (27) 重要会计政策变更

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月颁布的《企业会计准则第 21 号—租赁》(“新租赁准则”), 该准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更, 且相关金额的调整已经确认在本年度财务报表中。根据新租赁准则的过渡要求, 本集团选择不比较期间信息进行重述。

对于新租赁准则转换, 本集团承租人对于首次执行日之前已存在的租赁合同不进行重新评估并采用多项简化处理, 包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率, 对首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理, 在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用, 以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期, 不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

本集团在计量使用权资产时, 采用与租赁负债相等的金额, 并根据预付租金等进行必要调整。与截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表相比, 本集团 2019 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加人民币 199.44 亿元, 其中使用权资产和租赁负债金额分别为人民币 217.52 亿元和人民币 199.14 亿元。对于截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额, 与 2019 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

2018 年 12 月 31 日经营租赁承诺	22,351
减: 采用简化处理的最低租赁付款额	(790)
加: 合理确定将行使续租选择权导致的最低租赁付款额增加	467
减: 2019 年 1 月 1 日增量借款利率折现的影响	(2,114)
2019 年 1 月 1 日租赁负债	19,914

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(27) 重要会计政策变更(续)**

本集团还采用了财政部于2019年5月修订的《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号—债务重组》。该两项准则分别自2019年6月10日和2019年6月17日起施行，对于2019年1月1日至准则施行日之间发生的业务，根据上述准则进行调整。该等变更对本集团财务报表无重大影响。

除上述事项外，本财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制2018年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

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

## 5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

### 增值税

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

### 城建税

按增值税的1%-7%计缴。

### 教育费附加

按增值税的3%计缴。

### 地方教育附加

按增值税的2%计缴。

### 所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

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

**6 现金及存放中央银行款项**

	注 释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金		60,791	65,215	59,923	64,803
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(1)	2,094,800	2,130,958	2,092,577	2,129,195
—超额存款准备金	(2)	398,676	389,425	390,355	378,501
—财政性存款及其他		65,825	46,095	65,825	46,095
应计利息		918	1,170	917	1,168
合 计		2,621,010	2,632,863	2,609,597	2,619,762

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	11.50%	13.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行	406,202	468,564	355,445	444,928
非银行金融机构	12,605	15,703	12,493	15,652
应计利息	1,072	2,912	768	2,704
总额	419,879	487,179	368,706	463,284
减值准备(附注 21)	(218)	(230)	(211)	(225)
净额	419,661	486,949	368,495	463,059

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地	371,963	451,606	326,270	431,743
海外	46,844	32,661	41,668	28,837
应计利息	1,072	2,912	768	2,704
总额	419,879	487,179	368,706	463,284
减值准备(附注 21)	(218)	(230)	(211)	(225)
净额	419,661	486,949	368,495	463,059

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

## 8 拆出资金

### (1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行	387,211	240,418	365,322	228,033
非银行金融机构	141,822	107,285	218,276	124,926
应计利息	2,338	2,138	2,866	2,031
总额	531,371	349,841	586,464	354,990
减值准备(附注 21)	(225)	(114)	(219)	(114)
净额	531,146	349,727	586,245	354,876

### (2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地	339,185	187,065	388,111	198,147
海外	189,848	160,638	195,487	154,812
应计利息	2,338	2,138	2,866	2,031
总额	531,371	349,841	586,464	354,990
减值准备(附注 21)	(225)	(114)	(219)	(114)
净额	531,146	349,727	586,245	354,876

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

**9 衍生金融工具及套期会计**

(1) 按合约类型分析

本集团

注释	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	535,745	1,187	2,088	302,322	1,998	1,902
汇率合约	3,727,006	31,681	29,726	4,947,440	47,749	44,772
其他合约 (a)	85,784	1,773	1,968	89,325	854	1,851
合计	<u>4,348,535</u>	<u>34,641</u>	<u>33,782</u>	<u>5,339,087</u>	<u>50,601</u>	<u>48,525</u>

本行

注释	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	496,972	985	1,834	250,461	1,393	1,680
汇率合约	3,665,765	29,571	29,016	4,790,863	45,311	43,503
其他合约 (a)	51,051	1,535	1,860	80,747	766	1,841
合计	<u>4,213,788</u>	<u>32,091</u>	<u>32,710</u>	<u>5,122,071</u>	<u>47,470</u>	<u>47,024</u>

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
注释				
交易对手违约风险加权资产				
—利率合约	2,670	1,365	2,310	989
—汇率合约	37,124	21,402	32,654	19,866
—其他合约 (a)	1,500	2,276	1,477	1,624
小计	41,294	25,043	36,441	22,479
信用估值调整风险加权资产	14,194	12,493	13,209	11,660
合计	55,488	37,536	49,650	34,139

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

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。



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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	39,801	83	(344)	46,452	559	(88)
货币掉期	35	-	-	344	17	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	39,146	640	(193)	45,146	324	(330)
货币掉期	-	-	-	4,007	238	(6)
利率互换	13,608	25	(78)	17,156	37	(79)
合计	92,590	748	(615)	113,105	1,175	(503)

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下(续):

本行

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	22,923	36	(208)	16,960	207	(43)
货币掉期	35	-	-	344	17	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	39,146	640	(193)	45,146	324	(330)
货币掉期	-	-	-	2,337	161	(6)
利率互换	-	-	-	2,988	-	(28)
合计	<u>62,104</u>	<u>676</u>	<u>(401)</u>	<u>67,775</u>	<u>709</u>	<u>(407)</u>

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

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行债务证券、吸收存款及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下:

本集团

	2019 年度	2018 年度
净(损失)/收益		
-套期工具	(664)	72
-被套期项目	661	(69)

本行

	2019 年度	2018 年度
净(损失)/收益		
-套期工具	(322)	1
-被套期项目	322	(1)

于 2019 年度及 2018 年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

**9 衍生金融工具及套期会计(续)**

**(3) 套期会计(续)**

**(b) 现金流量套期**

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

于 2019 年度，本集团现金流量套期产生的净损失计人民币 2.92 亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净损失计人民币 2.40 亿元计入其他综合收益(于 2018 年度本集团及本行净损失为人民币 2.67 亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

**10 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
-政府债券	189,501	62,775	183,704	53,840
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	299,738	77,639	299,738	67,934
-企业债券	25	28	-	-
小计	489,264	140,442	483,442	121,774
票据	68,345	61,302	68,345	61,302
应计利息	263	145	261	129
总额	557,872	201,889	552,048	183,205
减值准备(附注 21)	(63)	(44)	(63)	(44)
净额	557,809	201,845	551,985	183,161

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

**11 发放贷款和垫款**

(1) 按计量方式分析

注 释	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	14,479,931	13,405,030	13,990,127	12,903,473
减：贷款损失准备	(482,158)	(417,623)	(470,620)	(408,005)
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款账面 价值	(a) <u>13,997,773</u>	<u>12,987,407</u>	<u>13,519,507</u>	<u>12,495,468</u>
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款账面价值	(b) <u>492,693</u>	<u>308,368</u>	<u>492,693</u>	<u>308,368</u>
以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的发放贷款和 垫款账面价值	(c) <u>15,282</u>	<u>32,857</u>	<u>6,298</u>	<u>29,758</u>
应计利息	<u>34,919</u>	<u>36,798</u>	<u>34,002</u>	<u>35,849</u>
发放贷款和垫款账面 价值总额	<u>14,540,667</u>	<u>13,365,430</u>	<u>14,052,500</u>	<u>12,869,443</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	7,789,682	7,309,538	7,505,592	7,054,685
- 融资租赁	137,769	136,071	-	-
	<u>7,927,451</u>	<u>7,445,609</u>	<u>7,505,592</u>	<u>7,054,685</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	5,355,724	4,844,440	5,309,655	4,757,252
- 个人消费贷款	199,007	214,783	190,111	210,130
- 个人助业贷款	44,918	37,287	44,918	37,287
- 信用卡	745,137	655,190	741,197	651,389
- 其他	207,694	205,845	198,654	190,854
	<u>6,552,480</u>	<u>5,957,545</u>	<u>6,484,535</u>	<u>5,846,912</u>
票据贴现	-	1,876	-	1,876
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>14,479,931</u>	<u>13,405,030</u>	<u>13,990,127</u>	<u>12,903,473</u>
阶段一	(240,027)	(183,615)	(236,325)	(180,534)
阶段二	(92,880)	(93,624)	(89,733)	(91,383)
阶段三	<u>(149,251)</u>	<u>(140,384)</u>	<u>(144,562)</u>	<u>(136,088)</u>
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注 21)	<u>(482,158)</u>	<u>(417,623)</u>	<u>(470,620)</u>	<u>(408,005)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>13,997,773</u>	<u>12,987,407</u>	<u>13,519,507</u>	<u>12,495,468</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
票据贴现	<u>492,693</u>	<u>308,368</u>	<u>492,693</u>	<u>308,368</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
公司类贷款和垫款	<u>15,282</u>	<u>32,857</u>	<u>6,298</u>	<u>29,758</u>



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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2019 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
减：贷款损失准备	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,564,179</u>	<u>371,096</u>	<u>62,498</u>	<u>13,997,773</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>
	2018 年 12 月 31 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	12,808,032	396,117	200,881	13,405,030
减：贷款损失准备	(183,615)	(93,624)	(140,384)	(417,623)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>12,624,417</u>	<u>302,493</u>	<u>60,497</u>	<u>12,987,407</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>308,346</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>308,368</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(944)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(946)</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,345,462	445,974	198,691	13,990,127
减：贷款损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,109,137</u>	<u>356,241</u>	<u>54,129</u>	<u>13,519,507</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>
	2018 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	12,338,259	370,727	194,487	12,903,473
减：贷款损失准备	(180,534)	(91,383)	(136,088)	(408,005)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>12,157,725</u>	<u>279,344</u>	<u>58,399</u>	<u>12,495,468</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>308,346</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>308,368</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(944)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(946)</u>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照预期信用损失模型计提预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款及票据贴现采用现金流折现模型法计提预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注 59(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

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

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

注释	2018 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	149,249	65,887	128,666	343,802
转移:				
转移至阶段一	3,153	(2,578)	(575)	-
转移至阶段二	(4,241)	5,041	(800)	-
转移至阶段三	(1,476)	(16,077)	17,553	-
新增源生或购入的金融资产	88,574	-	-	88,574
本年转出/归还 (i)	(60,428)	(9,578)	(40,718)	(110,724)
重新计量 (ii)	8,784	50,929	73,514	133,227
本年核销	-	-	(43,879)	(43,879)
收回已核销贷款	-	-	6,623	6,623
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>183,615</b>	<b>93,624</b>	<b>140,384</b>	<b>417,623</b>

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况(续)**

本行

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

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况(续)**

本行(续)

注释	2018 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	145,348	64,531	125,871	335,750
转移:				
转移至阶段一	3,153	(2,578)	(575)	-
转移至阶段二	(4,078)	4,878	(800)	-
转移至阶段三	(1,476)	(15,696)	17,172	-
新增源生或购入的金融资产	88,402	-	-	88,402
本年转出/归还 (i)	(59,830)	(9,344)	(41,918)	(111,092)
重新计量 (ii)	9,015	49,592	73,221	131,828
本年核销	-	-	(43,470)	(43,470)
收回已核销贷款	-	-	6,587	6,587
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<u>180,534</u>	<u>91,383</u>	<u>136,088</u>	<u>408,005</u>

- (i) 转出/归还包括债权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。
- (ii) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，折现回拨，以及由于汇率变动产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(3) 贷款损失准备变动情况(续)**

2019 年度，对本集团损失准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：

2019 年度境内分行公司类贷款阶段一转至阶段二的贷款本金人民币 1,621.63 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 535.19 亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 279.99 亿元；阶段一转至阶段三、阶段三转至阶段一及阶段二，导致的损失准备变动金额不重大。2019 年度境内分行个人类贷款阶段转移导致的损失准备变动金额不重大。

2019 年度境内分行未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款损失准备由阶段三转移至阶段二，及由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款账面金额不重大。

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析**

本集团

	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保证贷款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押贷款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
质押贷款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合计	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%



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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)**

本集团(续)

	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	13,719	12,734	4,547	825	31,825
保证贷款	13,461	27,875	21,495	3,206	66,037
抵押贷款	25,407	22,671	19,243	5,188	72,509
质押贷款	2,458	1,983	685	224	5,350
合计	55,045	65,263	45,970	9,443	175,721
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.40%	0.47%	0.33%	0.07%	1.27%

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)**

本行

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

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

**11 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)**

本行(续)

	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	12,472	11,323	4,449	821	29,065
保证贷款	13,414	27,832	21,411	3,206	65,863
抵押贷款	24,296	22,055	18,587	5,160	70,098
质押贷款	2,456	1,706	569	224	4,955
合计	<u>52,638</u>	<u>62,916</u>	<u>45,016</u>	<u>9,411</u>	<u>169,981</u>
占发放贷款和垫款 总额百分比	<u>0.40%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.28%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

**(5) 不良资产的批量转让**

2019年度通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币289.02亿元(2018年度：人民币361.36亿元)。

**(6) 核销政策**

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。2019 年度本集团已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币 291.28 亿元（2018 年度：人民币 169.10 亿元）。

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

**12 金融投资**

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	675,361	731,217	388,350	529,223
以摊余成本计量的金融资产	(b)	3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	1,797,584	1,711,178	1,710,424	1,614,375
合计		6,213,241	5,714,909	5,745,254	5,350,228

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
持有作交易用途				
-债券 (i)	229,946	218,757	109,851	63,097
-权益工具和基金 (ii)	940	1,706	-	-
	<u>230,886</u>	<u>220,463</u>	<u>109,851</u>	<u>63,097</u>
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券 (iii)	9,256	14,909	-	-
-其他债务工具 (iv)	182,369	350,578	182,369	350,578
	<u>191,625</u>	<u>365,487</u>	<u>182,369</u>	<u>350,578</u>
其他				
-债权类投资 (v)	6,161	14,257	194	13,004
-债券 (vi)	68,921	31,740	69,495	81,057
-基金及其他 (vii)	177,768	99,270	26,441	21,487
	<u>252,850</u>	<u>145,267</u>	<u>96,130</u>	<u>115,548</u>
合计	<u>675,361</u>	<u>731,217</u>	<u>388,350</u>	<u>529,223</u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府	8,392	8,361	7,198	7,126
中央银行	443	-	-	-
政策性银行	44,466	41,068	25,040	17,074
银行及非银行金融机构	59,224	52,288	32,617	19,014
企业	117,421	117,040	44,996	19,883
合计	229,946	218,757	109,851	63,097
上市(注)	229,503	218,757	109,851	63,097
其中：于香港上市	953	1,091	-	-
非上市	443	-	-	-
合计	229,946	218,757	109,851	63,097

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行及非银行金融机构	61	453	-	-
企业	879	1,253	-	-
合计	940	1,706	-	-
上市	940	1,677	-	-
其中：于香港上市	772	1,150	-	-
非上市	-	29	-	-
合计	940	1,706	-	-

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 债券

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府	470	-	-	-
企业	8,786	14,909	-	-
合计	<u>9,256</u>	<u>14,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	1,111	-	-	-
其中：于香港上市	355	-	-	-
非上市	8,145	14,909	-	-
合计	<u>9,256</u>	<u>14,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行及非银行金融机构	122,285	257,813	122,285	257,813
企业	60,084	92,765	60,084	92,765
合计	<u>182,369</u>	<u>350,578</u>	<u>182,369</u>	<u>350,578</u>

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 14(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

于 2019 年度及 2018 年度及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融资产公允价值变化的金额并不重大。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(v) 债权类投资

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行及非银行金融机构 企业	1,706 4,455	14,257 -	- 194	13,004 -
合计	<u>6,161</u>	<u>14,257</u>	<u>194</u>	<u>13,004</u>
非上市	<u>6,161</u>	<u>14,257</u>	<u>194</u>	<u>13,004</u>
合计	<u><u>6,161</u></u>	<u><u>14,257</u></u>	<u><u>194</u></u>	<u><u>13,004</u></u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政策性银行	4,381	4,094	4,381	4,094
银行及非银行金融机构	64,538	27,646	65,114	76,963
企业	2	-	-	-
合计	<u>68,921</u>	<u>31,740</u>	<u>69,495</u>	<u>81,057</u>
上市(注)	68,801	31,279	68,780	80,280
非上市	<u>120</u>	<u>461</u>	<u>715</u>	<u>777</u>
合计	<u>68,921</u>	<u>31,740</u>	<u>69,495</u>	<u>81,057</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行及非银行金融机构 企业	83,946 93,822	62,156 37,114	19,459 6,982	15,585 5,902
合计	<u>177,768</u>	<u>99,270</u>	<u>26,441</u>	<u>21,487</u>
上市	67,357	44,027	21,825	16,360
其中：于香港上市	1,957	1,143	-	-
非上市	<u>110,411</u>	<u>55,243</u>	<u>4,616</u>	<u>5,127</u>
合计	<u>177,768</u>	<u>99,270</u>	<u>26,441</u>	<u>21,487</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府	3,024,534	2,623,081	3,013,274	2,614,744
中央银行	463	447	463	447
政策性银行	361,084	372,422	357,174	368,480
银行及非银行金融机构	107,407	33,972	113,621	26,692
企业	157,683	152,404	70,537	105,520
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	3,700,371	3,231,526	3,604,269	3,165,083
应计利息	52,627	47,823	51,314	46,697
总额	3,752,998	3,279,349	3,655,583	3,211,780
损失准备				
-阶段一	(8,932)	(5,171)	(8,671)	(4,722)
-阶段二	(134)	(509)	-	-
-阶段三	(3,636)	(1,155)	(432)	(428)
小计	(12,702)	(6,835)	(9,103)	(5,150)
净额	3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
上市(注)	3,553,837	3,121,678	3,525,908	3,093,834
其中：于香港上市	7,836	5,903	5,109	4,045
非上市	186,459	150,836	120,572	112,796
合计	3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
上市债券市值	3,629,398	3,124,407	3,601,275	3,098,051

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	(i)	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665
权益工具	(ii)	6,031	3,294	14,773	9,710
合计		<u>1,797,584</u>	<u>1,711,178</u>	<u>1,710,424</u>	<u>1,614,375</u>

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府	1,103,764	1,015,579	1,076,962	990,039
中央银行	39,844	38,483	17,659	25,843
政策性银行	346,478	351,329	338,545	331,483
银行及非银行金融机构	107,524	112,860	90,683	94,433
企业	135,769	145,290	114,546	119,765
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	33,000	19,900	32,634	19,569
小计	1,766,379	1,683,441	1,671,029	1,581,132
应计利息	25,174	24,443	24,622	23,533
合计	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665
上市(注)	1,741,972	1,681,048	1,673,964	1,586,904
其中：于香港上市	56,100	65,938	26,292	23,245
非上市	49,581	26,836	21,687	17,761
合计	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**12 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

2019 年 12 月 31 日				
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利收入	公允价值	本年股利收入
权益工具	6,031	36	14,773	342

2018 年 12 月 31 日				
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利收入	公允价值	本年股利收入
权益工具	3,294	97	9,710	376

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。



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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

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

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2018 年度			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		4,049	83	523	4,655
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(342)	342	-	-
转移至阶段三		(345)	-	345	-
新增源生或购入的金融资产		1,166	-	-	1,166
在本年终止确认的金融资产		(691)	(64)	(27)	(782)
重新计量	(i)	359	77	252	688
外币折算及其他变动		975	71	62	1,108
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<b>5,171</b>	<b>509</b>	<b>1,155</b>	<b>6,835</b>

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

**12 金融投资(续)**

**(2) 金融投资损失准备变动情况(续)**

**(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)**

本行

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		4,722	-	428	5,150
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		5,094	-	-	5,094
在本年终止确认的金融资产		(1,059)	-	-	(1,059)
重新计量	(i)	(116)	-	-	(116)
外币折算及其他变动		30	-	4	34
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<b>8,671</b>	<b>-</b>	<b>432</b>	<b>9,103</b>

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

注释	2018 年度			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	3,433	-	412	3,845
转移:				
转移至阶段一	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产	537	-	-	537
在本年终止确认的金融资产	(592)	-	-	(592)
重新计量 (i)	292	-	-	292
外币折算及其他变动	1,052	-	16	1,068
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<u>4,722</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>5,150</u>

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

**12 金融投资(续)**

**(2) 金融投资损失准备变动情况(续)**

**(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**

本集团

		2019 年度			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		2,090	-	-	2,090
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,117	-	-	2,117
在本年终止确认的金融资产		(562)	-	-	(562)
重新计量	(i)	(58)	-	-	(58)
外币折算及其他变动		(7)	-	-	(7)
2019 年 12 月 31 日		3,580	-	-	3,580

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2018 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		2,139	-	-	2,139
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		501	-	-	501
在本年终止确认的金融资产		(182)	-	-	(182)
重新计量	(i)	(303)	-	-	(303)
外币折算及其他变动		(65)	-	-	(65)
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>2,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,090</u>

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

		2019 年度			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		1,988	-	-	1,988
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,067	-	-	2,067
在本年终止确认的金融资产		(522)	-	-	(522)
重新计量	(i)	(71)	-	-	(71)
外币折算及其他变动		5	-	-	5
2019 年 12 月 31 日		3,467	-	-	3,467

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

**12 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行 (续)

注释	2018 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	1,627	-	-	1,627
转移:				
转移至阶段一	-	-	-	-
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产	490	-	-	490
在本年终止确认的金融资产	(167)	-	-	(167)
重新计量 (i)	(301)	-	-	(301)
外币折算及其他变动	339	-	-	339
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<u>1,988</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,988</u>

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

于 2019 年 12 月 31 日，本集团人民币 77.74 亿元的已减值以摊余成本计量的金融投资划分为阶段三，人民币 12.71 亿元的以摊余成本计量的金融投资划分为阶段二，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和其余以摊余成本计量的金融投资皆划分为阶段一。

于 2019 年度，本集团因新增源生或购入金融投资导致阶段一金融投资增加人民币 14,027.11 亿元，因终止确认导致阶段一金融投资减少人民币 8,604.06 亿元，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融投资本金变动均不重大。



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

### 13 长期股权投资

#### (1) 对子公司的投资

##### (a) 投资成本

	注释	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
建信理财有限责任公司(“建信理财”)	(i)	15,000	-
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)		12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		8,163	8,163
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	(ii)	7,429	3,409
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)		2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)		1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)		1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限 公司(“建行印尼”)		1,340	1,340
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
合计		<u>69,290</u>	<u>50,270</u>

- (i) 于 2019 年 5 月，本行设立了全资子公司建信理财，于 2019 年 12 月 31 日，本行持有建信理财 100% 的股份。
- (ii) 于 2019 年 12 月，本行向建信信托按持股比例增资人民币 40.20 亿元，用于支持建信信托分步增加注册资本，目前还有部分手续正在办理过程中。

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

### 13 长期股权投资(续)

#### (1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信理财	中国深圳	人民币 150 亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信投资	中国北京	人民币 120 亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信租赁	中国北京	人民币 80 亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 24.67 亿元	有限责任公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	有限责任公司	养老金管理	85%	-	85%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国天津	人民币 20 亿元	有限责任公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚盾 16,631.46 亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来西亚	马来西亚吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立

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

**13 长期股权投资(续)**

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

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

(c) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

**13 长期股权投资(续)**

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2019 年度	2018 年度
年初余额	8,002	7,067
本年投资	4,978	1,352
本年处置	(1,812)	(252)
对联营企业和合营企业的投资收益	249	140
应收现金股利	(149)	(202)
汇率变动影响及其他	85	(103)
年末余额	<u>11,353</u>	<u>8,002</u>

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

**13 长期股权投资(续)**

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入	本年净利润
国新建信股权投资基金(成都)合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币 41.14 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	4,102	-	47	(13)
建信金投基础设施股权投资基金(天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币 35 亿元	股权投资	48.57%	40.00%	3,563	-	63	63
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,740	1,615	247	101
广东国有企业重组发展基金(有限合伙)	中国珠海	人民币 7.2 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	731	-	20	14
陕西延长石油财务有限公司	中国西安	人民币 35 亿元	结算、贷款及融资租赁	8.00%	20.00%	17,669	12,930	626	358

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

## 14 结构化主体

### (1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的信托计划、资产管理计划、基金投资、资产支持类债券和理财产品等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的非保本理财产品、设立的信托计划及基金等。

于 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	85,564	68,499
以摊余成本计量的金融资产	65,178	54,884
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	729	896
长期股权投资	6,906	4,196
其他资产	3,185	3,510
合计	<u>161,562</u>	<u>131,985</u>

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

**14 结构化主体(续)**

**(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)**

于 2019 年度及 2018 年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2019 年度	2018 年度
利息收入	3,735	3,356
手续费及佣金收入	14,871	12,326
投资收益	3,069	3,312
公允价值变动收益/(损失)	674	(1,050)
合计	<u>22,349</u>	<u>17,944</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 19,684.83 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 18,410.18 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币 29,895.36 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 33,344.55 亿元)。于 2019 年度，本集团与上述非保本理财产品叙做了部分买入返售交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

**(2) 纳入合并范围的结构化主体**

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品(附注 12(1)(a)(iv))及部分投资的资产管理计划和信托计划。

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

**15 固定资产**

本集团

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2019年1月1日	137,667	19,714	58,490	25,561	51,977	293,409
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
转入/(转出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	-
其他变动	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	141,830	16,726	61,265	30,810	54,267	304,898
<b>累计折旧</b>						
2019年1月1日	(43,137)	-	(40,734)	(3,408)	(36,132)	(123,411)
本年计提	(4,563)	-	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他变动	106	-	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	(47,594)	-	(43,407)	(4,525)	(38,211)	(133,737)
<b>减值准备(附注 21)</b>						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本年计提	-	-	-	(24)	(1)	(25)
其他变动	13	-	-	14	1	28
2019年12月31日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
<b>账面价值</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



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

**15 固定资产(续)**

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2018年1月1日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
本年增加	1,205	6,651	5,104	2,502	2,476	17,938
转入/(转出)	9,745	(12,386)	82	-	2,559	-
其他变动	(342)	(1,197)	(5,057)	204	(2,820)	(9,212)
2018年12月31日	<u>137,667</u>	<u>19,714</u>	<u>58,490</u>	<u>25,561</u>	<u>51,977</u>	<u>293,409</u>
<b>累计折旧</b>						
2018年1月1日	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
本年计提	(4,964)	-	(5,904)	(1,271)	(4,579)	(16,718)
其他变动	172	-	4,893	113	2,714	7,892
2018年12月31日	<u>(43,137)</u>	<u>-</u>	<u>(40,734)</u>	<u>(3,408)</u>	<u>(36,132)</u>	<u>(123,411)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本年计提	-	(1)	-	(13)	-	(14)
其他变动	9	-	-	-	-	9
2018年12月31日	<u>(406)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>	<u>(3)</u>	<u>(424)</u>
<b>账面价值</b>						
2018年1月1日	<u>88,299</u>	<u>26,646</u>	<u>18,638</u>	<u>20,604</u>	<u>15,492</u>	<u>169,679</u>
2018年12月31日	<u>94,124</u>	<u>19,713</u>	<u>17,756</u>	<u>22,139</u>	<u>15,842</u>	<u>169,574</u>

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

**15 固定资产(续)**

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2019年1月1日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
本年增加	1,608	3,887	5,755	2,932	14,182
转入/(转出)	2,598	(4,320)	42	1,680	-
其他变动	(277)	(1,455)	(3,132)	(2,477)	(7,341)
2019年12月31日	135,936	16,654	60,291	52,943	265,824
<b>累计折旧</b>					
2019年1月1日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
本年计提	(4,410)	-	(5,557)	(4,309)	(14,276)
其他变动	100	-	2,981	2,374	5,455
2019年12月31日	(46,504)	-	(42,684)	(37,342)	(126,530)
<b>减值准备(附注 21)</b>					
2019年1月1日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	-	13
2019年12月31日	(392)	(1)	-	(3)	(396)
<b>账面价值</b>					
2019年1月1日	89,408	18,541	17,518	15,398	140,865
2019年12月31日	89,040	16,653	17,607	15,598	138,898

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

**15 固定资产(续)**

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2018年1月1日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
本年增加	763	5,236	5,016	2,343	13,358
转入/(转出)	9,598	(12,237)	82	2,557	-
其他变动	(345)	(985)	(5,069)	(2,787)	(9,186)
2018年12月31日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
<b>累计折旧</b>					
2018年1月1日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
本年计提	(4,814)	-	(5,788)	(4,448)	(15,050)
其他变动	146	-	4,870	2,678	7,694
2018年12月31日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
<b>减值准备(附注 21)</b>					
2018年1月1日	(413)	-	-	(3)	(416)
本年计提	-	(1)	-	-	(1)
其他变动	8	-	-	-	8
2018年12月31日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
<b>账面价值</b>					
2018年1月1日	84,052	26,528	18,407	15,055	144,042
2018年12月31日	89,408	18,541	17,518	15,398	140,865

注释：

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2019年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币156.88亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2018年12月31日：人民币186.45亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

**16 土地使用权**

本集团

	2019 年度	2018 年度
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	21,860	21,495
本年增加	989	444
本年减少	(56)	(79)
年末余额	22,793	21,860
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(7,349)	(6,810)
本年摊销	(594)	(565)
本年减少	24	26
年末余额	(7,919)	(7,349)
<b>减值准备(附注 21)</b>		
年初余额	(138)	(140)
本年减少	2	2
年末余额	(136)	(138)
<b>账面价值</b>		
年初余额	14,373	14,545
年末余额	14,738	14,373

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

**16 土地使用权(续)**

本行

	2019 年度	2018 年度
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	20,857	20,541
本年增加	587	395
本年减少	(70)	(79)
年末余额	21,374	20,857
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(7,276)	(6,744)
本年摊销	(586)	(558)
本年减少	24	26
年末余额	(7,838)	(7,276)
<b>减值准备(附注 21)</b>		
年初余额	(138)	(140)
本年减少	2	2
年末余额	(136)	(138)
<b>账面价值</b>		
年初余额	13,443	13,657
年末余额	13,400	13,443

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

**17 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>成本/评估值</b>			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年减少	<u>(45)</u>	<u>(166)</u>	<u>(211)</u>
2019年12月31日	<hr/> <u>11,698</u>	<hr/> <u>1,423</u>	<hr/> <u>13,121</u>
<b>累计摊销</b>			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年摊销	(943)	(146)	(1,089)
本年减少	<u>26</u>	<u>7</u>	<u>33</u>
2019年12月31日	<hr/> <u>(8,071)</u>	<hr/> <u>(541)</u>	<hr/> <u>(8,612)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
2019年12月31日	<hr/> <u>-</u>	<hr/> <u>(7)</u>	<hr/> <u>(7)</u>
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	<hr/> <u>2,760</u>	<hr/> <u>862</u>	<hr/> <u>3,622</u>
2019年12月31日	<hr/> <u>3,627</u>	<hr/> <u>875</u>	<hr/> <u>4,502</u>

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

**17 无形资产(续)**

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本年增加	1,519	214	1,733
本年减少	(29)	(153)	(182)
2018年12月31日	9,914	1,272	11,186
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本年摊销	(754)	(57)	(811)
本年减少	29	101	130
2018年12月31日	(7,154)	(402)	(7,556)
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年12月31日	2,760	862	3,622

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

**17 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>成本/评估值</b>			
2019年1月1日	8,732	452	9,184
本年增加	1,430	229	1,659
本年减少	<u>(57)</u>	<u>(2)</u>	<u>(59)</u>
2019年12月31日	<u>10,105</u>	<u>679</u>	<u>10,784</u>
<b>累计摊销</b>			
2019年1月1日	(6,340)	(146)	(6,486)
本年摊销	(738)	(79)	(817)
本年减少	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>30</u>
2019年12月31日	<u>(7,048)</u>	<u>(225)</u>	<u>(7,273)</u>
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
<b>账面价值</b>			
2019年1月1日	<u>2,392</u>	<u>298</u>	<u>2,690</u>
2019年12月31日	<u>3,057</u>	<u>447</u>	<u>3,504</u>



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

**17 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	7,427	373	7,800
本年增加	1,331	195	1,526
本年减少	(26)	(116)	(142)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	8,732	452	9,184
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(5,783)	(178)	(5,961)
本年摊销	(583)	(43)	(626)
本年减少	26	75	101
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	(6,340)	(146)	(6,486)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>减值准备(附注 21)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	-	(8)	(8)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,644	187	1,831
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	2,392	298	2,690
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

## 18 商誉

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、建行巴西、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	2019 年度	2018 年度
年初余额	2,766	2,751
汇率变动影响	43	15
年末余额	<u>2,809</u>	<u>2,766</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时，采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测，而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团的商誉未发生减值(2018 年 12 月 31 日：无)。

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

**19 递延所得税**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	72,314	58,730	68,597	55,217
递延所得税负债	(457)	(485)	(42)	(6)
<b>合计</b>	<b>71,857</b>	<b>58,245</b>	<b>68,555</b>	<b>55,211</b>

**(1) 按性质分析**

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—公允价值变动	(35,948)	(9,167)	(25,347)	(6,464)
—资产减值准备	331,279	82,330	260,308	64,823
—职工薪酬	17,513	4,348	21,265	5,276
—其他	(21,871)	(5,197)	(20,363)	(4,905)
<b>合计</b>	<b>290,973</b>	<b>72,314</b>	<b>235,863</b>	<b>58,730</b>
递延所得税负债				
—公允价值变动	(1,717)	(336)	(1,271)	(193)
—其他	(885)	(121)	(1,751)	(292)
<b>合计</b>	<b>(2,602)</b>	<b>(457)</b>	<b>(3,022)</b>	<b>(485)</b>

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

**19 递延所得税(续)**

**(1) 按性质分析(续)**

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
—公允价值变动	(37,738)	(9,417)	(28,537)	(7,076)
—资产减值准备	318,627	79,578	252,705	63,067
—职工薪酬	16,007	4,003	20,199	5,050
—其他	(12,778)	(5,567)	(13,791)	(5,824)
合计	284,118	68,597	230,576	55,217
递延所得税负债				
—公允价值变动	(366)	(112)	-	-
—其他	190	70	(24)	(6)
合计	(176)	(42)	(24)	(6)

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

**19 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
计入当期损益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
计入其他综合收益	(3,524)	-	-	-	(3,524)
2019年12月31日	<u>(9,503)</u>	<u>82,330</u>	<u>4,348</u>	<u>(5,318)</u>	<u>71,857</u>
2018年1月1日	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
计入当期损益	31	17,917	(538)	659	18,069
计入其他综合收益	(12,020)	-	-	-	(12,020)
2018年12月31日	<u>(6,657)</u>	<u>64,823</u>	<u>5,276</u>	<u>(5,197)</u>	<u>58,245</u>

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

**19 递延所得税(续)**

**(2) 递延所得税的变动情况(续)**

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2019年1月1日	(7,076)	63,067	5,050	(5,830)	55,211
计入当期损益	1,210	16,511	(1,047)	333	17,007
计入其他综合收益	(3,663)	-	-	-	(3,663)
2019年12月31日	<u>(9,529)</u>	<u>79,578</u>	<u>4,003</u>	<u>(5,497)</u>	<u>68,555</u>
2018年1月1日	5,295	45,600	5,658	(6,461)	50,092
计入当期损益	(448)	17,467	(608)	631	17,042
计入其他综合收益	(11,923)	-	-	-	(11,923)
2018年12月31日	<u>(7,076)</u>	<u>63,067</u>	<u>5,050</u>	<u>(5,830)</u>	<u>55,211</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

**20 其他资产**

注释	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,705	1,721	1,581	1,596
-土地使用权	156	624	156	624
-其他	719	765	77	96
	<u>2,580</u>	<u>3,110</u>	<u>1,814</u>	<u>2,316</u>
待结算及清算款项	26,889	18,517	23,182	18,367
使用权资产	(2) 24,460	不适用	16,582	不适用
应收手续费及佣金收入	19,963	11,305	18,335	9,895
保险业务独立账户资产及应收款项	7,581	6,318	-	-
经营租入固定资产改良支出	2,992	3,196	2,898	3,074
待摊费用	1,336	3,232	1,036	3,018
应收建行国际款项	-	-	38,443	37,970
其他	114,453	87,633	103,663	76,126
总额	200,254	133,311	205,953	150,766
减值准备(附注 21)				
-抵债资产	(1,353)	(1,165)	(1,083)	(876)
-其他	(3,440)	(2,772)	(2,679)	(2,585)
净额	<u>195,461</u>	<u>129,374</u>	<u>202,191</u>	<u>147,305</u>

- (1) 于 2019 年度本集团共处置原值为人民币 6.49 亿元的抵债资产(2018 年：人民币 5.50 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

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

**20 其他资产(续)**

(2) 使用权资产

本集团

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



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

**20 其他资产(续)**

**(2) 使用权资产(续)**

本行

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

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

**21 资产减值准备变动表**

本集团

		2019 年				
	附注	年初 账面余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年转销	年末 账面余额
存放同业款项	7	230	(12)	-	-	218
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	8	114	114	(3)	-	225
买入返售金融资产	10	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款	11	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
以摊余成本计量的金融资产	12(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
长期股权投资	13	41	-	(41)	-	-
固定资产	15	424	25	-	(28)	421
土地使用权	16	138	-	-	(2)	136
无形资产	17	8	1	-	(2)	7
其他资产	20	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合计		429,466	156,756	(34,619)	(50,842)	500,761

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

**21 资产减值准备变动表(续)**

本集团(续)

	附注	2018 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	129	107	-	(6)	230
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	8	115	13	(14)	-	114
买入返售金融资产	10	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款	11	343,802	142,595	(24,895)	(43,879)	417,623
以摊余成本计量的金融资产	12(2)(a)	4,655	1,072	1,108	-	6,835
长期股权投资	13	-	41	-	-	41
固定资产	15	419	14	-	(9)	424
土地使用权	16	140	-	-	(2)	138
无形资产	17	8	-	-	-	8
其他资产	20	4,022	1,509	-	(1,594)	3,937
合计		<u>353,346</u>	<u>145,411</u>	<u>(23,801)</u>	<u>(45,490)</u>	<u>429,466</u>

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

**21 资产减值准备变动表(续)**

本行

		2019 年				
	附注	年初 账面余额	本年(转 回)/计提	本年(转 出)/转入	本年转销	年末 账面余额
存放同业款项	7	225	(14)	-	-	211
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	8	114	115	(10)	-	219
买入返售金融资产	10	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款	11	408,005	145,826	(34,539)	(48,672)	470,620
以摊余成本计量的						
金融资产	12(2)(a)	5,150	3,919	34	-	9,103
固定资产	15	409	-	-	(13)	396
土地使用权	16	138	-	-	(2)	136
无形资产	17	8	-	-	(1)	7
其他资产	20	3,461	2,014	-	(1,713)	3,762
合计		<u>417,626</u>	<u>151,845</u>	<u>(34,515)</u>	<u>(50,401)</u>	<u>484,555</u>

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

**21 资产减值准备变动表(续)**

本行(续)

	附注	2018 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	118	111	-	(4)	225
贵金属		41	31	-	-	72
拆出资金	8	112	16	(14)	-	114
买入返售金融资产						
产	10	15	29	-	-	44
发放贷款和垫款	11	335,750	141,512	(25,787)	(43,470)	408,005
以摊余成本计量						
的金融资产	12(2)(a)	3,845	237	1,068	-	5,150
固定资产	15	416	1	-	(8)	409
土地使用权	16	140	-	-	(2)	138
无形资产	17	8	-	-	-	8
其他资产	20	3,469	1,506	-	(1,514)	3,461
合计		<u>343,914</u>	<u>143,443</u>	<u>(24,733)</u>	<u>(44,998)</u>	<u>417,626</u>

本年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

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

**22 向中央银行借款**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地	487,204	495,004	487,204	495,004
海外	56,447	50,441	56,353	50,441
应计利息	5,782	8,947	5,782	8,947
合计	<u>549,433</u>	<u>554,392</u>	<u>549,339</u>	<u>554,392</u>

**23 同业及其他金融机构存放款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行	167,383	161,393	167,701	159,772
非银行金融机构	1,498,901	1,257,303	1,484,496	1,242,295
应计利息	6,414	8,780	6,304	8,780
合计	<u>1,672,698</u>	<u>1,427,476</u>	<u>1,658,501</u>	<u>1,410,847</u>

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

**23 同业及其他金融机构存放款项(续)**

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地	1,508,483	1,277,120	1,525,502	1,280,798
海外	157,801	141,576	126,695	121,269
应计利息	6,414	8,780	6,304	8,780
合计	1,672,698	1,427,476	1,658,501	1,410,847

**24 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行	476,574	379,785	378,477	285,456
非银行金融机构	42,576	38,259	37,579	36,661
应计利息	2,403	2,177	1,907	1,418
合计	521,553	420,221	417,963	323,535

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

**24 拆入资金(续)**

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地	261,632	130,596	177,733	44,357
海外	257,518	287,448	238,323	277,760
应计利息	2,403	2,177	1,907	1,418
合计	521,553	420,221	417,963	323,535

**25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保本理财产品	178,770	351,369	178,770	351,369
与贵金属相关的金融负债	31,065	37,832	31,065	37,832
结构性金融工具	71,762	42,133	69,865	40,394
合计	281,597	431,334	279,700	429,595

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。于 2019 年度及 2018 年度以及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。



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

**26 卖出回购金融资产款**

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
-政府债券	103,380	20,473	86,660	3,526
-政策性银行、银行 及非银行金融 机构债券	7,754	3,569	5,991	4,083
-企业债券	40	29	-	-
小计	111,174	24,071	92,651	7,609
票据	418	765	418	765
其他	2,920	5,774	-	-
应计利息	146	155	125	33
合计	114,658	30,765	93,194	8,407

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

**27 吸收存款**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司类客户	6,001,053	5,922,676	5,956,466	5,875,574
-个人客户	4,136,591	3,313,664	4,101,895	3,273,039
小计	10,137,644	9,236,340	10,058,361	9,148,613
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,239,657	3,037,130	3,150,829	2,968,026
-个人客户	4,781,485	4,657,959	4,609,390	4,503,343
小计	8,021,142	7,695,089	7,760,219	7,471,369
应计利息	207,507	177,249	205,981	175,754
合计	18,366,293	17,108,678	18,024,561	16,795,736
以上吸收存款中包括：				
	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	57,367	63,385	57,352	63,377
-保函保证金	52,351	76,609	52,345	76,531
-信用证保证金	11,593	19,260	11,593	19,260
-其他	180,387	170,860	180,113	170,091
合计	301,698	330,114	301,403	329,259
(2) 汇出及应解汇款	19,805	15,341	18,597	13,503

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

**28 应付职工薪酬**

本集团

		2019 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,773	70,382	(69,918)	24,237
其他社会保险及员工福利		4,682	11,674	(12,224)	4,132
住房公积金		182	6,524	(6,351)	355
工会经费和职工教育经费		3,531	2,948	(1,496)	4,983
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		2,681	14,280	(12,628)	4,333
-设定受益计划		(158)	28	(233)	(363)
内部退养福利		1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿		2	6	(6)	2
合计		36,213	105,882	(103,020)	39,075
		2018 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,628	66,788	(66,643)	23,773
其他社会保险及员工福利		3,973	11,187	(10,478)	4,682
住房公积金		163	6,390	(6,371)	182
工会经费和职工教育经费		2,738	2,820	(2,027)	3,531
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		893	14,850	(13,062)	2,681
-设定受益计划		(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利		1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿		3	2	(3)	2
合计		32,632	102,415	(98,834)	36,213

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

**28 应付职工薪酬(续)**

本行

注释	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,734	62,451	(62,986)	20,199
其他社会保险及员工福利	4,630	12,128	(12,718)	4,040
住房公积金	174	6,241	(6,073)	342
工会经费和职工教育经费	3,364	2,780	(1,359)	4,785
离职后福利 (1)				
-设定提存计划	2,594	13,466	(11,877)	4,183
-设定受益计划	(158)	28	(233)	(363)
内部退养福利	1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿	2	2	(2)	2
合计	32,860	97,136	(95,412)	34,584

注释	2018 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	21,100	61,027	(61,393)	20,734
其他社会保险及员工福利	3,939	11,057	(10,366)	4,630
住房公积金	157	6,208	(6,191)	174
工会经费和职工教育经费	2,608	2,698	(1,942)	3,364
离职后福利 (1)				
-设定提存计划	867	14,255	(12,528)	2,594
-设定受益计划	(440)	326	(44)	(158)
内部退养福利	1,674	52	(206)	1,520
因解除劳动关系给予的 补偿	3	1	(2)	2
合计	29,908	95,624	(92,672)	32,860

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	761	8,994	(9,147)	608
失业保险	39	299	(296)	42
企业年金缴费	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合计	2,681	14,280	(12,628)	4,333

	2018 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	589	9,896	(9,724)	761
失业保险	37	298	(296)	39
企业年金缴费	267	4,656	(3,042)	1,881
合计	893	14,850	(13,062)	2,681

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

**28 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	694	8,406	(8,590)	510
失业保险	39	286	(285)	40
企业年金缴费	1,861	4,774	(3,002)	3,633
合计	2,594	13,466	(11,877)	4,183

	2018 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	580	9,425	(9,311)	694
失业保险	37	289	(287)	39
企业年金缴费	250	4,541	(2,930)	1,861
合计	867	14,255	(12,528)	2,594

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

**28 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债/(资产)	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
年初余额	6,139	6,197	6,297	6,637	(158)	(440)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	188	221	194	235	(6)	(14)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算损失	28	326	-	-	28	326
-计划资产回报	-	-	227	30	(227)	(30)
其他变动						
-已支付的福利	(579)	(605)	(579)	(605)	-	-
年末余额	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

**28 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	11.0 年	12.0 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(113)	117
医疗费用年增长率	44	(43)

(iii) 于2019年12月31日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为8.0年(2018年12月31日：8.2年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	198	232
权益类工具	595	261
债务类工具	5,239	5,675
其他	107	129
合计	6,139	6,297



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

**29 应交税费**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
所得税	75,388	66,670	71,854	63,658
增值税	8,783	8,986	8,130	8,514
其他	2,464	2,227	2,180	1,938
合计	<u>86,635</u>	<u>77,883</u>	<u>82,164</u>	<u>74,110</u>

**30 预计负债**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表外业务预期信用损失	35,479	31,224	35,104	30,922
预计诉讼损失及其他	7,464	6,704	5,230	5,208
合计	<u>42,943</u>	<u>37,928</u>	<u>40,334</u>	<u>36,130</u>

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

**30 预计负债(续)**

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况

本集团

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2019 年 1 月 1 日</b>		22,344	5,971	2,909	31,224
转移:					
转移至阶段一		675	(675)	-	-
转移至阶段二		(199)	206	(7)	-
转移至阶段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		18,072	-	-	18,072
本年到期		(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新计量	(1)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
<b>2019 年 12 月 31 日</b>		<u>24,773</u>	<u>4,401</u>	<u>6,305</u>	<u>35,479</u>
	注释	2018 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>		19,523	4,228	1,984	25,735
转移:					
转移至阶段一		260	(260)	-	-
转移至阶段二		(147)	147	-	-
转移至阶段三		(3)	(215)	218	-
本年新增		18,361	-	-	18,361
本年到期		(11,770)	(2,009)	(215)	(13,994)
重新计量	(1)	(3,880)	4,080	922	1,122
<b>2018 年 12 月 31 日</b>		<u>22,344</u>	<u>5,971</u>	<u>2,909</u>	<u>31,224</u>

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

**30 预计负债(续)**

预计负债-表外业务预期信用损失变动情况(续)

本行

注释	2019 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2019 年 1 月 1 日</b>	22,042	5,971	2,909	30,922
转移:				
转移至阶段一	675	(675)	-	-
转移至阶段二	(199)	206	(7)	-
转移至阶段三	(172)	(21)	193	-
本年新增	17,922	-	-	17,922
本年到期	(14,029)	(3,373)	(1,891)	(19,293)
重新计量 (1)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>24,398</b>	<b>4,401</b>	<b>6,305</b>	<b>35,104</b>
注释	2018 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	19,257	4,228	1,984	25,469
转移:				
转移至阶段一	260	(260)	-	-
转移至阶段二	(147)	147	-	-
转移至阶段三	(3)	(215)	218	-
本年新增	18,233	-	-	18,233
本年到期	(11,752)	(2,009)	(215)	(13,976)
重新计量 (1)	(3,806)	4,080	922	1,196
<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>22,042</b>	<b>5,971</b>	<b>2,909</b>	<b>30,922</b>

- (1) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，以及由于汇率变动产生的影响。

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

**31 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已发行存款证	(1)	709,383	371,583	709,044	368,258
已发行债券	(2)	127,863	111,447	55,546	49,158
已发行次级债券	(3)	81,694	145,169	79,974	137,959
已发行合格二级资本 债券	(4)	<u>153,703</u>	<u>142,681</u>	<u>153,703</u>	<u>142,681</u>
应计利息		<u>3,932</u>	<u>4,905</u>	<u>3,037</u>	<u>3,982</u>
合计		<u>1,076,575</u>	<u>775,785</u>	<u>1,001,304</u>	<u>702,038</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行新西兰及中德住房储蓄银行发行。

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(2) 已发行债券**

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
28/05/2014	28/05/2019	1.375%	瑞士	瑞士法郎	-	2,093	-	-
02/07/2014	02/07/2019	3.25%	香港	美元	-	4,123	-	-
05/09/2014	05/09/2019	3.75%	台湾	人民币	-	600	-	600
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
18/11/2014	18/11/2019	3.75%	台湾	人民币	-	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	4,873	4,810	-	-
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	卢森堡	欧元	3,901	3,929	-	-
18/06/2015	18/06/2019	4.30%	奥克兰	新西兰元	-	7	-	-
		3 个月新西 兰基准利 率+1.2%	奥克兰	新西兰元	117	115	-	-
18/06/2015	18/06/2020		香港	美元	3,481	3,437	-	-
28/07/2015	28/07/2020	3.25%	奥克兰	新西兰元	-	57	-	-
10/09/2015	10/09/2019	3.945%	奥克兰	新西兰元	94	92	-	-
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	奥克兰	新西兰元	-	46	-	-
16/05/2016	16/05/2019	3.10%	香港	美元	-	1,513	-	-
31/05/2016	31/05/2019	2.38%	香港	美元	2,088	2,075	-	-
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	奥克兰	新西兰元	482	476	-	-
18/08/2016	18/09/2020	2.95%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	香港	美元	4,331	4,483	-	-
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	中国大陆	人民币	-	3,200	-	-
09/11/2016	09/11/2019	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	奥克兰	新西兰元	-	46	-	-
22/12/2016	22/12/2019	3.35%	卢森堡	欧元	3,903	3,928	-	-
17/02/2017	17/02/2020	0.63%						

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(2) 已发行债券(续)**

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
		3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.77%	香港	美元	8,353	8,246	8,353	8,246
31/05/2017	29/05/2020							
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	4,177	4,123	-	-
27/09/2017	27/09/2019	2.37%	香港	美元	-	515	-	515
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	696	687	-	-
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	香港	美元	84	82	84	82
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡币	2,586	2,522	2,586	2,522
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	702	693	-	-
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	5,569	5,497	5,569	5,497
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	3,481	3,436	3,481	3,436
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,784	2,749	2,784	2,749
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	47	46	-	-
17/04/2018	17/04/2019	2.97%	香港	美元	-	69	-	69
		3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	557	550	557	550
17/04/2018	26/03/2021							
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中国大陆	人民币	6,000	6,000	-	-
		3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.45%	香港	美元	-	275	-	275
19/04/2018	26/04/2019							
		3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	139	137	139	137
30/04/2018	30/04/2021							
		3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.80%	香港	美元	174	172	174	172
04/05/2018	04/05/2021							

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(2) 已发行债券(续)**

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
08/06/2018	08/06/2021	3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.73%	香港	美元	6,265	6,184	6,265	6,184
08/06/2018	08/06/2023	3 个月伦敦 同业拆借利率 +0.83%	香港	美元	4,177	4,123	4,177	4,123
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	468	462	-	-
12/07/2018	12/07/2023	3 个月伦敦同 业拆借利率 +1.25%	香港	美元	2,785	2,749	-	-
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	164	162	-	-
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中国大陆	人民币	2,500	2,500	-	-
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡币	1,552	1,513	1,552	1,513
24/09/2018	24/09/2021	3 个月伦敦同 业拆借利率 +0.75%	香港	美元	6,961	6,871	6,961	6,871
24/09/2018	24/09/2021	3 个月欧洲同 业拆借利率 +0.60%	卢森堡	欧元	3,903	3,924	3,903	3,924
20/12/2018	20/12/2021	3 个月伦敦同 业拆借利率 +0.75%	奥克兰	美元	696	688	-	-
24/12/2018	24/12/2020	3 个月伦敦同 业拆借利率 +0.70%	香港	美元	1,114	1,099	1,114	1,099

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(2) 已发行债券(续)**

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,788	-	-	-
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,392	-	-	-
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,281	-	1,281	-
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	6,300	-	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	-	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,088	-	-	-
		3 个月伦敦 同业拆借利 率+0.68%	奥克兰	美元	696	-	-	-
12/09/2019	12/08/2022		卢森堡	欧元	3,903	-	3,903	-
22/10/2019	22/10/2022	0.05%						
		3 个月伦敦 同业拆借利 率+0.77%	香港	美元	4,873	-	-	-
24/10/2019	24/10/2024		奥克兰	新西兰元	398	-	-	-
22/11/2019	22/11/2024	2.393%						
		3 个月新西 兰基准利率 +0.88%	奥克兰	新西兰元	421	-	-	-
10/12/2019	10/11/2022							
		3 个月伦敦 同业拆借利 率+0.63%	卢森堡	美元	2,087	-	2,087	-
20/12/2019	20/06/2022							
总面值					127,938	111,611	55,570	49,164
减：未摊销的发行成本					(75)	(164)	(24)	(6)
账面余额					127,863	111,447	55,546	49,158



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

**31 已发行债务证券(续)**

**(3) 已发行次级债券**

本集团及本行经人行、银保监会、香港金融管理局及巴西中央银行(以下简称“巴西央行”)批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
24/02/2009	26/02/2024	4.00%	人民币	(a)	-	28,000	-	28,000
07/08/2009	11/08/2024	4.04%	人民币	(b)	-	10,000	-	10,000
03/11/2009	04/11/2019	巴西央 行基准 利率	雷亚尔	(c)	-	354	-	-
18/12/2009	22/12/2024	4.80%	人民币	(d)	-	20,000	-	20,000
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(c)	1,720	1,728	-	-
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/08/2014	20/08/2024	4.25%	美元	(g)	-	5,154	-	-
总面值					81,720	145,236	80,000	138,000
减：未摊销的发行成本					(26)	(67)	(26)	(41)
账面余额					81,694	145,169	79,974	137,959

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(3) 已发行次级债券(续)**

- (a) 本集团已选择于 2019 年 2 月 26 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (b) 本集团已选择于 2019 年 8 月 11 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 上述债券为建行巴西所发行。
- (d) 本集团已选择于 2019 年 12 月 22 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 22 日赎回这些债券。
- (g) 本集团已选择于 2019 年 8 月 20 日行使赎回权，赎回全部债券。

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(4) 已发行合格二级资本债券**

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
15/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
12/11/2014	12/11/2024	4.90%	人民币	(b)	-	2,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元	(c)	13,923	13,746
18/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民币	(d)	24,000	24,000
25/09/2018	24/09/2028	4.86%	人民币	(e)	43,000	43,000
29/10/2018	28/10/2028	4.70%	人民币	(f)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(g)	12,879	-
总面值					153,802	142,746
减：未摊销的发行成本					(99)	(65)
年末账面余额					153,703	142,681

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 本集团已选择于 2019 年 11 月 12 日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 5 月 13 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则于 2020 年 5 月 13 日进行利率重置，票面利率以利率重置日适用的 5 年期美国国债基准利率为基础加 2.425%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 12 月 21 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(4) 已发行合格二级资本债券(续)**

- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 9 月 25 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 10 月 29 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 2 月 27 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2024 年 2 月 27 日起重置利率，票面利率以利率重置日适用 5 年期美国国债基准利率为基础加 1.88%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

**32 其他负债**

注 释	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保险负债	147,121	116,463	-	-
代收代付款项	41,265	21,696	25,417	20,483
待结算及清算款项	34,275	7,630	34,237	6,989
租赁负债 (1)	22,123	不适用	14,821	不适用
递延收入	20,408	14,548	19,588	13,882
应付资本性支出款	9,717	9,248	9,566	9,248
预收租金及押金	9,007	9,486	169	94
睡眠户	6,871	6,973	6,887	6,973
预提费用	4,921	3,728	6,380	3,588
其他	119,727	91,642	100,198	80,728
合计	415,435	281,414	217,263	141,985

**(1) 租赁负债**

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一年以内	6,559	不适用	5,323	不适用
一至五年	15,339	不适用	9,849	不适用
五年以上	3,722	不适用	1,721	不适用
未折现租赁负债合计	25,620	不适用	16,893	不适用
租赁负债	22,123	不适用	14,821	不适用

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

### 33 股本

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
香港上市(H 股)	240,417	240,417
境内上市(A 股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

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

### 34 其他权益工具

#### (1) 优先股

##### (a) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万 股)	金额			到期日	赎回/ 转换 情况
						币种	原币	(折合 人民币)		
2015年境外 优先股	2015年 12月16日	权益 工具	4.65%	20美元/股	152.5	美元	3,050	19,711	永久存续	无
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	4.75%	100元 人民币/股	600	人民币	60,000	60,000	永久存续	无
减：发行费 用							(75)			
账面价值							79,636			

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

**34 其他权益工具（续）**

**(1) 优先股（续）**

**(b) 主要条款**

**(i) 境外优先股**

**股息**

初始年股息率为 4.65%，在存续期内按约定重置，但最高不超过 20.4850%。股息以美元计价并支付。本行优先股股东按照约定的股息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额发放股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。

**赎回条款**

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本行有权在 2020 年 12 月 16 日以及后续任何一个股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

**强制转股**

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部或部分转为 H 股普通股，并使本行核心一级资本充足率恢复至触发点(即 5.125%)以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部转为 H 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报中国银保监会审查并决定。

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

**34 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

**(b) 主要条款(续)**

**(ii) 境内优先股**

**股息**

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

优先股采用每年付息一次的方式。

**赎回条款**

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



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

**34 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

**(b) 主要条款(续)**

**(ii) 境内优先股(续)**

**强制转股**

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

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

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本年增加/(减少)		2019年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

**(2) 永续债**

(a) 年末发行在外的永续债变动情况表

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

**(b) 主要条款**

票面利率和利息发放

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

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

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

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

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

**(b) 主要条款(续)**

减记条款

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

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

受偿顺序

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

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

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

**34 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

**(c) 发行在外的永续债变动情况表**

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本年增加/(减少)		2019年12月31日	
	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值
无固定期限 资本债券	-	-	400	39,991	400	39,991
合计	-	-	400	39,991	400	39,991

**(3) 归属于权益工具持有者的相关信息**

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,216,257	1,976,463
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,096,630	1,896,827
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	119,627	79,636
其中：净利润	3,962	3,936
当期已分配股利	3,962	3,936
2. 归属于少数股东的权益	18,870	15,131
(1) 归属于普通股少数股东的权益	15,417	11,678
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,453	3,453

**35 资本公积**

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本溢价	134,537	134,537	135,109	135,109

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

**36 其他综合收益**

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
				2019年度				
	2019年 1月1日	税后归属 于母公司	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199	-
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允 价值变动	599	444	1,043	592	-	(148)	444	-
其他	521	59	580	59	-	-	59	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	17,165	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失 准备	2,277	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-
现金流量套期储备	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-
外币报表折算差额	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)
合计	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11

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

**36 其他综合收益(续)**

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2018年 1月1日	税后归属 于母公司	2018年 12月31日	本年所得税 前发生额	2018年度			
					减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价值变 动	479	120	599	160	-	(40)	120	-
其他	478	43	521	43	-	-	43	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	(18,420)	35,585	17,165	47,816	(199)	(11,879)	35,585	153
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备	1,976	301	2,277	404	-	(101)	301	2
现金流量套期储备	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)	-
外币报表折算差额	(4,322)	2,564	(1,758)	2,573	-	-	2,564	9
合计	(19,599)	38,050	18,451	50,433	(199)	(12,020)	38,050	164

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

**36 其他综合收益(续)**

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2019年 1月1日	税后净额	2019年 12月31日	2019年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价 值变动	1,126	642	1,768	856	-	(214)	642
其他	515	59	574	59	-	-	59
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	18,221	9,045	27,266	12,184	(234)	(2,905)	9,045
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备	2,201	1,616	3,817	2,160	-	(544)	1,616
现金流量套期储备	53	(240)	(187)	(240)	-	-	(240)
外币报表折算差额	(171)	667	496	667	-	-	667
合计	21,539	11,988	33,527	15,885	(234)	(3,663)	11,988



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

**36 其他综合收益(续)**

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2018年 1月1日	税后净额	2018年 12月31日	2018年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(110)	(296)	(406)	(296)	-	-	(296)
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动	620	506	1,126	675	-	(169)	506
其他	472	43	515	43	-	-	43
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	(16,570)	34,791	18,221	46,679	(337)	(11,551)	34,791
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	1,592	609	2,201	812	-	(203)	609
现金流量套期储备	320	(267)	53	(267)	-	-	(267)
外币报表折算差额	(444)	273	(171)	273	-	-	273
合计	(14,120)	35,659	21,539	47,919	(337)	(11,923)	35,659

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

### 37 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的 10% 提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

### 38 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

	注 释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
财政部规定	(1)	305,825	272,001	305,825	272,001
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	5,753	4,908	-	-
其他海外监管机构规定		687	692	687	692
合计		<u>314,389</u>	<u>279,725</u>	<u>306,686</u>	<u>272,867</u>

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

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

### 39 利润分配

根据于 2019 年 6 月 21 日召开的本行 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年度利润分配方案，本行宣派 2018 年度现金股息人民币 765.03 亿元。

于 2019 年 10 月 30 日，本行董事会审议通过向境外优先股股东及境内优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个赎回日前的初始股息率 4.65%(税后)计算，派发股息 157,583,333.33 美元(含税)，其中实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，代扣代缴所得税 15,758,333.33 美元，境外优先股股息折合约人民币 11.12 亿元。按照境内优先股条款和条件确定的票面股息率 4.75%(含税)计算，派发现金股息人民币 28.50 亿元(含税)。

2020 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行拟进行的 2019 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2019 年度税后利润人民币 2,594.66 亿元为基数，按 10%的比例提取法定公积金人民币 259.47 亿元(2018 年度：人民币 246.18 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积项目。
- (2) 根据财政部有关规定，2019 年度全年计提一般风险准备人民币 338.24 亿元(2018 年度：人民币 178.97 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.320 元(含税)，共计人民币 800.04 亿元(2018 年度：每股人民币 0.306 元，共计人民币 765.03 亿元)。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

**40 利息净收入**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	34,769	38,892	34,704	38,763
存放同业款项	9,027	12,231	8,088	11,284
拆出资金	11,052	11,765	11,431	12,421
买入返售金融资产	8,657	9,049	8,324	8,754
投资性证券	189,465	172,147	180,071	162,873
发放贷款和垫款				
-公司类	341,616	322,082	325,577	306,014
-个人类	274,965	239,888	271,833	236,778
-票据贴现	13,948	4,972	13,948	4,972
合计	883,499	811,026	853,976	781,859
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(14,326)	(15,671)	(14,326)	(15,671)
同业及其他金融机构				
存放款项	(32,248)	(36,441)	(32,340)	(36,131)
拆入资金	(14,344)	(13,684)	(10,222)	(8,431)
卖出回购金融资产款	(1,296)	(1,340)	(515)	(626)
已发行债务证券	(29,671)	(24,735)	(26,974)	(22,033)
吸收存款				
-公司类	(130,879)	(118,392)	(128,441)	(115,884)
-个人类	(150,055)	(114,485)	(145,993)	(111,230)
合计	(372,819)	(324,748)	(358,811)	(310,006)
利息净收入	510,680	486,278	495,165	471,853

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

**40 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
已减值贷款	2,816	3,229	2,816	3,088
其他已减值金融资产	276	83	-	-
合计	3,092	3,312	2,816	3,088

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

**41 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	52,620	46,192	52,483	46,068
电子银行业务收入	25,666	18,585	25,666	18,585
代理业务手续费	16,894	16,044	17,806	16,093
托管及其他受托				
业务佣金	14,194	12,748	13,980	12,268
理财产品业务收入	12,899	11,113	10,548	9,131
结算与清算手续费	12,267	12,101	12,179	12,024
顾问和咨询费	10,331	10,441	8,335	8,210
担保手续费	3,633	3,414	3,500	3,280
信用承诺手续费	1,449	1,573	1,445	1,570
其他	5,309	5,806	1,817	3,505
合计	155,262	138,017	147,759	130,734
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(8,859)	(8,000)	(8,805)	(7,960)
银行间交易费	(1,277)	(1,360)	(1,255)	(1,342)
其他	(7,842)	(5,622)	(6,182)	(4,126)
合计	(17,978)	(14,982)	(16,242)	(13,428)
手续费及佣金净收入	137,284	123,035	131,517	117,306

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

**42 投资收益**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
衍生金融工具	236	143	565	419
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融工具	945	703	581	674
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融工具	14,415	15,072	4,782	6,003
以摊余成本计量的金融资产终 止确认产生的 收益/(损失) (1)	3,359	(2,241)	2,786	(2,391)
股利收入	1,184	773	1,138	485
其他	410	136	5,317	2,253
合计	<u>20,549</u>	<u>14,586</u>	<u>15,169</u>	<u>7,443</u>

- (1) 于 2019 年度，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要为本集团因发行资产支持证券化产品，终止确认发放贷款和垫款而产生的净收益为人民币 28.20 亿元 (2018 年：净损失人民币 25.07 亿元)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

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

**43 公允价值变动收益/(损失)**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
衍生金融工具	14	(208)	(37)	(250)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	2,442	352	(609)	1,964
合计	2,456	144	(646)	1,714

**44 其他业务收入**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
保险业务收入	22,914	21,495	-	-
租赁收入	2,981	2,790	422	425
其他	4,148	4,410	1,138	2,215
合计	30,043	28,695	1,560	2,640

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

**45 业务及管理费**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
员工成本				
—工资、奖金、津贴和补贴	70,342	66,788	62,451	61,027
—其他社会保险及员工福利	11,673	11,187	12,128	11,057
—住房公积金	6,521	6,390	6,241	6,208
—工会经费和职工教育经费	2,948	2,820	2,780	2,698
—设定提存计划	14,275	14,850	13,466	14,255
—内部退养福利	19	20	19	20
—因解除劳动关系给予的补偿	6	2	2	1
	<u>105,784</u>	<u>102,057</u>	<u>97,087</u>	<u>95,266</u>
物业及设备支出				
—折旧费	21,304	15,447	19,596	15,050
—租金和物业管理费	4,952	9,926	4,248	8,829
—维护费	3,394	3,000	3,520	2,860
—水电费	1,851	1,953	1,808	1,912
—其他	2,174	2,064	2,148	2,038
	<u>33,675</u>	<u>32,390</u>	<u>31,320</u>	<u>30,689</u>
摊销费	2,623	2,427	2,276	2,144
审计费	163	162	116	111
其他业务及管理费	<u>37,286</u>	<u>30,172</u>	<u>36,778</u>	<u>28,327</u>
合计	<u>179,531</u>	<u>167,208</u>	<u>167,577</u>	<u>156,537</u>



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

**46 信用减值损失**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
发放贷款和垫款	148,942	143,045	146,502	141,962
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	5,789	1,072	3,919	237
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,497	16	1,474	22
表外业务	4,343	5,435	4,250	5,406
其他	2,429	1,541	1,862	1,487
合计	<u>163,000</u>	<u>151,109</u>	<u>158,007</u>	<u>149,114</u>

**47 其他资产减值损失**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
其他资产减值损失	<u>521</u>	<u>(121)</u>	<u>349</u>	<u>(475)</u>

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

**48 其他业务成本**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
保险业务支出	22,354	20,714	-	-
其他	6,492	5,335	737	911
合计	28,846	26,049	737	911

**49 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税	74,013	72,531	71,270	68,348
- 中国内地	71,045	69,949	70,010	67,256
- 香港	1,340	1,444	292	271
- 其他国家及地区	1,628	1,138	968	821
以前年度所得税调整	498	(1,928)	499	(1,928)
当期确认递延所得税	(17,136)	(18,069)	(17,007)	(17,042)
合计	57,375	52,534	54,762	49,378

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本期中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他海外业务的当期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

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

**49 所得税费用(续)**

**(2) 所得税费用与会计利润的关系**

	注释	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
税前利润		326,597	308,160	314,228	295,562
按法定税率 25%计算的 所得税		81,649	77,040	78,557	73,891
其他国家和地区采用不同 税率的影响		(234)	(740)	(70)	(296)
不可作纳税抵扣的支出	(a)	11,891	9,212	11,340	8,245
免税收入	(b)	(36,429)	(31,050)	(35,564)	(30,534)
影响当期损益的以前年度 所得税调整		498	(1,928)	499	(1,928)
所得税费用		57,375	52,534	54,762	49,378

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的贷款核销损失及超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

**50 非经常性损益表**

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

本集团

	2019 年度	2018 年度
清理睡眠户净收益	203	205
捐赠支出	(134)	(89)
非流动资产处置净收益	42	143
其他损失	(427)	(470)
小计	(316)	(211)
减：以上各项对所得税费用的影响	66	29
合计	(250)	(182)
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	(262)	(183)
-影响少数股东净利润的非经常性损益	12	1

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

**51 每股收益及净资产收益率**

本集团按照《企业会计准则第 34 号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2019 年度			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	13.18%	1.05	1.05
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	263,033	13.19%	1.05	1.05
	2018 年度			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	250,719	14.04%	1.00	1.00
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	250,902	14.05%	1.00	1.00

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

**51 每股收益及净资产收益率(续)**

**(1) 每股收益**

	注释	2019 年度	2018 年度
归属于本行股东的净利润		266,733	254,655
减：归属于本行优先股股东的净利润		(3,962)	(3,936)
归属于本行普通股股东的净利润		262,771	250,719
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		1.05	1.00
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的净利润	(a)	263,033	250,902
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		1.05	1.00

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于2019年度及2018年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2019年度及2018年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

**51 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	2019 年度	2018 年度
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	250,719
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	262	183
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	263,033	250,902

(2) 净资产收益率

	2019 年度	2018 年度
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	250,719
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,994,101	1,785,429
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收 益率	13.18%	14.04%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	263,033	250,902
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的加权平均净资产 收益率	13.19%	14.05%

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

**52 现金流量表补充资料**

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
净利润	269,222	255,626	259,466	246,184
加：信用减值损失	163,000	151,109	158,007	149,114
其他资产减值损失	521	(121)	349	(475)
折旧及摊销	23,927	17,874	21,872	17,194
已减值金融资产利息收入	(3,092)	(3,312)	(2,816)	(3,088)
公允价值变动(收益)/损失	(2,456)	(144)	646	(1,714)
对联营企业和合营企业的投资收益	(249)	(140)	-	-
股利收入	(1,184)	(773)	(1,138)	(485)
未实现的汇兑损失/(收益)	2,548	(6,981)	2,739	(8,056)
已发行债券利息支出	16,418	12,975	14,386	11,300
投资性证券的利息收入及处置净收益	(198,282)	(175,508)	(187,234)	(169,797)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(42)	(135)	(118)	(109)
递延所得税的净增加	(17,136)	(18,152)	(17,007)	(17,042)
经营性应收项目的增加	(1,650,177)	(516,492)	(1,759,468)	(607,959)
经营性应付项目的增加	1,978,269	727,941	1,913,681	743,867
经营活动产生的现金流量净额	581,287	443,767	403,365	358,934



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

**52 现金流量表补充资料(续)**

**(2) 现金及现金等价物净变动情况**

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,052,340	860,702	991,256	813,791
减：现金及现金等价物的年初余额	(860,702)	(571,339)	(813,791)	(514,678)
现金及现金等价物净增加额	<u>191,638</u>	<u>289,363</u>	<u>177,465</u>	<u>299,113</u>

**(3) 现金及现金等价物**

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金	60,791	65,215	59,923	64,803
存放中央银行超额存款准备金	398,676	389,425	390,355	378,501
存放同业活期款项	91,819	60,531	71,709	49,218
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	281,348	211,186	264,544	208,227
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>219,706</u>	<u>134,345</u>	<u>204,725</u>	<u>113,042</u>
合计	<u>1,052,340</u>	<u>860,702</u>	<u>991,256</u>	<u>813,791</u>

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

## 53 金融资产的转让

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

### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 52.91 亿元(2018 年 12 月 31 日：零)。

### 信贷资产证券化

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

于 2019 年 12 月 31 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 6,089.56 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 4,472.78 亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币 663.06 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 490.17 亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币 665.07 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 475.15 亿元)。

于 2019 年 12 月 31 日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资于 2019 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 2.92 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1.87 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

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

**54 经营分部**

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

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

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

**(1) 地区分部**

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

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

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

**54 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2019 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	122,616	95,817	98,428	110,091	93,791	28,473	134,503	21,910	705,629
利息净收入	78,186	72,393	77,713	91,232	81,757	23,887	73,818	11,694	510,680
外部利息净收入	58,955	56,235	41,545	64,405	56,390	10,442	210,156	12,552	510,680
内部利息净收入/(支出)	19,231	16,158	36,168	26,827	25,367	13,445	(136,338)	(858)	-
手续费及佣金净收入	15,962	23,057	18,340	16,666	11,305	4,180	45,079	2,695	137,284
投资收益/(损失)	1,493	(83)	151	736	54	10	14,831	3,357	20,549
其中：对联营企业和合营企业的投									
资收益	-	-	8	225	-	-	-	16	249
以摊余成本计量的金融资产									
终止确认产生的收益/(损									
失)	2	-	205	(1)	-	-	2,785	368	3,359
公允价值变动收益/(损失)	2,705	35	354	37	(348)	322	641	(1,290)	2,456
汇兑收益	359	372	166	138	153	57	42	3,330	4,617
其他业务收入	23,911	43	1,704	1,282	870	17	92	2,124	30,043
二、营业支出	(69,561)	(41,380)	(64,873)	(70,165)	(59,326)	(20,119)	(37,252)	(15,999)	(378,675)
税金及附加	(1,123)	(911)	(1,123)	(1,244)	(1,108)	(384)	(691)	(193)	(6,777)
业务及管理费	(27,493)	(23,385)	(28,079)	(33,290)	(29,584)	(11,572)	(14,134)	(11,994)	(179,531)
信用减值损失	(15,250)	(17,040)	(34,529)	(34,405)	(28,665)	(8,122)	(22,166)	(2,823)	(163,000)
其他资产减值损失	(31)	(29)	(250)	(28)	49	(27)	(169)	(36)	(521)
其他业务成本	(25,664)	(15)	(892)	(1,198)	(18)	(14)	(92)	(953)	(28,846)
三、营业利润	53,055	54,437	33,555	39,926	34,465	8,354	97,251	5,911	326,954
加：营业外收入	218	145	220	201	174	242	166	101	1,467
减：营业外支出	(346)	(143)	(211)	(293)	(219)	(91)	(146)	(375)	(1,824)
四、利润总额	52,927	54,439	33,564	39,834	34,420	8,505	97,271	5,637	326,597

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

**54 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

	2019 年度							
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外
其他分部信息：								
资本性支出	2,345	1,665	2,970	3,375	2,670	1,026	3,065	21,883
折旧及摊销费用	3,516	3,066	3,802	4,489	3,756	1,739	2,044	23,927
2019 年 12 月 31 日								
分部资产	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	34,994,727
长期股权投资	1	-	3,764	6,971	-	-	-	11,353
	4,749,945	3,767,856	5,574,202	4,487,688	3,670,832	1,286,929	9,745,744	35,006,080
递延所得税资产								72,314
抵销								(9,642,133)
资产总额								25,436,261
分部负债	4,738,703	3,754,627	5,473,747	4,488,214	3,678,278	1,290,772	7,817,032	32,842,810
递延所得税负债								457
抵销								(9,642,133)
负债总额								23,201,134
表外信贷承诺	546,411	506,947	640,521	557,471	407,151	149,396	-	3,085,807

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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2018 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	115,298	85,557	94,642	103,651	93,474	28,650	116,584	21,035	658,891
利息净收入	76,562	67,685	74,076	85,594	81,486	24,355	65,364	11,156	486,278
外部利息净收入	56,645	52,140	41,781	59,244	56,944	14,066	188,612	16,846	486,278
内部利息净收入/(支出)	19,917	15,545	32,295	26,350	24,542	10,289	(123,248)	(5,690)	-
手续费及佣金净收入	16,983	17,338	17,995	15,775	10,535	4,178	36,987	3,244	123,035
投资收益	1,088	69	156	1,010	232	34	10,153	1,844	14,586
其中：对联营企业和合营企业的投资									
收益	-	-	1	427	-	-	-	(288)	140
以摊余成本计量的金融资产									
终止确认产生的收益/(损失)	13	-	-	1	-	-	(2,391)	136	(2,241)
公允价值变动(损失)/收益	(1,961)	(25)	(250)	(165)	(68)	(13)	2,923	(297)	144
汇兑收益	694	402	339	262	232	77	274	3,873	6,153
其他业务收入	21,932	88	2,326	1,175	1,057	19	883	1,215	28,695
二、营业支出	(65,484)	(36,618)	(61,407)	(62,455)	(51,692)	(27,799)	(34,268)	(10,654)	(350,377)
税金及附加	(1,079)	(881)	(1,089)	(1,095)	(1,006)	(377)	(454)	(151)	(6,132)
业务及管理费	(26,401)	(21,342)	(25,295)	(29,608)	(27,950)	(10,824)	(18,084)	(7,704)	(167,208)
信用减值损失	(14,827)	(14,405)	(33,748)	(30,532)	(22,652)	(16,569)	(16,110)	(2,266)	(151,109)
其他资产减值损失	28	41	(232)	(118)	(9)	(8)	526	(107)	121
其他业务成本	(23,205)	(31)	(1,043)	(1,102)	(75)	(21)	(146)	(426)	(26,049)
三、营业利润	49,814	48,939	33,235	41,196	41,782	851	82,316	10,381	308,514
加：营业外收入	169	115	516	181	1,031	32	(1,028)	54	1,070
减：营业外支出	(229)	(176)	(605)	(246)	(182)	(101)	284	(169)	(1,424)
四、利润总额	49,754	48,878	33,146	41,131	42,631	782	81,572	10,266	308,160

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

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2018 年度							
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外
其他分部信息：								
资本性支出	1,530	1,874	3,917	2,987	2,240	1,261	2,112	18,865
折旧及摊销费用	2,594	1,819	2,583	3,536	2,837	1,495	2,522	17,874
	2018 年 12 月 31 日							
分部资产	4,552,907	3,568,920	5,294,858	4,200,214	3,448,750	1,179,534	9,090,812	33,029,485
长期股权投资	1	-	6	6,966	-	-	-	8,002
	4,552,908	3,568,920	5,294,864	4,207,180	3,448,750	1,179,534	9,090,812	33,037,487
递延所得税资产								58,730
抵销								(9,873,524)
资产总额								23,222,693
分部负债	4,545,367	3,572,390	5,280,416	4,208,014	3,453,631	1,189,598	7,280,378	31,104,138
递延所得税负债								485
抵销								(9,873,524)
负债总额								21,231,099
表外信贷承诺	512,137	461,552	653,558	495,996	378,075	143,531	100	2,848,724



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

**54 经营分部(续)**

**(2) 业务分部**

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

*个人银行业务*

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

*资金业务*

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2019 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入	264,307	268,185	109,321	63,816	705,629
利息净收入	235,141	185,013	76,363	14,163	510,680
外部利息净收入	183,972	121,597	183,827	21,284	510,680
内部利息净收入/(支出)	51,169	63,416	(107,464)	(7,121)	-
手续费及佣金净收入	32,376	82,698	14,628	7,582	137,284
投资(损失)/收益	(3,107)	(340)	16,689	7,307	20,549
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	249	249
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(13)	2,665	132	575	3,359
公允价值变动(损失)/收益	(139)	42	(724)	3,277	2,456
汇兑收益	-	576	2,364	1,677	4,617
其他业务收入	36	196	1	29,810	30,043
二、营业支出	(191,613)	(119,543)	(17,628)	(49,891)	(378,675)
税金及附加	(2,425)	(2,383)	(1,519)	(450)	(6,777)
业务及管理费	(65,753)	(88,847)	(10,526)	(14,405)	(179,531)
信用减值损失	(123,164)	(28,135)	(5,506)	(6,195)	(163,000)
其他资产减值损失	(271)	-	(77)	(173)	(521)
其他业务成本	-	(178)	-	(28,668)	(28,846)
三、营业利润	72,694	148,642	91,693	13,925	326,954
加：营业外收入	-	-	-	1,467	1,467
减：营业外支出	-	-	-	(1,824)	(1,824)
四、利润总额	72,694	148,642	91,693	13,568	326,597

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

**54 经营分部(续)**

(2) 业务分部(续)

	2019 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息：					
资本性支出	5,888	8,890	945	6,160	21,883
折旧及摊销费用	8,097	12,225	1,300	2,305	23,927
	2019 年 12 月 31 日				
分部资产	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
长期股权投资	-	-	-	11,353	11,353
	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,751,245	25,612,148
递延所得税资产					72,314
抵销					(248,201)
资产总额					25,436,261
分部负债	10,629,081	9,174,974	1,414,808	2,230,015	23,448,878
递延所得税负债					457
抵销					(248,201)
负债总额					23,201,134
表外信贷承诺	1,789,423	1,018,474	-	277,910	3,085,807

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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2018 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
一、 营业收入	258,820	251,187	95,368	53,516	658,891
利息净收入	236,973	182,431	54,618	12,256	486,278
外部利息净收入	171,838	123,046	170,952	20,442	486,278
内部利息净收入/(支出)	65,135	59,385	(116,334)	(8,186)	-
手续费及佣金净收入	28,713	72,303	12,251	9,768	123,035
投资(损失)/收益	(6,588)	(4,294)	17,604	7,864	14,586
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	140	140
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(2,691)	184	116	150	(2,241)
公允价值变动(损失)/收益	(317)	14	2,384	(1,937)	144
汇兑收益/(损失)	-	602	8,511	(2,960)	6,153
其他业务收入	39	131	-	28,525	28,695
二、 营业支出	(184,652)	(111,453)	(10,633)	(43,639)	(350,377)
税金及附加	(2,276)	(2,089)	(1,410)	(357)	(6,132)
业务及管理费	(61,729)	(82,994)	(9,604)	(12,881)	(167,208)
信用减值损失	(120,448)	(26,256)	(269)	(4,136)	(151,109)
其他资产减值损失	(173)	-	650	(356)	121
其他业务成本	(26)	(114)	-	(25,909)	(26,049)
三、 营业利润	74,168	139,734	84,735	9,877	308,514
加：营业外收入	-	-	-	1,070	1,070
减：营业外支出	-	-	-	(1,424)	(1,424)
四、 利润总额	74,168	139,734	84,735	9,523	308,160

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

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

		2018 年度			
		公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务
					合计
其他分部信息：					
资本性支出		5,616	8,076	955	18,865
折旧及摊销费用		6,535	9,399	1,111	17,874
		2018 年 12 月 31 日			
分部资产		7,555,369	6,043,043	8,252,601	23,377,277
长期股权投资		-	-	-	8,002
		7,555,369	6,043,043	8,252,601	23,385,279
递延所得税资产					58,730
抵销					(221,316)
资产总额					23,222,693
分部负债		10,098,929	8,256,278	1,058,771	21,451,930
递延所得税负债					485
抵销					(221,316)
负债总额					21,231,099
表外信贷承诺		1,771,513	873,436	-	2,848,724

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

**55 委托贷款业务**

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>3,219,935</u>	<u>2,922,226</u>	<u>3,215,695</u>	<u>2,909,868</u>
委托资金	<u>3,219,935</u>	<u>2,922,226</u>	<u>3,215,695</u>	<u>2,909,868</u>

**56 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

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

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2019 年 12 月 31 日，本集团和本行持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币 85.89 亿元（2018 年 12 月 31 日：无）。

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

**57 承诺及或有事项**

**(1) 信贷承诺**

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

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

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

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款承诺				
-原到期日为 1 年以内	94,491	150,257	76,230	144,874
-原到期日为 1 年或以上	373,227	306,838	334,751	284,362
信用卡承诺	1,063,718	923,508	1,018,474	873,436
	<u>1,531,436</u>	<u>1,380,603</u>	<u>1,429,455</u>	<u>1,302,672</u>
银行承兑汇票	207,578	230,756	207,578	230,756
融资保函	61,876	51,422	86,446	85,274
非融资保函	1,125,462	1,006,748	1,119,971	999,176
开出即期信用证	36,629	34,159	35,682	33,535
开出远期信用证	119,211	130,195	118,782	129,600
其他	3,615	14,841	3,575	14,270
合计	<u>3,085,807</u>	<u>2,848,724</u>	<u>3,001,489</u>	<u>2,795,283</u>

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

**57 承诺及或有事项(续)**

**(2) 信贷风险加权金额**

信贷风险加权金额按照银保监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的 信贷风险加权金额	<u>1,050,190</u>	<u>985,503</u>	<u>1,028,685</u>	<u>969,467</u>

**(3) 资本支出承诺**

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已订约	<u>20,077</u>	<u>11,792</u>	<u>9,545</u>	<u>4,292</u>

**(4) 证券承销承诺**

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币 0.6 亿元(2018 年 12 月 31 日：无)。

**(5) 国债兑付承诺**

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 867.94 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 813.31 亿元)。



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

**57 承诺及或有事项(续)**

**(6) 未决诉讼和纠纷**

于2019年12月31日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币95.93亿元(2018年12月31日:人民币90.70亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注30)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

**(7) 或有负债**

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

**(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响**

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

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

**58 关联方关系及其交易**

**(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易**

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2019 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 817.20 亿元的次级债券(2018 年 12 月 31 日：人民币 1,452.36 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

**(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)**

**(a) 与母公司的交易**

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

*交易金额*

	2019 年度		2018 年度	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	1,887	0.21%	1,980	0.24%
利息支出	209	0.06%	95	0.03%
投资收益	11	0.05%	-	-

*资产负债表日重大交易的余额*

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
发放贷款和垫款	22,000	0.15%	28,000	0.21%
金融投资				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	426	0.06%	-	-
以摊余成本计量的 金融资产	13,090	0.35%	8,097	0.25%
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	17,278	0.96%	11,563	0.68%
同业及其他金融机构 存放款项	25	0.00%	1,627	0.11%
吸收存款	1,379	0.01%	3,675	0.02%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	注释	2019 年度		2018 年度	
		交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		20,659	2.34%	22,526	2.78%
利息支出		4,099	1.10%	4,748	1.46%
手续费及佣金收入		196	0.13%	171	0.12%
手续费及佣金支出		276	1.54%	208	1.39%
投资收益		2,627	12.78%	-	-
业务及管理费	(i)	847	0.47%	884	0.53%

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

	注释	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
		交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项		47,017	11.20%	40,591	8.34%
拆出资金		172,472	32.47%	96,352	27.55%
衍生金融资产		4,387	12.66%	4,811	9.51%
买入返售金融资产		34,246	6.14%	10,110	5.01%
发放贷款和垫款		86,960	0.60%	68,382	0.51%
金融投资					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产		70,184	10.39%	17,067	2.33%
以摊余成本计量的 金融资产		262,925	7.03%	294,975	9.01%
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产		198,140	11.02%	229,510	13.41%
其他资产	(ii)	204	0.10%	211	0.16%
同业及其他金融机构 存放款项	(iii)	94,204	5.63%	60,518	4.24%
拆入资金		141,708	27.17%	117,661	28.00%
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债		81	0.03%	-	-
衍生金融负债		4,666	13.81%	6,961	14.35%
卖出回购金融资产款		5,172	4.51%	1,486	4.83%
吸收存款		46,787	0.25%	18,633	0.11%
其他负债		9,135	2.20%	4,467	1.59%
信贷承诺		27,156	0.88%	8,443	0.29%

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	2019 年度	2018 年度
利息收入	101	399
利息支出	13	322
手续费及佣金收入	366	197
手续费及佣金支出	4	-
投资收益/(损失)	(168)	-
业务及管理费	100	239

资产负债表日重大交易的余额

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	3,474	8,634
其他资产	20	16
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	67	-
衍生金融负债	-	35
吸收存款	2,895	1,669
其他负债	743	419
信贷承诺	260	10

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

**(3) 本行与子公司的往来**

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

*交易金额*

	2019 年度	2018 年度
利息收入	1,578	1,002
利息支出	1,138	739
手续费及佣金收入	2,197	1,769
手续费及佣金支出	1,155	575
投资收益	323	311
其他业务收入	72	26
业务及管理费	4,807	990
其他业务成本	281	218

*资产负债表日重大交易的余额*

	2019 年 12月31日	2018 年 12月31日
存放同业款项	785	3,640
拆出资金	109,493	77,992
衍生金融资产	137	327
买入返售金融资产	-	2,130
发放贷款和垫款	3,490	10,918
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	697	-
以摊余成本计量的金融资产	1,062	2,127
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	13,210	10,336
其他资产	39,227	39,105

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

**58 关联方关系及其交易(续)**

**(3) 本行与子公司的往来(续)**

*资产负债表日重大交易的余额(续)*

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	22,675	6,688
拆入资金	27,685	38,999
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	71	45
衍生金融负债	383	344
卖出回购金融资产款	700	1,334
吸收存款	12,652	7,233
已发行债务证券	-	824
其他负债	2,328	281

于 2019 年 12 月 31 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 235.52 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 387.33 亿元)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 17.02 亿元和人民币 16.91 亿元（于 2018 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和同业及其他金融机构存放款项等，前述交易的余额分别为人民币 25.09 亿元和人民币 25.09 亿元）。



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

**58 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易**

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，于2019年度及2018年度均未发生其他关联交易。

于2019年12月31日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币36.70亿元(2018年12月31日：人民币37.60亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币1,952万元(2018年12月31日：人民币1,563万元)。

**(5) 关键管理人员**

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2019年度及2018年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2019年12月31日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币1,537万元(2018年12月31日：人民币1,906万元)。

董事、监事和高级管理人员于2019年度的薪酬为人民币1,165万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2019年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2019年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2018年度薪酬总额于2018年度年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员的2018年度薪酬总额确定为人民币1,927万元，已由董事会和股东大会审议通过。

**(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款**

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

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

**59 风险管理**

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

*风险管理体系*

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

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

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

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险**

*信用风险管理*

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

*信贷业务*

风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。资产保全经营中心负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*信贷业务(续)*

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

*资金业务*

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(i)和(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量*

**(A)金融工具风险阶段划分**

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

**(B)信用风险显著增加**

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。主要因素有：(i)违约概率大幅上升，例如原则上公司类贷款内部信用评级下降至15级及以下，债券投资内部信用评级下降2级及以上。(ii)其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30天以上，则应视为信用风险显著增加。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(C) 违约及已发生信用减值资产的定义**

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，通常情况下，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的模型建立。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(D) 对参数、假设及估计技术的说明**

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息**

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率等。以 GDP 指标为例，中性情形下预测值符合当前中央政府发布的发展主要预期目标，乐观和悲观情形预测值在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情形的权重。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，乐观、中性、悲观三种情形的权重相若。本集团根据未来 12 个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

**(F) 以组合方式计量损失准备**

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对零售贷款进行组合计量。



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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

**(a) 最大信用风险敞口**

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	2,560,219	2,567,648	2,549,674	2,554,959
存放同业款项	419,661	486,949	368,495	463,059
拆出资金	531,146	349,727	586,245	354,876
衍生金融资产	34,641	50,601	32,091	47,470
买入返售金融资产	557,809	201,845	551,985	183,161
发放贷款和垫款	14,540,667	13,365,430	14,052,500	12,869,443
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	496,653	630,241	361,909	507,736
以摊余成本计量的金融资产	3,740,296	3,272,514	3,646,480	3,206,630
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,791,553	1,707,884	1,695,651	1,604,665
其他金融资产	164,565	123,629	180,174	142,275
合计	24,837,210	22,756,468	24,025,204	21,934,274
表外信贷承诺	3,085,807	2,848,724	3,001,489	2,795,283
最大信用风险敞口	27,923,017	25,605,192	27,026,693	24,729,557

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押物覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

2019 年 12 月 31 日			
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,305	14,249	66,611
未覆盖部分	2,218	9,330	118,504
总额	3,523	23,579	185,115

2018 年 12 月 31 日			
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,737	15,239	22,581
未覆盖部分	1,482	10,757	150,459
总额	3,219	25,996	173,040

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

2019 年 12 月 31 日			
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,179	13,982	56,297
未覆盖部分	1,428	8,852	116,321
总额	2,607	22,834	172,618

2018 年 12 月 31 日			
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,453	14,842	20,728
未覆盖部分	1,462	10,346	149,661
总额	2,915	25,188	170,389

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵质押物处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,532,989	10.20%	520,042	1,435,520	10.42%	497,172
- 制造业	1,266,240	8.43%	319,672	1,260,179	9.14%	338,453
- 租赁和商务服务业	1,137,429	7.57%	419,247	1,048,235	7.61%	367,530
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	837,974	5.58%	198,857	840,381	6.10%	201,091
- 房地产业	658,957	4.39%	345,101	630,192	4.57%	312,305
- 批发和零售业	521,670	3.47%	245,607	426,948	3.10%	188,993
- 水利、环境和公共设施 管理业	438,817	2.92%	215,848	409,137	2.97%	203,576
- 建筑业	337,375	2.25%	86,217	311,157	2.26%	75,368
- 采矿业	232,837	1.55%	18,925	254,241	1.84%	21,878
- 农、林、牧、渔业	72,200	0.48%	16,092	67,256	0.49%	21,355
- 教育	66,651	0.44%	14,397	66,476	0.48%	15,071
- 公共管理、社会保障和 社会组织	59,969	0.40%	4,770	70,578	0.51%	9,406
- 其他	779,625	5.19%	186,851	658,166	4.77%	163,219
公司类贷款和垫款总额	7,942,733	52.87%	2,591,626	7,478,466	54.26%	2,415,417
个人贷款和垫款	6,552,480	43.62%	5,515,937	5,957,545	43.22%	5,004,794
票据贴现	492,693	3.28%	-	310,244	2.25%	-
应计利息	34,919	0.23%	-	36,798	0.27%	-
发放贷款和垫款总额	<u>15,022,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</u>	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占发放贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2019 年 12 月 31 日				2019 年度	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440
	2018 年 12 月 31 日				2018 年度	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	16,500	(17,555)	(8,509)	(10,339)	(13,930)	545

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,427,465	9.83%	476,481	1,343,640	10.12%	461,654
- 制造业	1,207,332	8.31%	307,008	1,217,013	9.17%	328,638
- 租赁和商务服务业	1,097,598	7.56%	406,799	1,003,417	7.56%	347,405
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	818,926	5.64%	195,657	828,118	6.24%	197,498
- 房地产业	609,126	4.19%	333,379	556,519	4.19%	286,209
- 批发和零售业	514,049	3.54%	243,348	397,201	2.99%	180,583
- 水利、环境和公共设施 管理业	424,182	2.92%	211,376	393,252	2.96%	197,416
- 建筑业	323,666	2.23%	84,273	301,744	2.27%	73,640
- 采矿业	225,482	1.55%	18,663	243,067	1.83%	21,751
- 农、林、牧、渔业	67,492	0.46%	15,610	63,798	0.48%	21,124
- 教育	65,126	0.45%	13,408	64,535	0.49%	13,843
- 公共管理、社会保障和社 会组织	59,572	0.41%	4,730	69,461	0.52%	9,298
- 其他	671,874	4.63%	169,662	602,678	4.54%	143,153
公司类贷款和垫款总额	7,511,890	51.72%	2,480,394	7,084,443	53.36%	2,282,212
个人贷款和垫款	6,484,535	44.65%	5,473,591	5,846,912	44.04%	4,913,811
票据贴现	492,693	3.40%	-	310,244	2.34%	-
应计利息	34,002	0.23%	-	35,849	0.26%	-
发放贷款和垫款总额	<u>14,523,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</u>	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占发放贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2019 年 12 月 31 日				2019 年度	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	23,305	(27,316)	(9,802)	(19,886)	(24,551)	439
	2018 年 12 月 31 日				2018 年度	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	16,459	(16,702)	(7,155)	(10,307)	(13,850)	504

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	2,684,077	17.87%	1,681,971	2,418,013	17.54%	1,505,629
长江三角洲	2,584,684	17.21%	1,593,754	2,386,931	17.31%	1,491,555
环渤海地区	2,527,254	16.82%	1,226,117	2,292,606	16.63%	1,109,429
西部地区	2,480,840	16.51%	1,430,658	2,277,666	16.53%	1,299,688
珠江三角洲	2,320,984	15.45%	1,626,994	2,085,684	15.13%	1,454,487
东北地区	738,388	4.92%	361,023	712,310	5.17%	357,228
总行	747,741	4.98%	-	685,733	4.98%	-
海外	903,938	6.01%	187,046	887,312	6.44%	202,195
应计利息	34,919	0.23%	-	36,798	0.27%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>15,022,825</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</u>	<u>13,783,053</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,420,211</u>



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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地区	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
中部地区	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
东北地区	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合计	212,473	(240,027)	(92,880)	(149,251)

	2018 年 12 月 31 日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	42,331	(28,558)	(19,930)	(29,548)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,960)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	25,850	(9,996)	(11,195)	(19,095)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	4,087	(4,136)	(802)	(2,175)
合计	200,881	(183,615)	(93,624)	(140,384)

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	2,677,382	18.44%	1,676,760	2,399,259	18.07%	1,492,069
长江三角洲	2,580,293	17.77%	1,591,444	2,371,843	17.88%	1,479,699
西部地区	2,479,815	17.07%	1,429,833	2,270,811	17.10%	1,291,927
环渤海地区	2,388,089	16.44%	1,172,867	2,145,786	16.16%	1,034,502
珠江三角洲	2,319,503	15.97%	1,627,073	2,064,252	15.55%	1,445,672
东北地区	737,066	5.08%	360,150	708,164	5.33%	355,032
总行	747,741	5.15%	-	685,733	5.16%	-
海外	559,229	3.85%	95,858	595,751	4.49%	97,122
应计利息	34,002	0.23%	-	35,849	0.26%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>14,523,120</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</u>	<u>13,277,448</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,196,023</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	41,327	(38,201)	(17,425)	(27,404)
西部地区	39,183	(45,034)	(14,822)	(30,011)
中部地区	41,390	(45,490)	(15,072)	(31,019)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
珠江三角洲	23,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
东北地区	19,511	(12,623)	(8,916)	(14,373)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	109	(1,606)	(800)	(48)
合计	<u>199,415</u>	<u>(236,325)</u>	<u>(89,733)</u>	<u>(144,562)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

	2018 年 12 月 31 日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	40,349	(26,889)	(18,458)	(28,251)
西部地区	36,092	(31,323)	(15,091)	(24,688)
中部地区	34,087	(33,900)	(14,904)	(25,313)
长江三角洲	26,234	(34,526)	(18,958)	(18,543)
珠江三角洲	24,077	(29,859)	(10,630)	(14,627)
东北地区	24,362	(9,996)	(11,195)	(17,785)
总行	8,123	(11,317)	(2,112)	(6,395)
海外	1,163	(2,724)	(35)	(486)
合计	<u>194,487</u>	<u>(180,534)</u>	<u>(91,383)</u>	<u>(136,088)</u>

关于地区分部的定义见附注 54(1)。上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	4,959,932	4,301,972	4,655,693	4,092,308
保证贷款	1,920,411	2,024,072	1,879,440	1,953,268
抵押贷款	6,875,286	6,218,435	6,770,328	6,053,176
质押贷款	<u>1,232,277</u>	<u>1,201,776</u>	<u>1,183,657</u>	<u>1,142,847</u>
应计利息	<u>34,919</u>	<u>36,798</u>	<u>34,002</u>	<u>35,849</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>15,022,825</u></u>	<u><u>13,783,053</u></u>	<u><u>14,523,120</u></u>	<u><u>13,277,448</u></u>

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中风险	-	439,186	-	439,186
高风险	-	-	212,473	212,473
账面总额	<u>14,294,751</u>	<u>465,400</u>	<u>212,473</u>	<u>14,972,624</u>
以摊余成本计 量的发放贷 款和垫款损 失准备	<u>( 240,027)</u>	<u>(92,880)</u>	<u>(149,251)</u>	<u>(482,158)</u>
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的发 放贷款和垫 款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

	2018年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	13,112,857	12,230	-	13,125,087
中风险	3,521	383,909	-	387,430
高风险	-	-	200,881	200,881
账面总额	<u>13,116,378</u>	<u>396,139</u>	<u>200,881</u>	<u>13,713,398</u>
以摊余成本计 量的发放贷 款和垫款损 失准备	<u>(183,615)</u>	<u>(93,624)</u>	<u>(140,384)</u>	<u>(417,623)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能会造成损失。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

表外业务

2019 年 12 月 31 日				
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	3,019,124	-	-	3,019,124
中风险	-	56,814	-	56,814
高风险	-	-	9,869	9,869
账面总额	<u>3,019,124</u>	<u>56,814</u>	<u>9,869</u>	<u>3,085,807</u>
损失准备	<u>(24,773)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,479)</u>
2018 年 12 月 31 日				
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,759,992	-	-	2,759,992
中风险	-	84,082	-	84,082
高风险	-	-	4,650	4,650
账面总额	<u>2,759,992</u>	<u>84,082</u>	<u>4,650</u>	<u>2,848,724</u>
损失准备	<u>(22,344)</u>	<u>(5,971)</u>	<u>(2,909)</u>	<u>(31,224)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能造成损失。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	5,435,395	-	-	5,435,395
中风险	22,310	634	-	22,944
高风险	-	637	7,774	8,411
不含息账面总额	<u>5,457,705</u>	<u>1,271</u>	<u>7,774</u>	<u>5,466,750</u>
以摊余成本计量的金融投资损失准备	<u>(8,932)</u>	<u>(134)</u>	<u>(3,636)</u>	<u>(12,702)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资损失准备	<u>(3,580)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,580)</u>



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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

2018年12月31日				
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续 期预期信用损失	阶段三 整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	4,915,168	-	-	4,915,168
中风险	65,689	222	-	65,911
高风险	-	3,564	2,590	6,154
账面总额	4,980,857	3,786	2,590	4,987,233
损失准备	(7,261)	(509)	(1,155)	(8,925)

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

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

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

	2019 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,505,449	-	-	1,505,449
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,505,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,505,449</u>
损失准备	<u>(506)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(506)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

	2018年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,038,909	-	-	1,038,909
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
账面总额	<u>1,038,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,038,909</u>
损失准备	<u>(388)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(388)</u>

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

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	13,836,007	23,890	-	13,859,897
中风险	-	423,508	-	423,508
高风险	-	-	199,415	199,415
账面总额	<u>13,836,007</u>	<u>447,398</u>	<u>199,415</u>	<u>14,482,820</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	<u>(236,325)</u>	<u>(89,733)</u>	<u>(144,562)</u>	<u>(470,620)</u>
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的发放贷款和 垫款损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

	2018 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	12,643,085	1,179	-	12,644,264
中风险	3,520	369,570	-	373,090
高风险	-	-	194,487	194,487
账面总额	12,646,605	370,749	194,487	13,211,841
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	(180,534)	(91,383)	(136,088)	(408,005)

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

表外业务

2019年12月31日				
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,934,939	-	-	2,934,939
中风险	-	56,768	-	56,768
高风险	-	-	9,782	9,782
账面总额	<u>2,934,939</u>	<u>56,768</u>	<u>9,782</u>	<u>3,001,489</u>
损失准备	<u>(24,398)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,104)</u>

2018年12月31日				
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,706,551	-	-	2,706,551
中风险	-	84,082	-	84,082
高风险	-	-	4,650	4,650
账面总额	<u>2,706,551</u>	<u>84,082</u>	<u>4,650</u>	<u>2,795,283</u>
损失准备	<u>(22,042)</u>	<u>(5,971)</u>	<u>(2,909)</u>	<u>(30,922)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	5,274,286	-	-	5,274,286
中风险	580	-	-	580
高风险	-	-	432	432
不含息账面总额	5,274,866	-	432	5,275,298
以摊余成本计量的金融投资 损失准备	(8,671)	-	(432)	(9,103)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资损失准备	(3,467)	-	-	(3,467)

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

	2018 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	4,815,907	-	-	4,815,907
中风险	110	-	-	110
高风险	-	-	428	428
账面总额	<u>4,816,017</u>	<u>-</u>	<u>428</u>	<u>4,816,445</u>
损失准备	<u>(6,710)</u>	<u>-</u>	<u>(428)</u>	<u>(7,138)</u>



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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

	2019 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,503,323	-	-	1,503,323
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,503,323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,503,323</u>
损失准备	<u>(493)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(493)</u>

	2018 年 12 月 31 日			总计
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,001,479	-	-	1,001,479
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
账面总额	<u>1,001,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,001,479</u>
损失准备	<u>(383)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(383)</u>

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已发生信用减值 损失准备	-	1 (1)	-	1 (1)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用 减值				
-A 至 AAA 级	1,254,603	958,266	1,258,929	915,524
-B 至 BBB 级	20,384	14,103	19,151	13,006
-无评级	230,462	61,345	225,243	68,085
应计利息	3,673	5,195	3,895	4,864
总额	1,509,122	1,038,909	1,507,218	1,001,479
损失准备	(506)	(388)	(493)	(383)
小计	1,508,616	1,038,521	1,506,725	1,001,096
合计	1,508,616	1,038,521	1,506,725	1,001,096

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

**(i) 债权投资评级分布分析**

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

2019年12月31日						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	350	-	-	-	-	350
- 企业	6,010	-	-	-	1,901	7,911
总额	6,360	-	-	-	1,901	8,261
损失准备						(3,636)
小计						4,625
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
- 中央银行	24,117	3,643	11,496	1,555	-	40,811
- 政策性银行	746,166	5,301	2,217	26,873	-	780,557
- 银行及非银行金融机构	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
- 企业	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
总额	2,568,240	3,235,821	88,208	109,444	31,230	6,032,943
损失准备						(9,066)
小计						6,023,877
合计						6,028,502

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2018年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	344	-	-	-	-	344
- 企业	2,246	-	-	-	-	2,246
总额	2,590	-	-	-	-	2,590
损失准备						(1,155)
小计						1,435
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,512,484	2,186,322	13,049	20,556	25,719	3,758,130
- 中央银行	16,362	4,549	16,735	853	400	38,899
- 政策性银行	764,358	3,160	2,901	21,313	-	791,732
- 银行及非银行金融机构	291,519	135,189	10,795	40,327	7,729	485,559
- 企业	238,441	262,728	14,652	19,278	5,465	540,564
总额	2,823,164	2,591,948	58,132	102,327	39,313	5,614,884
损失准备						(5,680)
小计						5,609,204
合计						5,610,639

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

**(i) 债权投资评级分布分析(续)**

本行

2019年12月31日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	348	-	-	-	-	348
- 企业	84	-	-	-	-	84
总额	432	-	-	-	-	432
损失准备						(432)
小计						-
未逾期末发生信用减值						
- 政府	1,460,888	2,737,672	5,815	10,794	8,443	4,223,612
- 中央银行	3,760	3,643	10,599	152	-	18,154
- 政策性银行	720,983	5,096	2,217	20,791	-	749,087
- 银行及非银行金融机构	231,069	156,525	6,520	25,453	6,671	426,238
- 企业	75,071	211,808	1,225	6,633	883	295,620
总额	2,491,771	3,114,744	26,376	63,823	15,997	5,712,711
损失准备						(8,671)
小计						5,704,040
合计						5,704,040

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

**(i) 债权投资评级分布分析(续)**

本行(续)

2018年12月31日						
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	344	-	-	-	-	344
- 企业	84	-	-	-	-	84
总额	428	-	-	-	-	428
损失准备						(428)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,499,766	2,181,992	11,413	19,773	9,234	3,722,178
- 中央银行	6,934	4,549	14,702	92	-	26,277
- 政策性银行	722,691	86	2,851	17,942	-	743,570
- 银行及非银行金融机构	314,501	121,405	9,117	24,762	6,047	475,832
- 企业	131,775	218,024	119	5,131	848	355,897
总额	2,675,667	2,526,056	38,202	67,700	16,129	5,323,754
损失准备						(4,723)
小计						5,319,031
合计						5,319,031

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

**59 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

**(j) 本集团衍生工具的信用风险**

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

**(k) 结算风险**

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

**(l) 敏感性分析**

金融资产损失准备对内部开发模型中所使用的输入值、前瞻性预测中的宏观经济指标，以及采用专家判断时考虑的其他因素都很敏感。这些输入值、假设、模型和判断的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的确认产生影响。

**(m) 阶段划分的敏感性分析**

未减值金融资产的信用损失准备由阶段一和阶段二加权后的预期信用损失组成，分别为 12 个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

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

**59 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(1) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

2019 年 12 月 31 日			
	假设未减值金融资 产均计算 12 个月 的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用 损失
未减值贷款	320,003	12,904	332,907
未减值金融投资	12,515	131	12,646
2018 年 12 月 31 日			
	假设未减值金融资 产均计算 12 个月 的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用 损失
未减值贷款	267,782	9,457	277,239
未减值金融投资	7,266	504	7,770

(ii) 宏观经济因子的敏感性分析

本集团对国内生产总值等核心经济指标进行了敏感性分析。于 2019 年 12 月 31 日，当中性情景中的核心经济指标上浮或下浮 10% 时，金融资产预期信用损失的变动不超过 5% (2018 年 12 月 31 日：不超过 5%)。



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

**59 风险管理(续)**

**(2) 市场风险**

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部和金融市场交易中心负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

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

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

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

**59 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(a) 风险价值分析(续)**

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

**59 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(b) 利息净收入敏感性分析**

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 351.83 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 324.53 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 777.16 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 691.38 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

**(c) 利率风险**

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

2019年12月31日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.48%	140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	2.53%	-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
买入返售金融资产	2.46%	-	557,809	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	(ii) 4.49%	32,032	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,540,667
投资	(iii) 3.62%	198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他		541,374	-	-	-	-	541,374
资产总计	3.88%	912,902	13,336,176	6,135,292	2,847,703	2,204,188	25,436,261
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.27%	-	98,793	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.42%	-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	2.96%	16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	2.89%	-	111,111	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	1.57%	104,332	12,540,537	2,438,017	3,274,102	9,305	18,366,293
已发行债务证券	3.46%	-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他		618,327	-	-	-	-	618,327
负债合计	1.76%	739,409	15,032,401	3,849,859	3,560,613	18,852	23,201,134
资产负债缺口	2.12%	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127

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

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

2018 年 12 月 31 日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	119,043	2,513,820	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	3.34%	5,050	664,234	159,581	7,811	-	836,676
买入返售金融资产	2.85%	126	201,719	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	(ii) 4.34%	36,798	8,324,410	4,827,130	118,889	58,203	13,365,430
投资	(iii) 3.75%	193,041	644,118	815,599	2,428,596	1,641,557	5,722,911
其他		462,968	-	-	-	-	462,968
资产总计	3.82%	817,026	12,348,301	5,802,310	2,555,296	1,699,760	23,222,693
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.72%	10,970	1,325,178	424,822	80,644	6,083	1,847,697
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	3.42%	22,977	233,450	165,395	9,512	-	431,334
卖出回购金融资产款	2.87%	154	24,045	1,268	4,611	687	30,765
吸收存款	1.39%	233,879	11,289,878	3,365,791	2,210,178	8,952	17,108,678
已发行债务证券	3.62%	4,905	289,858	197,857	259,087	24,078	775,785
其他		482,448	-	-	-	-	482,448
负债合计	1.64%	764,280	13,368,101	4,494,111	2,564,807	39,800	21,231,099
资产负债缺口	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/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年12月31日余额为人民币224.30亿元(2018年12月31日：人民币594.55亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

2019年12月31日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.48%	136,520	2,473,077	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	2.53%	-	707,303	165,667	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	2.45%	-	551,985	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款	(ii) 4.51%	26,308	8,718,299	5,153,511	111,560	42,822	14,052,500
投资	(iii) 3.55%	115,476	397,516	697,159	2,615,525	2,099,981	5,925,657
其他		504,850	-	-	-	-	504,850
资产总计	3.86%	783,154	12,848,180	6,016,337	2,807,585	2,144,073	24,599,329
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.27%	-	98,699	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.31%	-	1,663,053	375,971	37,440	-	2,076,464
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	2.99%	14,902	173,970	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	2.49%	-	92,269	925	-	-	93,194
吸收存款	1.57%	99,377	12,259,123	2,390,025	3,267,622	8,414	18,024,561
已发行债务证券	3.44%	-	353,046	429,369	218,889	-	1,001,304
其他		407,097	-	-	-	-	407,097
负债合计	1.74%	521,376	14,640,160	3,737,144	3,524,565	8,414	22,431,659
资产负债缺口	2.12%	261,778	(1,791,980)	2,279,193	(716,980)	2,135,659	2,167,670

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

2018 年 12 月 31 日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3 个月 以 内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	112,235	2,507,527	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	3.50%	4,736	613,877	174,736	23,417	1,169	817,935
买入返售金融资产	2.89%	129	183,032	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	(ii) 4.36%	35,849	7,906,303	4,783,053	91,100	53,138	12,869,443
投资	(iii) 3.62%	162,458	468,281	839,917	2,403,135	1,688,345	5,562,136
其他		440,918	-	-	-	-	440,918
资产总计	3.80%	756,325	11,679,020	5,797,706	2,517,652	1,742,652	22,493,355
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.21%	8,947	205,692	338,978	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.56%	10,204	1,284,641	374,918	64,619	-	1,734,382
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	3.44%	21,394	233,304	165,385	9,512	-	429,595
卖出回购金融资产款	2.58%	33	8,124	250	-	-	8,407
吸收存款	1.39%	214,935	11,075,040	3,296,229	2,201,584	7,948	16,795,736
已发行债务证券	3.57%	3,982	285,312	178,006	214,752	19,986	702,038
其他		332,115	-	-	-	-	332,115
负债合计	1.61%	591,610	13,092,113	4,353,766	2,491,242	27,934	20,556,665
资产负债缺口	2.19%	164,715	(1,413,093)	1,443,940	26,410	1,714,718	1,936,690

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年12月31日余额为人民币196.30亿元(2018年12月31日：人民币571.09亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

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



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

**59 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(d) 货币风险**

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

		2019 年 12 月 31 日			
	注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,100,346	291,044	117,226	1,508,616
发放贷款和垫款		13,569,939	544,790	425,938	14,540,667
投资	(ii)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他		447,504	60,323	33,547	541,374
资产总计		23,442,678	1,181,910	811,673	25,436,261
<b>负债</b>					
向中央银行借款		494,047	27,704	27,682	549,433
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(iii)	1,713,236	436,808	158,865	2,308,909
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		263,310	16,339	1,948	281,597
吸收存款		17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已发行债务证券		640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他		594,429	13,183	10,715	618,327
负债合计		21,256,177	1,305,550	639,407	23,201,134
净头寸		2,186,501	(123,640)	172,266	2,235,127
衍生金融工具的净名义金额		(241,245)	272,552	(26,584)	4,723
信贷承诺		2,578,126	340,934	166,747	3,085,807

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

		2018 年 12 月 31 日			
	注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,412,254	116,273	104,336	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	(i)	800,852	198,616	39,053	1,038,521
发放贷款和垫款		12,390,275	545,594	429,561	13,365,430
投资	(ii)	5,452,573	174,263	96,075	5,722,911
其他		395,762	48,020	19,186	462,968
资产总计		21,451,716	1,082,766	688,211	23,222,693
<b>负债</b>					
向中央银行借款		503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii)	1,433,725	309,123	135,614	1,878,462
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		408,623	20,972	1,739	431,334
吸收存款		16,347,860	442,304	318,514	17,108,678
已发行债务证券		438,158	230,548	107,079	775,785
其他		463,483	14,590	4,375	482,448
负债合计		19,595,518	1,050,721	584,860	21,231,099
净头寸		1,856,198	32,045	103,351	1,991,594
衍生金融工具的净名义金额		(244,071)	270,379	(14,750)	11,558
信贷承诺		2,538,090	188,121	122,513	2,848,724

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 59(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2019 年 12 月 31 日					
	注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,382,936	98,428	128,233	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,122,041	299,662	85,022	1,506,725
发放贷款和垫款		13,414,141	424,710	213,649	14,052,500
投资	(ii)	5,727,570	141,673	56,414	5,925,657
其他		446,266	49,223	9,361	504,850
资产总计		23,092,954	1,013,696	492,679	24,599,329
<b>负债</b>					
向中央银行借款		494,047	27,704	27,588	549,339
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(iii)	1,654,947	393,222	121,489	2,169,658
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		263,360	16,339	1	279,700
吸收存款		17,512,602	395,747	116,212	18,024,561
已发行债务证券		612,990	273,412	114,902	1,001,304
其他		394,585	9,742	2,770	407,097
负债合计		20,932,531	1,116,166	382,962	22,431,659
<b>净头寸</b>		2,160,423	(102,470)	109,717	2,167,670
衍生金融工具的净名义金额		(243,941)	306,561	(58,418)	4,202
信贷承诺		2,565,597	330,627	105,265	3,001,489

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

**59 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

2018年12月31日				
注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	2,408,494	116,065	95,203	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	(i) 773,877	185,342	41,877	1,001,096
发放贷款和垫款	12,177,882	448,364	243,197	12,869,443
投资	(ii) 5,396,602	106,329	59,205	5,562,136
其他	392,843	40,754	7,321	440,918
资产总计	21,149,698	896,854	446,803	22,493,355
负债				
向中央银行借款	503,669	33,184	17,539	554,392
同业及其他金融机构				
存放款项和拆入资金	(iii) 1,359,689	270,291	112,809	1,742,789
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	408,650	20,940	5	429,595
吸收存款	16,298,911	379,143	117,682	16,795,736
已发行债务证券	414,338	197,711	89,989	702,038
其他	322,303	6,513	3,299	332,115
负债合计	19,307,560	907,782	341,323	20,556,665
净头寸	1,842,138	(10,928)	105,480	1,936,690
衍生金融工具的净名义金额	(255,392)	318,039	(53,463)	9,184
信贷承诺	2,533,275	204,220	57,788	2,795,283

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 59(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产款。

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

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

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

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

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

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析**

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

		2019年12月31日						
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
买入返售金融资产	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	65,019	736,746	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,540,667
投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
—长期股权投资	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	84,349	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	541,374
资产总计	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>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	-	-	106,571	4,540	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	-	10,607,372	839,045	1,026,419	2,467,053	3,414,049	12,355	18,366,293
已发行债务证券								
—已发行存款证	-	-	93,813	210,838	387,447	18,072	-	710,170
—已发行债券	-	-	5,130	8,070	26,217	88,021	1,374	128,812
—已发行次级债券	-	-	-	-	2,310	79,975	-	82,285
—已发行合格二级资本债券	-	-	-	1,174	38,343	115,791	-	155,308
其他	7,921	224,194	53,369	46,777	186,296	21,952	77,818	618,327
负债合计	7,921	12,001,090	1,621,887	1,587,776	4,091,916	3,785,914	104,630	23,201,134
各期限缺口	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
—利率合约	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
—汇率合约	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
—其他合约	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合计	-	-	974,770	812,089	2,240,836	299,995	20,845	4,348,535

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

**本集团(续)**

	2018年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,177,053	454,640	-	1,170	-	-	-	2,632,863
存放同业款项和拆出资金	-	82,941	492,206	93,405	160,187	7,937	-	836,676
买入返售金融资产	-	-	201,103	742	-	-	-	201,845
发放贷款和垫款	70,252	717,226	475,109	567,815	2,799,488	3,203,135	5,532,405	13,365,430
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	85,036	31,322	76,537	104,992	227,632	144,658	61,040	731,217
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	82,489	57,223	274,510	1,704,067	1,154,225	3,272,514
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,294	-	18,383	48,472	246,776	888,772	505,481	1,711,178
- 长期股权投资	8,002	-	-	-	-	-	-	8,002
其他	252,935	50,974	14,966	27,156	52,093	16,831	48,013	462,968
资产总计	2,596,572	1,337,103	1,360,793	900,975	3,760,686	5,965,400	7,301,164	23,222,693
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	929,855	246,048	152,645	427,102	83,943	8,104	1,847,697
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	18,839	148,784	87,018	167,065	9,628	-	431,334
卖出回购金融资产款	-	-	23,189	918	1,274	4,694	690	30,765
吸收存款	-	10,372,640	873,288	926,854	2,545,389	2,368,005	22,502	17,108,678
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	66,392	133,875	155,634	16,458	-	372,359
- 已发行债券	-	-	-	16	13,669	94,526	4,095	112,306
- 已发行次级债券	-	-	-	28,952	35,742	82,278	-	146,972
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	2,011	121,709	20,428	144,148
其他	485	162,924	47,670	47,416	174,763	1,389	47,801	482,448
负债合计	485	11,484,258	1,505,184	1,486,952	3,867,195	2,783,405	103,620	21,231,099
<b>各期限缺口</b>	<b>2,596,087</b>	<b>(10,147,155)</b>	<b>(144,391)</b>	<b>(585,977)</b>	<b>(106,509)</b>	<b>3,181,995</b>	<b>7,197,544</b>	<b>1,991,594</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	64,199	47,984	96,775	82,458	10,906	302,322
- 汇率合约	-	-	1,203,631	872,879	2,738,985	127,182	4,763	4,947,440
- 其他合约	-	-	33,130	31,688	22,014	2,493	-	89,325
合计	-	-	1,300,960	952,551	2,857,774	212,133	15,669	5,339,087

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

本行

	2019年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,158,402	450,278	-	917	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	-	72,974	466,238	166,137	167,621	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	-	-	550,495	1,490	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款	61,596	734,679	407,585	620,206	2,864,935	3,256,342	6,107,157	14,052,500
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,567	33,184	33,141	33,882	111,839	67,044	82,693	388,350
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	36,098	84,121	388,037	1,645,695	1,492,529	3,646,480
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,773	-	36,511	55,066	172,570	912,680	518,824	1,710,424
- 长期股权投资	69,290	-	-	-	-	-	-	69,290
- 纳入合并范围的结构化主体投资	3,296	1,030	7,465	20,820	39,744	29,644	9,114	111,113
其他	282,685	74,736	9,463	32,139	30,610	9,579	65,638	504,850
资产总计	2,616,609	1,366,881	1,546,996	1,014,778	3,775,356	6,001,484	8,277,225	24,599,329
负债								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,010	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,167,658	322,083	166,182	382,371	38,170	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	14,902	110,859	63,111	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	-	-	87,254	5,015	925	-	-	93,194
吸收存款	-	10,531,329	757,196	898,509	2,419,160	3,406,903	11,464	18,024,561
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	93,689	210,835	387,261	18,032	-	709,817
- 已发行债券	-	-	1	76	21,644	33,925	-	55,646
- 已发行次级债券	-	-	-	-	558	79,975	-	80,533
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	1,174	38,343	115,791	-	155,308
其他	5,272	212,384	37,381	14,803	46,479	16,922	73,856	407,097
负债合计	5,272	11,926,273	1,486,152	1,380,715	3,837,595	3,710,332	85,320	22,431,659
各期限缺口	2,611,337	(10,559,392)	60,844	(365,937)	(62,239)	2,291,152	8,191,905	2,167,670
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	45,481	62,607	203,224	168,837	16,823	496,972
- 汇率合约	-	-	866,364	707,363	1,983,038	106,252	2,748	3,665,765
- 其他合约	-	-	17,196	19,219	14,011	625	-	51,051
合计	-	-	929,041	789,189	2,200,273	275,714	19,571	4,213,788



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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(a) 剩余到期日分析(续)**

**本行(续)**

	2018 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,175,290	443,304	-	1,168	-	-	-	2,619,762
存放同业款项和拆出资金	-	69,552	472,101	75,884	175,670	23,552	1,176	817,935
买入返售金融资产	-	-	180,293	2,868	-	-	-	183,161
发放贷款和垫款	65,504	707,365	304,719	548,359	2,734,954	3,049,031	5,459,511	12,869,443
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,487	15,382	73,087	82,080	160,451	88,090	88,646	529,223
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	30,618	67,369	276,999	1,688,763	1,142,881	3,206,630
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,710	-	16,723	39,225	220,035	829,617	499,065	1,614,375
- 长期股权投资	50,270	-	-	-	-	-	-	50,270
- 纳入合并范围的结构化主体投资	4,182	1,157	20,292	19,526	57,380	47,130	11,971	161,638
其他	254,047	43,293	14,167	25,308	49,685	6,451	47,967	440,918
资产总计	2,580,490	1,280,053	1,112,000	861,787	3,675,174	5,732,634	7,251,217	22,493,355
负债								
向中央银行借款	-	-	99,813	109,258	344,546	775	-	554,392
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	931,999	232,684	128,356	376,503	64,840	-	1,734,382
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,256	148,657	86,999	167,055	9,628	-	429,595
卖出回购金融资产款	-	-	6,088	2,068	251	-	-	8,407
吸收存款	-	10,288,668	805,666	841,961	2,480,168	2,357,344	21,929	16,795,736
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	66,162	133,035	153,342	16,429	-	368,968
- 已发行债券	-	-	-	-	1,473	47,809	-	49,282
- 已发行次级债券	-	-	-	28,952	30,178	80,521	-	139,651
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	2,011	121,698	20,428	144,137
其他	6	154,632	35,395	23,095	69,889	1,335	47,763	332,115
负债合计	6	11,392,555	1,394,465	1,353,724	3,625,416	2,700,379	90,120	20,556,665
各期限缺口	2,580,484	(10,112,502)	(282,465)	(491,937)	49,758	3,032,255	7,161,097	1,936,690
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	62,622	46,889	81,533	51,635	7,782	250,461
- 汇率合约	-	-	1,109,875	858,027	2,696,418	121,780	4,763	4,790,863
- 其他合约	-	-	32,752	29,416	18,579	-	-	80,747
合计	-	-	1,205,249	934,332	2,796,530	173,415	12,545	5,122,071

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(b) 未折现合同现金流量分析**

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

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 负债	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	114,658	114,988	-	106,595	4,558	1,612	2,223	-
吸收存款	18,366,293	18,892,932	10,608,196	854,625	1,057,288	2,573,077	3,785,830	13,916
已发行债务证券								
- 已发行存款证	710,170	712,285	-	94,028	211,272	388,251	18,734	-
- 已发行债券	128,812	136,205	-	5,254	8,313	28,335	92,686	1,617
- 已发行次级债券	82,285	92,315	-	-	-	6,068	86,247	-
- 已发行合格二级 资本债券	155,308	179,255	-	-	1,917	42,938	134,400	-
其他非衍生金融负债	371,367	374,864	73,448	40,290	31,445	144,112	15,339	70,230
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>22,954,174</b>	<b>23,568,768</b>	<b>11,851,168</b>	<b>1,631,619</b>	<b>1,611,929</b>	<b>4,187,845</b>	<b>4,186,012</b>	<b>100,195</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,531,436	1,071,444	17,382	18,278	116,854	133,533	173,945
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,554,371	-	266,135	199,086	624,246	433,275	31,629

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

**59 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险(续)**

**(b) 未折现合同现金流量分析(续)**

**本集团(续)**

	2018年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,847,697	1,878,423	930,363	246,832	155,573	441,916	93,123	10,616
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	431,334	438,124	18,839	151,389	87,702	169,994	10,200	-
卖出回购金融资产款	30,765	32,323	-	23,209	926	1,405	5,782	1,001
吸收存款	17,108,678	17,367,636	10,373,070	883,249	941,884	2,615,420	2,529,230	24,783
已发行债务证券								
- 已发行存款证	372,359	378,674	-	66,811	135,146	159,820	16,897	-
- 已发行债券	112,306	121,149	-	258	433	16,153	100,205	4,100
- 已发行次级债券	146,972	163,059	-	-	29,230	41,479	92,350	-
- 已发行合格二 级资本债券	144,148	172,588	-	-	-	8,756	142,636	21,196
其他非衍生金融负债	317,810	317,810	84,604	34,266	28,583	122,706	-	47,651
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>21,066,461</b>	<b>21,432,191</b>	<b>11,406,876</b>	<b>1,506,681</b>	<b>1,490,286</b>	<b>3,927,803</b>	<b>2,991,198</b>	<b>109,347</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,380,603	1,126,654	93,138	27,583	24,320	79,865	29,043
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,468,121	-	226,985	176,721	442,485	591,866	30,064

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

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2019年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	549,339	560,288	-	77,946	21,149	460,579	614	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	2,076,464	2,087,179	1,167,658	322,362	167,073	389,522	40,564	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	279,700	293,225	14,902	117,121	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	93,194	93,233	-	87,270	5,035	928	-	-
吸收存款	18,024,561	18,548,901	10,531,799	772,676	929,015	2,524,605	3,778,078	12,728
已发行债务证券								
- 已发行存款证	709,817	711,946	-	93,904	211,282	388,066	18,694	-
- 已发行债券	55,646	57,590	-	72	268	22,489	34,761	-
- 已发行次级债券	80,533	90,523	-	-	-	4,276	86,247	-
- 已发行合格二级 资本债券	155,308	179,255	-	-	1,917	42,938	134,400	-
其他非衍生金融负债	181,560	183,632	71,095	25,288	1,036	9,294	9,849	67,070
非衍生金融负债合计	<u>22,206,122</u>	<u>22,805,772</u>	<u>11,785,454</u>	<u>1,496,639</u>	<u>1,405,603</u>	<u>3,935,071</u>	<u>4,103,207</u>	<u>79,798</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,429,455</u>	<u>1,025,366</u>	<u>15,315</u>	<u>14,203</u>	<u>99,716</u>	<u>102,760</u>	<u>172,095</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,572,034</u>	<u>-</u>	<u>268,405</u>	<u>202,741</u>	<u>648,298</u>	<u>420,514</u>	<u>32,076</u>

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

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2018年12月31日						
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>							
向中央银行借款	554,392	562,405	-	100,667	110,809	350,154	775
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,734,382	1,756,113	932,461	233,432	129,964	389,291	70,965
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	429,595	436,342	17,256	151,233	87,669	169,984	10,200
卖出回购金融资产款	8,407	8,427	-	6,093	2,082	252	-
吸收存款	16,795,736	17,053,287	10,288,673	812,370	859,255	2,549,802	2,518,976
已发行债务证券							
- 已发行存款证	368,968	374,050	-	66,638	134,279	156,236	16,897
- 已发行债券	49,282	52,908	-	7	334	2,626	49,941
- 已发行次级债券	139,651	155,156	-	-	29,120	35,488	90,548
- 已发行合格二级 资本债券	144,137	172,588	-	-	-	8,756	142,636
其他非衍生金融负债	175,022	175,022	79,704	22,709	4,681	20,301	-
非衍生金融负债合计	<u>20,399,572</u>	<u>20,746,298</u>	<u>11,318,094</u>	<u>1,393,149</u>	<u>1,358,193</u>	<u>3,682,890</u>	<u>2,900,938</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,302,672</u>	<u>1,126,647</u>	<u>38,573</u>	<u>27,567</u>	<u>23,453</u>	<u>58,713</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,492,611</u>	<u>-</u>	<u>227,013</u>	<u>178,970</u>	<u>450,985</u>	<u>603,536</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

**59 风险管理(续)**

**(4) 操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2019 年，本集团持续推动管理工具应用和系统优化，强化操作风险管理手段运用，加强重点领域操作风险防控，多措并举减少操作风险事件及其损失。

- 修订操作风险管理制度，并强化新产品操作风险评估。
- 持续推进操作风险损失数据、自评估、关键风险指标等管理工具应用。
- 开发违规损失统计系统功能，重点加强监管处罚等数据的统计、分析、监测和报告。
- 修订不相容岗位管理制度，并重检不相容岗位对照手册。
- 制定岗位轮换和强制休假重要岗位目录，定期统计执行情况。
- 加强员工行为管理，倡导员工诚信履职、勤勉尽责，增强操作风险防范能力。
- 开展新一轮业务影响分析，修订业务连续性管理相关制度，上线业务连续性管理系统。

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

**59 风险管理(续)**

**(5) 金融工具的公允价值**

**(a) 估值流程、技术和参数**

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本年公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2018 年度未发生重大变动。

**(b) 公允价值层级**

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

**59 风险管理(续)**

**(5) 金融工具的公允价值(续)**

**(c) 以公允价值计量的金融工具**

**(i) 公允价值层级**

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

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



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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2018年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	50,566	35	50,601
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	32,857	-	32,857
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	308,368	-	308,368
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	1,711	217,046	-	218,757
- 权益工具和基金	1,706	-	-	1,706
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	595	-	14,314	14,909
- 其他债务工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	13,004	1,253	14,257
- 债券	-	31,553	187	31,740
- 基金及其他	28,300	27,009	43,961	99,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	187,632	1,520,252	-	1,707,884
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,819	73	1,402	3,294
合计	221,763	2,466,666	145,792	2,834,221
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	429,706	1,628	431,334
衍生金融负债	-	48,490	35	48,525
合计	-	478,196	1,663	479,859

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	32,033	58	32,091
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	6,298	-	6,298
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	492,693	-	492,693
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	109,851	-	109,851
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	131,814	50,555	182,369
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	-	194	194
- 债券	-	69,385	110	69,495
- 基金及其他	1,183	18,976	6,282	26,441
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	114,587	1,581,064	-	1,695,651
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,016	10,830	1,927	14,773
合计	117,786	2,452,944	59,126	2,629,856
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	279,700	-	279,700
衍生金融负债	-	32,652	58	32,710
合计	-	312,352	58	312,410

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	47,435	35	47,470
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	29,758	-	29,758
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	308,368	-	308,368
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	63,097	-	63,097
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	265,938	84,640	350,578
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	13,004	-	13,004
- 债券	-	31,854	49,203	81,057
- 基金及其他	872	15,558	5,057	21,487
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	95,083	1,509,582	-	1,604,665
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,535	7,040	1,135	9,710
合计	97,490	2,291,634	140,070	2,529,194
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	429,595	-	429,595
衍生金融负债	-	46,989	35	47,024
合计	-	476,584	35	476,619

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

**59 风险管理(续)**

**(5) 金融工具的公允价值(续)**

**(c) 以公允价值计量的金融工具(续)**

**(i) 公允价值层级(续)**

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产、非上市权益工具和私募基金投资，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

于 2019 年度及 2018 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

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

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2018 年度										
	衍生金融 资产	指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			指定以公允价值 计量且其变动计 入其他综合收益 的权益工具	资产合计	指定以公允价 值计量且其变 动计入当期损 益的金融负债	衍生金融 负债	负债合计
		债券	其他债务工具	债权类 投资	债券	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)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(17)	(135)	235	(85)	(194)	(1,106)	-	(1,302)	146	17	163
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-
购买	-	7,263	487,445	1,073	-	34,688	761	531,230	(1,414)	-	(1,414)
出售及结算	(47)	(2,978)	(528,435)	(2)	(717)	(9,083)	-	(541,262)	112	46	158
2018年12月31日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(1,628)	(35)	(1,663)

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本行

	2019 年度								
	衍生金融资产	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的其 他债务工具	其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			指定以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债权类 投资	债券	基金及其 他				
2019年1月1日	35	84,640	-	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)
利得或损失总额：									
于损益中确认	23	(119)	-	(1,706)	224	-	(1,578)	(23)	(23)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	37	37	-	-
购买	-	313	194	67	1,079	755	2,408	-	-
出售及结算	-	(34,279)	-	(47,454)	(78)	-	(81,811)	-	-
2019年12月31日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(58)	(58)

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2018 年度							
	衍生金融资产	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的其 他债务工具	其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		指定以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	基金及其他				
2018年1月1日	98	125,395	13,136	764	385	139,778	(98)	(98)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(17)	235	1,679	(723)	-	1,174	17	17
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	487,445	34,388	5,037	750	527,620	-	-
出售及结算	(46)	(528,435)	-	(21)	-	(528,502)	46	46
2018年12月31日	35	84,640	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)



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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2019 年度			2018 年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	<u>17</u>	<u>(1,714)</u>	<u>(1,697)</u>	<u>(741)</u>	<u>(398)</u>	<u>(1,139)</u>

本行

	2019 年度			2018 年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	<u>142</u>	<u>(1,743)</u>	<u>(1,601)</u>	<u>(488)</u>	<u>1,679</u>	<u>1,191</u>

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

**59 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

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

**存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产**

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

**发放贷款和垫款**

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

**以摊余成本计量的金融资产**

下表列出了于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2019 年 12 月 31 日					2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	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
合计	<u>3,740,296</u>	<u>3,815,857</u>	<u>51,585</u>	<u>3,619,569</u>	<u>144,703</u>	<u>3,272,514</u>	<u>3,272,774</u>	<u>47,794</u>	<u>3,156,789</u>	<u>68,191</u>

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

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2019 年 12 月 31 日					2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	3,646,480	3,721,847	36,199	3,623,725	61,923	3,206,630	3,209,116	37,508	3,129,302	42,306
合计	<u>3,646,480</u>	<u>3,721,847</u>	<u>36,199</u>	<u>3,623,725</u>	<u>61,923</u>	<u>3,206,630</u>	<u>3,209,116</u>	<u>37,508</u>	<u>3,129,302</u>	<u>42,306</u>

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

**59 风险管理(续)**

**(5) 金融工具的公允价值(续)**

**(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)**

**(ii) 金融负债**

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2019年12月31日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币2,460.83亿元及2,443.43亿元(本集团及本行2018年12月31日：人民币2,934.66亿元及2,864.27亿元)，账面价值为人民币2,375.93亿元及2,358.41亿元(本集团及本行2018年12月31日：人民币2,911.04亿元及2,837.88亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

**(6) 金融资产与金融负债的抵销**

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2019年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

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

**59 风险管理(续)**

**(7) 保险风险**

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

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

**59 风险管理(续)**

**(8) 资本管理**

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求和全球系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

2014 年 4 月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

**59 风险管理(续)**

**(8) 资本管理(续)**

本集团于 2019 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.88%	13.83%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	14.68%	14.42%
资本充足率	(a)(b)(c)	17.52%	17.19%
<b>核心一级资本</b>			
—实收资本		250,011	250,011
—资本公积		134,511	134,511
—盈余公积		249,178	223,231
—一般风险准备		314,152	279,627
—未分配利润		1,116,273	989,113
—少数股东资本可计入部分		3,535	2,744
—其他	(d)	32,573	19,836
<b>核心一级资本扣除项目</b>			
—商誉	(e)	2,615	2,572
—其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	3,971	3,156
—对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		(239)	53
—对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,910	3,902
<b>其他一级资本</b>			
—其他一级资本工具及其溢价		119,627	79,636
—少数股东资本可计入部分		89	84
<b>二级资本</b>			
—二级资本工具及其溢价		201,653	206,615
—超额贷款损失准备可计入部分	(f)	226,102	172,788
—少数股东资本可计入部分		141	133
<b>核心一级资本净额</b>	(g)	2,089,976	1,889,390
<b>一级资本净额</b>	(g)	2,209,692	1,969,110
<b>资本净额</b>	(g)	2,637,588	2,348,646
<b>风险加权资产</b>	(h)	15,053,291	13,659,497



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

**59 风险管理(续)**

**(8) 资本管理(续)**

注释：

- (a) 自 2014 年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自 2014 年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

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

**60 资产负债表日后事项**

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情(“疫情”)于2020年1月蔓延以来，中国内地以及其他国家和地区采取了对疫情的防控措施。本集团切实贯彻落实中央政府的各项政策部署和由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。由于疫情对部分地区和行业的企业经营带来一定程度的影响，从而可能影响本集团信贷资产和其他金融资产的资产质量或收益水平，影响程度将取决于疫情形势、宏观政策、企业复工复产情况等因素。本集团于2019年12月31日的预期信用损失是根据当日的一系列预测经济情景估算的。疫情对宏观经济和其他关键指标预测的影响将会反映在本集团2020年的预期信用损失中。本集团密切关注此次疫情情况，并就其对本集团未来财务状况、经营成果等方面的影响展开评估。截至本财务报表批准日，该评估工作尚在进行之中。

**61 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字的列示进行了调整。

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

**1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异**

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2019年度的净利润和于2019年12月31日的股东权益并无差异。

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

## 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2019 年第四季度流动性覆盖率日均值为 154.83%，12 月 31 日净稳定资金比例为 129.12%。

下表列出本集团 2019 年第四季度流动性覆盖率指标。

序号	(人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		4,323,267
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,537,645	724,842
3	稳定存款	2,578,173	128,895
4	欠稳定存款	5,959,472	595,947
5	无抵（质）押批发融资，其中：	9,094,863	2,981,329
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,231,758	1,547,682
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,743,768	1,314,310
8	无抵（质）押债务	119,337	119,337
9	抵（质）押融资		5
10	其他项目，其中：	1,707,122	196,553
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	45,361	45,361
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	11,056	11,056
13	信用便利和流动性便利	1,650,705	140,136
14	其他契约性融资义务	18	-
15	或有融资义务	3,608,051	390,794
16	<b>预期现金流出总量</b>		4,293,523
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	398,465	383,169
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,606,751	1,050,183
19	其他现金流入	60,949	53,704
20	<b>预期现金流入总量</b>	2,066,165	1,487,056
			调整后数值
21	<b>合格优质流动性资产</b>		4,323,267
22	<b>现金净流出量</b>		2,806,467
23	<b>流动性覆盖率 (%)<sup>1</sup></b>		154.83

1. 季度日平均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年第四季度					2019 年第三季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金											
1	资本	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
2	监管资本	-	-	-	2,421,744	2,421,744	-	-	-	2,343,077	2,343,077
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户										
	的存款	6,215,956	2,925,113	146,728	783,796	9,282,581	6,177,076	2,848,114	160,495	786,244	9,190,502
5	稳定存款	2,783,297	9,354	2,702	4,109	2,659,694	2,730,985	9,531	2,283	3,846	2,609,505
6	欠稳定存款	3,432,659	2,915,759	144,026	779,687	6,622,887	3,446,091	2,838,583	158,212	782,398	6,580,997
7	批发融资	6,311,732	4,416,797	1,049,867	532,453	5,716,171	6,362,284	3,987,300	794,976	477,473	5,549,397
8	业务关系存款	6,103,932	100,382	6,687	2,184	3,107,684	6,112,612	122,740	6,796	3,711	3,124,785
9	其他批发融资	207,800	4,316,415	1,043,180	530,269	2,608,487	249,672	3,864,560	788,180	473,762	2,424,612
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债	-	282,897	25,151	324,027	299,874	-	248,046	36,347	296,296	246,577
12	净稳定资金比例衍生										
	产品负债				36,729					67,893	
13	以上未包括的所有其										
	它负债和权益	-	282,897	25,151	287,298	299,874	-	248,046	36,347	228,403	246,577
14	可用的稳定资金合计					17,720,370					17,329,553
所需的稳定资金											
15	净稳定资金比例合格优										
	质流动性资产					1,279,953					1,179,379
16	存放在金融机构的业务										
	关系存款	45,638	10,976	1,810	1,479	30,771	53,981	11,266	656	1,456	34,518

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

## 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2019 年第四季度					2019 年第三季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金(续)											
17	贷款和证券	842,899	3,985,200	1,931,987	10,289,718	11,621,022	808,644	3,473,244	2,143,099	10,083,571	11,462,295
18	由一级资产担保的向 金融机构发放的贷 款	-	474,853	1,490	-	71,973	-	149,463	-	-	22,420
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机 构发放的贷款	-	1,233,953	235,920	189,565	507,663	-	1,010,895	308,755	139,509	460,522
20	向零售和小企业客 户、非金融机构、 主权、中央银行和 公共部门实体等发 放的贷款	758,665	1,914,874	1,498,866	4,934,681	6,287,669	724,830	1,896,797	1,532,239	4,888,611	6,238,934
21	其中：风险权重不 高于 35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押贷款	-	154,553	155,874	5,020,492	4,422,632	-	154,474	156,819	4,913,364	4,332,006
23	其中：风险权重不 高于 35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况(续)

序号	(人民币百万元， 百分比除外)	2019 年第四季度					2019 年第三季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金(续)											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	84,234	206,967	39,837	144,980	331,085	83,814	261,615	145,286	142,087	408,413
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	46,207	164,167	125,466	309,232	616,135	43,196	88,258	81,232	270,517	424,184
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	46,207				39,276	43,196				36,717
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				1,520	1,292				1,143	971
29	净稳定资金比例衍生产品资产				29,148	-				65,814	-
30	衍生产品附加要求				7,370	7,370				13,593	13,593
31	以上未包括的所有其它资产	-	164,167	125,466	278,564	568,197	-	88,258	81,232	203,561	372,903
32	表外项目				4,910,260	175,730				4,669,191	168,769
33	所需的稳定资金合计					13,723,611					13,269,145
34	净稳定资金比例 (%)					129.12					130.60

1.本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2019 年第四季度末净稳定资金比例为 129.12%，其中可用的稳定资金为 177,203.70 亿元，所需的稳定资金为 137,236.11 亿元。

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

### 3 杠杆率

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

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

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

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
并表总资产 <sup>1</sup>	25,436,261	23,222,693
并表调整项 <sup>2</sup>	(171,735)	(125,786)
衍生产品调整项	58,591	64,440
证券融资交易调整项	899	678
表外项目调整项 <sup>3</sup>	1,380,975	1,307,807
其他调整项 <sup>4</sup>	(10,258)	(9,683)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>26,694,733</b>	<b>24,460,149</b>

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。

2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。

3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》乘以信用转换系数后的表外项目余额。

4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。



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

### 3 杠杆率(续)

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元，百分比除外)	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) <sup>1</sup>	24,675,900	22,847,332
减：一级资本扣减项	(10,258)	(9,683)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>24,665,642</b>	<b>22,837,649</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	40,064	53,984
各类衍生产品的潜在风险暴露	52,930	60,899
卖出信用衍生产品的名义本金	-	80
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>92,994</b>	<b>114,963</b>
证券融资交易的会计资产余额	554,223	199,052
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	899	678
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>555,122</b>	<b>199,730</b>
表外项目余额	3,735,906	2,848,724
减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,354,931)	(1,540,917)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,380,975</b>	<b>1,307,807</b>
一级资本净额	2,209,692	1,969,110
调整后的表内外资产余额	26,694,733	24,460,149
<b>杠杆率<sup>2</sup></b>	<b>8.28%</b>	<b>8.05%</b>

1.表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2.杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。