

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**中国建设银行**  
China Construction Bank

**中國建設銀行股份有限公司**  
**CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939 (H 股普通股)

4606 (境外優先股)

## 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月中期業績公告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈，本行及所屬子公司（“本集團”）截至2019年6月30日止六個月，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（“港交所上市規則”）披露要求及《國際會計準則第34號：中期財務報告》編製的未經審核綜合中期業績。本行的審計委員會及外部審計師已審閱此中期業績。

# 1 中期業績摘要

本中期業績公告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

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

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。

2. 經營費用（扣除稅金及附加）除以經營收入。

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

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算。

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

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

## 2 財務報表

### 合併綜合收益表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月		變動 (%)
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)	
利息收入	432,446	395,320	9.39
利息支出	(182,010)	(155,834)	16.80
<b>利息淨收入</b>	<b>250,436</b>	<b>239,486</b>	<b>4.57</b>
手續費及佣金收入	84,167	75,371	11.67
手續費及佣金支出	(7,472)	(6,367)	17.36
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>76,695</b>	<b>69,004</b>	<b>11.15</b>
交易淨收益	4,858	7,912	(38.60)
股利收入	414	412	0.49
投資性證券淨收益	6,541	3,119	109.71
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益/(損失)	1,435	(2,365)	(160.68)
其他經營淨收益：			
-其他經營收入	21,505	23,503	(8.50)
-其他經營支出	(17,497)	(18,342)	(4.61)
<b>其他經營淨收益</b>	<b>4,008</b>	<b>5,161</b>	<b>(22.34)</b>
<b>經營收入</b>	<b>344,387</b>	<b>322,729</b>	<b>6.71</b>
<b>經營費用</b>	<b>(78,549)</b>	<b>(74,681)</b>	<b>5.18</b>
	<b>265,838</b>	<b>248,048</b>	<b>7.17</b>
信用減值損失	(74,638)	(67,029)	11.35
其他資產減值損失	(148)	249	(159.44)
<b>對聯營企業和合營企業的投資收益</b>	<b>128</b>	<b>152</b>	<b>(15.79)</b>
<b>稅前利潤</b>	<b>191,180</b>	<b>181,420</b>	<b>5.38</b>
所得稅費用	(35,472)	(33,955)	4.47
<b>淨利潤</b>	<b>155,708</b>	<b>147,465</b>	<b>5.59</b>

## 合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月		變動 (%)
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)	
<b>其他綜合收益：</b>			
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額	110	(178)	(161.80)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	318	(33)	(1,063.64)
其他	(3)	(5)	(40.00)
小計	<u>425</u>	<u>(216)</u>	<u>(296.76)</u>
(二)將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	(168)	14,974	(101.12)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	1,359	(161)	(944.10)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(93)	(102)	(8.82)
現金流量套期儲備	(174)	(342)	(49.12)
外幣報表折算差額	(76)	(550)	(86.18)
小計	<u>848</u>	<u>13,819</u>	<u>(93.86)</u>
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>	<u><u>1,273</u></u>	<u><u>13,603</u></u>	<u><u>(90.64)</u></u>

## 合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月		變動
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)	(%)
本期綜合收益合計	<u>156,981</u>	<u>161,068</u>	<u>(2.54)</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東	154,190	147,027	4.87
非控制性權益	<u>1,518</u>	<u>438</u>	<u>246.58</u>
	<u>155,708</u>	<u>147,465</u>	<u>5.59</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東	155,796	160,572	(2.97)
非控制性權益	<u>1,185</u>	<u>496</u>	<u>138.91</u>
	<u>156,981</u>	<u>161,068</u>	<u>(2.54)</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.62</u>	<u>0.59</u>	<u>5.08</u>

## 合併財務狀況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 6月30日 (未經審核)	2018年 12月31日 (經審核)	變動 (%)
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,466,167	2,632,863	(6.33)
存放同業款項	365,628	486,949	(24.91)
貴金屬	36,911	33,928	8.79
拆出資金	447,872	349,727	28.06
衍生金融資產	28,962	50,601	(42.76)
買入返售金融資產	450,226	201,845	123.06
發放貸款和墊款	14,087,296	13,365,430	5.40
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	678,147	731,217	(7.26)
以攤餘成本計量的金融資產	3,575,473	3,272,514	9.26
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產	1,797,431	1,711,178	5.04
長期股權投資	10,424	8,002	30.27
固定資產	165,561	169,574	(2.37)
土地使用權	14,123	14,373	(1.74)
無形資產	3,632	3,622	0.28
商譽	2,780	2,766	0.51
遞延所得稅資產	63,730	58,730	8.51
其他資產	188,788	129,374	45.92
<b>資產總計</b>	<b>24,383,151</b>	<b>23,222,693</b>	<b>5.00</b>

## 合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 6月30日 (未經審核)	2018年 12月31日 (經審核)	變動 (%)
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款	446,769	554,392	(19.41)
同業及其他金融機構存放款項	1,452,410	1,427,476	1.75
拆入資金	441,948	420,221	5.17
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	301,500	431,334	(30.10)
衍生金融負債	28,017	48,525	(42.26)
賣出回購金融資產款	35,164	30,765	14.30
吸收存款	18,214,072	17,108,678	6.46
應付職工薪酬	31,581	36,213	(12.79)
應交稅費	54,422	77,883	(30.12)
預計負債	39,652	37,928	4.55
已發行債務證券	789,358	775,785	1.75
遞延所得稅負債	390	485	(19.59)
其他負債	475,830	281,414	69.09
<b>負債合計</b>	<b>22,311,113</b>	<b>21,231,099</b>	<b>5.09</b>



## 合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 6月30日 (未經審核)	2018年 12月31日 (經審核)	變動 (%)
<b>股東權益：</b>			
股本	250,011	250,011	-
其他權益工具			
優先股	79,636	79,636	-
資本公積	134,537	134,537	-
其他綜合收益	20,057	18,451	8.70
盈餘公積	223,231	223,231	-
一般風險準備	280,045	279,725	0.11
未分配利潤	1,068,239	990,872	7.81
歸屬於本行股東權益合計	2,055,756	1,976,463	4.01
非控制性權益	16,282	15,131	7.61
<b>股東權益合計</b>	<b>2,072,038</b>	<b>1,991,594</b>	<b>4.04</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>24,383,151</b>	<b>23,222,693</b>	<b>5.00</b>

## 合併股東權益變動表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)								
	歸屬於本行股東權益								
	股本	其他權益工具 -優先股	資本 公積	其他綜 合收益	盈餘 公積	一般風 險準備	未分配 利潤	非控制 性權益	股東權 益合計
2019年1月1日	250,011	79,636	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594
本期增減變動金額	-	-	-	1,606	-	320	77,367	1,151	80,444
(一)本期綜合收益	-	-	-	1,606	-	-	154,190	1,185	156,981
(二)股東投入和減少資本									
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
(三)利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	320	(320)	-	-
2. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
3. 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
2019年6月30日	250,011	79,636	134,537	20,057	223,231	280,045	1,068,239	16,282	2,072,038

## 合併股東權益變動表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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

## 合併股東權益變動表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

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

## 合併現金流量表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	191,180	181,420
調整項目：		
-信用減值損失	74,638	67,029
-其他資產減值損失	148	(249)
-折舊及攤銷	11,334	8,323
-已減值金融資產利息收入	(1,558)	(1,495)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估收益	(2,758)	(1,281)
-對聯營企業和合營企業的投資收益	(128)	(152)
-股利收入	(414)	(412)
-未實現匯兌(收益)/損失	(1,377)	39
-已發行債券利息支出	8,450	5,820
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(99,039)	(3,119)
-處置固定資產和其他長期資產的淨損失 /(收益)	14	(69)
	<b>180,490</b>	<b>255,854</b>

## 合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)
<b>經營活動現金流量(續):</b>		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少額	116,955	361,908
拆出資金淨增加額	(46,175)	(64,252)
發放貸款和墊款淨增加額	(789,557)	(548,492)
買入返售金融資產淨增加額	(248,393)	(186,488)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(29,049)	(11,643)
其他經營資產淨(增加)/減少額	(48,474)	35,190
	<b>(1,044,693)</b>	<b>(413,777)</b>
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨減少額	(106,020)	(101,386)
拆入資金淨增加額	21,599	46,725
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	1,114,318	516,109
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	4,513	(26,011)
已發行存款證淨增加額	22,312	67,489
支付所得稅	(64,183)	(47,651)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金 融負債淨減少額	(128,525)	(9,124)
其他經營負債淨增加/(減少)額	114,367	(14,148)
	<b>978,381</b>	<b>432,003</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>114,178</b>	<b>274,080</b>

## 合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)
<b>投資活動現金流量：</b>		
收回投資及取得投資收益收到的現金	944,055	1,030,301
收取的現金股利	514	725
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	533	626
投資支付的現金	(1,150,565)	(1,035,904)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(5,402)	(4,739)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(2,604)	(745)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(213,469)</b>	<b>(9,736)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	18,762	18,585
子公司購買非控制性股東股權支付的現金	-	(85)
分配股利支付的現金	-	(11)
償還債務支付的現金	(32,003)	(3,261)
償付已發行債券利息支付的現金	(3,340)	(2,718)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(3,311)	-
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(19,892)</b>	<b>12,510</b>

## 合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2019 年 (未經審核)	2018 年 (未經審核)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(293)</u>	<u>4,801</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(119,476)	281,655
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	<u>860,702</u>	<u>571,339</u>
於 6 月 30 日的現金及現金等價物	<u>741,226</u>	<u>852,994</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>333,719</u>	<u>387,289</u>
支付利息，不包括已發行債券利息支出	<u>(159,796)</u>	<u>(165,427)</u>

### 附註：

- (1) 編製此業績公告的基礎，除已採用截至 2019 年 6 月 30 日止期間已生效的國際財務報告新準則及修訂外，與編製本集團截至 2018 年 12 月 31 日止年度的財務報表所採納的會計政策是一致的。
- (2) 除特別註明外，以下財務資料以人民幣百萬元列示。
- (3) 就本業績公告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區以及臺灣。



(4) 投資性證券淨收益

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

(5) 經營費用

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

## (6) 所得稅費用

### ① 所得稅費用

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

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

### ② 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

## (7) 每股收益

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

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

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

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

## (8) 衍生金融工具及套期會計

### ① 按合約類型分析

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

### ② 按交易對手信用風險加權資產分析

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

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

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(8) 衍生金融工具及套期會計(續)

③ 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

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

(a) 公允價值套期

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

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

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

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

**(8) 衍生金融工具及套期會計(續)**

**③ 套期會計(續)**

**(b) 現金流量套期**

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

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

(9) 吸收存款

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

以上吸收存款中包括:

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



## (10) 承諾及或有事項

### ① 信貸承諾

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

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

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

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

(10) 承諾及或有事項(續)

② 信貸風險加權金額

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

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

③ 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

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

④ 證券承銷承諾

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

⑤ 國債兌付承諾

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

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

**(10) 承諾及或有事項(續)**

⑥ 未決訴訟和糾紛

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

⑦ 或有負債

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

## (11) 經營分部

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

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

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

### ① 地區分部

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

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

## (11) 經營分部(續)

### ① 地區分部(續)

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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



**(11) 經營分部(續)****① 地區分部(續)**

截至 2018 年 6 月 30 日止六個月(經重述)

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

## (11) 經營分部(續)

### ② 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

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

#### 個人銀行業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。





**(11) 經營分部(續)**

## ② 業務分部(續)

截至 2018 年 6 月 30 日止六個月(經重述)

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

### 3 未經審核補充財務資料

#### 3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

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

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

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

### 3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近三個季度末淨穩定資金比例情況。

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年6月30日					2019年3月31日					2018年12月31日				
	折算前數值				折算後 數值	折算前數值				折算後 數值	折算前數值				折算後 數值
	無期限	<6個月	6-12 個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12 個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12 個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>															
1 資本	-	-	-	2,261,084	2,261,084	-	-	-	2,257,950	2,257,950	-	-	-	2,185,554	2,185,554
2 監管資本	-	-	-	2,261,084	2,261,084	-	-	-	2,257,950	2,257,950	-	-	-	2,185,554	2,185,554
3 其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 來自零售和小企業客戶 的存款	6,140,357	2,767,313	165,382	733,637	9,033,490	6,061,541	2,913,709	172,867	643,598	9,014,478	6,061,842	2,505,643	156,245	411,208	8,388,794
5 穩定存款	2,671,856	7,731	2,550	3,941	2,551,972	2,737,666	11,599	2,261	3,839	2,617,788	2,523,367	-	1,235	2,863	2,401,235
6 欠穩定存款	3,468,501	2,759,582	162,831	729,696	6,481,518	3,323,875	2,902,110	170,605	639,759	6,396,690	3,538,475	2,505,643	155,009	408,345	5,987,559
7 批發融資	5,651,864	4,978,654	707,355	400,343	5,500,536	5,365,289	5,160,574	772,825	418,927	5,372,516	6,237,044	4,260,500	697,142	408,250	5,311,499
8 業務關係存款	5,430,729	1,103,592	9,890	3,035	3,275,141	5,228,225	916,943	6,263	7,473	3,083,189	6,014,447	109,400	16,141	12,922	3,082,916
9 其他批發融資	221,135	3,875,062	697,465	397,308	2,225,395	137,064	4,243,631	766,561	411,454	2,289,327	222,597	4,151,100	681,001	395,329	2,228,584
10 相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其他負債	-	328,741	43,989	204,486	196,687	-	97,763	22,598	303,274	269,646	-	119,286	38,915	140,709	108,835
12 淨穩定資金比例衍生 品負債				29,793					44,927					51,331	
13 以上未包括的所有其它 負債和權益	-	328,741	43,989	174,693	196,687	-	97,763	22,598	258,347	269,646	-	119,286	38,915	89,377	108,835
14 <b>可用的穩定資金合計</b>					<b>16,991,797</b>					<b>16,914,591</b>					<b>15,994,683</b>

### 3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近三個季度末淨穩定資金比例情況。

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年6月30日					2019年3月31日					2018年12月31日				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金</b>																
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,136,639					1,146,142					1,237,896
16	存放在金融機構的業務關係存款	39,576	60,748	2,274	1,456	52,857	41,927	16,935	1,474	889	31,105	32,789	14,085	50	936	24,438
17	貸款和證券	758,656	3,394,694	2,128,769	9,886,073	11,164,184	722,496	3,558,317	2,052,805	9,722,571	11,007,335	734,279	3,116,573	1,941,793	9,341,438	10,490,449
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	375,680	-	-	56,352	-	284,491	-	-	42,674	-	119,649	-	-	17,947
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	972,143	360,707	193,682	536,644	-	1,187,319	311,533	232,869	576,698	-	1,094,611	277,730	141,284	457,247
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	675,718	1,794,311	1,575,879	4,802,357	6,108,374	639,240	1,810,846	1,554,157	4,754,401	6,047,917	651,570	1,693,115	1,488,469	4,617,295	5,844,037
21	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	住房抵押貸款	-	151,784	153,627	4,771,088	4,208,130	-	145,720	147,661	4,630,010	4,082,199	-	141,125	142,592	4,493,416	3,961,262

### 3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近三個季度末淨穩定資金比例情況。

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年6月30日				折算後 數值	2019年3月31日				折算後 數值	2018年12月31日				折算後 數值	
	折算前數值					折算前數值					折算前數值					
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
<b>所需的穩定資金</b>																
23	其中: 風險權重不高於35%															
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券, 包括交易所交易的權益類證券															
25	相互依存的資產															
26	其他資產															
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)															
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金															
	82,938	100,775	38,555	118,947	254,683	83,256	129,941	39,454	105,291	257,847	82,709	68,073	33,003	89,442	209,956	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	36,980	512,048	74,951	113,762	713,258	34,281	451,600	62,442	348,423	862,824	34,000	400,352	65,518	292,173	754,233	
	36,980				31,433	34,281				29,139	34,000				28,900	
				881	749				1,039	883				878	746	

### 3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近三個季度末淨穩定資金比例情況。

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	2019年6月30日				折算後 數值	2019年3月31日				折算後 數值	2018年12月31日				折算後 數值
	折算前數值					折算前數值					折算前數值				
	無期限	<6個月	6-12 個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12 個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12 個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金</b>															
29				21,634	-				35,632	-				42,737	-
30				5,974 <sup>1</sup>	5,974				9,026 <sup>1</sup>	9,026				10,304 <sup>1</sup>	10,304
31															
32	-	512,048	74,951	91,247	675,102	-	451,600	62,442	311,753	823,777	-	400,352	65,518	248,558	714,282
33				4,619,898	165,955				4,413,533	155,294				4,507,170	138,862
34					13,232,894					13,202,701					12,645,878
					128.41%					128.11%					126.48%

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

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

### 3.2 槓桿率

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

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

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

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

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

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。

2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。

3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。

4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。



### 3.2 槓桿率(續)

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

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

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

3. 表外項目餘額包含可隨時無條件撤銷貸款承諾。

### 3.3 貨幣集中度

	2019年6月30日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	1,045,934	328,517	457,203	1,831,654
即期負債	(1,108,266)	(383,652)	(347,757)	(1,839,675)
遠期購入	2,551,091	263,543	303,594	3,118,228
遠期出售	(2,453,057)	(166,540)	(388,566)	(3,008,163)
淨期權頭寸	(18,045)	-	-	(18,045)
淨長頭寸	<u>17,657</u>	<u>41,868</u>	<u>24,474</u>	<u>83,999</u>
淨結構頭寸	<u>39,597</u>	<u>2,340</u>	<u>(15,745)</u>	<u>26,192</u>
	2018年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,053,925	336,580	402,370	1,792,875
即期負債	(1,029,400)	(371,917)	(291,300)	(1,692,617)
遠期購入	2,765,210	181,417	205,064	3,151,691
遠期出售	(2,760,568)	(106,381)	(296,062)	(3,163,011)
淨期權頭寸	(13,216)	16	-	(13,200)
淨長頭寸	<u>15,951</u>	<u>39,715</u>	<u>20,072</u>	<u>75,738</u>
淨結構頭寸	<u>37,835</u>	<u>2,131</u>	<u>(15,523)</u>	<u>24,443</u>

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

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

### 3.4 國際債權

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

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

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

	2019年6月30日				合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	
亞太區	354,419	105,665	749,558	13,221	1,222,863
其中屬於 香港的部分	19,543	31,916	306,341	-	357,800
歐洲	28,887	77,788	62,052	-	168,727
南北美洲	28,325	121,971	114,912	10	265,218
非洲	4,302	5,068	4,465	-	13,835
合計	<u>415,933</u>	<u>310,492</u>	<u>930,987</u>	<u>13,231</u>	<u>1,670,643</u>
	2018年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	414,821	88,488	849,512	7,726	1,360,547
其中屬於 香港的部分	76,294	34,337	142,935	1,791	255,357
歐洲	28,634	30,677	48,577	764	108,652
南北美洲	23,568	129,100	77,530	16,593	246,791
合計	<u>467,023</u>	<u>248,265</u>	<u>975,619</u>	<u>25,083</u>	<u>1,715,990</u>

### 3.5 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

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

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

### 3.6 對中國境內非銀行的風險敞口

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

## 4 經營情況討論與分析

### 4.1 財務回顧

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

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

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

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

### 4.1.1 綜合收益表分析

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

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

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

## 利息淨收入

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

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

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

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

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

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

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

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

### 利息收入

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



## 發放貸款和墊款利息收入

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

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

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

## 金融投資利息收入

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

## 存放中央銀行款項利息收入

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

## 存放同業款項及拆出資金利息收入

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

## 買入返售金融資產利息收入

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

## 利息支出

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

### 吸收存款利息支出

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

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

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

### 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

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

### 已發行債務證券利息支出

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

### 向中央銀行借款利息支出

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

## 賣出回購金融資產款利息支出

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

## 非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

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

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

## 手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

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

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

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

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

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

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

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

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

顧問和諮詢費收入 65.84 億元，與上年同期基本持平。

### 其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

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

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

## 經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

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

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

## 減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

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

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

## 所得稅費用

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



## 4.1.2 財務狀況表分析

### 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

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

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

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

## 發放貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

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

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

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

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

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

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

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

## 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

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

## 發放貸款和墊款損失準備

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

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



## 金融投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

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

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

## 債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

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

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

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

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

### 應收利息

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

### 抵債資產

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

### 負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

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

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

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

### 吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

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

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

### 已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2017年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號——公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

## 股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

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

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

## 資產負債表表外項目

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

### 4.1.3 貸款質量分析

#### 按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

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

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

#### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

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

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

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

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



#### 4.1.4 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

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

#### 4.1.5 會計政策變更

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

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

## 4.2 業務回顧

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

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

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

#### 4.2.1 三大戰略推進情況

##### 住房租賃戰略

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

## 普惠金融戰略

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

## 金融科技戰略

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

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



## 4.2.2 公司銀行業務

### 公司存款業務

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

### 公司貸款業務

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

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

### 機構業務

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

### 國際業務

“單一窗口”上線金融服務功能。在“退稅貸”的基礎上，創新“出口貸”“信保貸”等“跨境快貸”系列產品，為中小出口企業提供便捷融資服務。區塊鏈貿易金融平臺應用在行業內的影響力逐步凸現，成功簽約34家境內外金融機構；截至6月末，區塊鏈貿易金融平臺交易量突破3,000億元。上半年，國際結算量5,455.28億美元，跨境人民幣結算量8,382.21億元。倫敦機構人民幣累計清算量突破36萬億元，繼續保持亞洲以外規模最大的人民幣清算行。

### 資產託管業務

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

## 結算與現金管理業務

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

### 4.2.3 個人銀行業務

#### 個人金融業務

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

#### 個人存款業務

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

#### 個人貸款業務

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

#### 借記卡業務

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

#### 信用卡業務

本行加大信用卡客戶細分與重點客群拓展經營力度，打造種類豐富、權益特色明顯、全客群覆蓋的信用卡產品體系，創新推出QQ音樂卡、變形金剛卡大黃蜂版、飛馳暢行龍卡等產品。大力發展消費信貸業務，推進精準營銷和創新支付，提升“龍卡星期六”與“玩轉世界，

熱購全球”促銷品牌影響力。著力打造“慧兜圈”綜合化經營與服務平臺。鞏固汽車金融領先優勢，平臺化推進安居金融，數據化場景化推進分期通。截至6月末，信用卡累計發卡量1.28億張，累計客戶9,460萬戶；上半年實現消費交易額1.50萬億元；貸款餘額達6,721.48億元，不良率1.21%。客戶總量、貸款餘額、資產質量等核心指標繼續領先同業。

### 私人銀行業務

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

### 委託性住房金融業務

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

## 4.2.4 資金業務

### 金融市場業務

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

### 貨幣市場業務

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

### 債券投資業務

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

### 代客資金交易業務

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

## 貴金屬及大宗商品業務

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

## 資產管理業務

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

## 投資銀行業務

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

## 同業業務

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

## 4.2.5 海外商業銀行業務

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

### 建行亞洲

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

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

### 建行倫敦

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

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

### 建行俄羅斯

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

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

### 建行歐洲

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

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

## 建行紐西蘭

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

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

## 建行巴西

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

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

## 建行馬來西亞

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

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

## 建行印尼

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

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

## 4.2.6 綜合化經營子公司

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

### 建信基金

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

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

### 建信租賃

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

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

### 建信信託

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

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

### 建信人壽

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

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

### 中德住房儲蓄銀行

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

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

### 建信期貨

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

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

### 建信養老

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

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

### 建信財險

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

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

### 建信投資

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



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

### 建信理財

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

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

### 建銀國際

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

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

## 4.2.7 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

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

下表列出本集團按地區分佈劃分的資產分佈情況。

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

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

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

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

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

### 4.3 資本管理

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

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

#### 資本充足率計算範圍

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

#### 資本充足率

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

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

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

## 風險加權資產

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

下表列出本集團風險加權資產情況。

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

## 4.4 展望

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

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

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

## 5 其他資料

### 5.1 企業管治

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

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

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

### 5.2 現金分紅政策的制定和執行情況

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

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

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

### 5.3 股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司未購買、出售或贖回本行的任何股份。

### 5.4 董事及監事的證券交易

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

### 5.5 報告期後事項

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

本集團已於 2019 年 8 月 20 日對 2014 年 8 月發行的票面利率為 4.25% 的固定利率次級債券行使贖回權，面值共計 7.50 億美元。

### 5.6 審閱半年度報告情況

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

本集團 2019 年半年度報告已經本行審計委員會審核。

承董事會命  
中國建設銀行股份有限公司  
劉桂平  
副董事長、執行董事及行長

2019 年 8 月 28 日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、劉桂平先生和章更生先生，本行的非執行董事為馮冰女士、朱海林先生、吳敏先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生和莫里•洪恩先生。