

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公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之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)

(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)

(股份代號：939)

(美元優先股股份代號：4606)

## 2020年半年度報告摘要

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條刊登。茲載列該公告(於上海證券交易所網站刊登)如下，僅供參閱。

特此公告。

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

2020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徐建東先生、馮冰女士、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、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生。

# 中国建设银行股份有限公司

## 2020年半年度报告摘要

### 1 重要提示

1.1 本摘要来自半年度报告，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行于2020年8月28日召开董事会会议，审议通过了本半年度报告摘要。本行12名董事亲自出席董事会会议。因工作安排，章更生先生委托田国立先生出席并表决，冯冰女士委托张奇先生出席并表决。

1.3 本集团按照中国会计准则编制的2020年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2020年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

1.4 经2019年度股东大会批准，2020年7月10日，本行向2020年7月9日收市后在册的A股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（含税），合计约人民币30.70亿元；2020年7月30日，本行向2020年7月9日收市后在册的H股股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（含税），合计约人民币769.34亿元。本行不宣派2020年中期股息，不进行公积金转增股本。

### 2 公司基本情况

#### 2.1 公司简介

A股股票简称	建设银行	股票代码	601939
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	建设银行	股票代码	939
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股票简称	CCB 15USDPREF	股票代码	4606
境外优先股上市交易所	香港联合交易所有限公司		
境内优先股股票简称	建行优1	股票代码	360030
境内优先股上市交易所	上海证券交易所		
联系人	董事会秘书	公司秘书	
姓名	胡昌苗	马陈志	
办公地址	北京市西城区金融大街25号		
电话	86-10-66215533		
电子信箱	ir@ccb.com		

## 2.2 主要会计数据和财务指标

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月	变化%	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月
<b>当期</b>				
利息净收入	266,493	250,436	6.41	239,486
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34	69,004
营业收入	389,109	361,471	7.65	340,764
营业利润	168,820	191,052	(11.64)	181,333
拨备前利润	280,339	265,966	5.40	248,200
利润总额	168,773	191,180	(11.72)	181,420
净利润	138,939	155,708	(10.77)	147,465
归属于本行股东的净利润	137,626	154,190	(10.74)	147,027
扣除非经常性损益后归属于本行股东的的净利润	137,716	154,109	(10.64)	146,296
经营活动产生的现金流量净额	62,700	114,178	(45.09)	274,080
<b>每股计 (人民币元)</b>				
基本和稀释每股盈利 <sup>1</sup>	0.55	0.62	(11.29)	0.59
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益	0.55	0.62	(11.29)	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	0.25	0.46	(45.65)	1.10
<b>盈利能力指标(%)</b>			变化+/( -)	
年化平均资产回报率 <sup>2</sup>	1.05	1.31	(0.26)	1.31
年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	12.65	15.62	(2.97)	16.66
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	12.66	15.61	(2.95)	16.58
净利差	1.99	2.12	(0.13)	2.20
净利息收益率	2.14	2.27	(0.13)	2.34
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.57	21.22	(0.65)	20.25
成本收入比 <sup>3</sup>	21.09	21.83	(0.74)	22.06

1. 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定计算的归属于本行普通股股东的比率。
2. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
3. 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变化%	2018年 12月31日
<b>于期末</b>				
发放贷款和垫款净额	15,927,785	14,540,667	9.54	13,365,430
资产总额	27,655,247	25,436,261	8.72	23,222,693
吸收存款	20,402,162	18,366,293	11.08	17,108,678
负债总额	25,353,930	23,201,134	9.28	21,231,099
股东权益	2,301,317	2,235,127	2.96	1,991,594
归属于本行股东权益	2,281,066	2,216,257	2.92	1,976,463
股本	250,011	250,011	-	250,011
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	2,155,008	2,089,976	3.11	1,889,390
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	119,716	119,716	-	79,720
二级资本净额 <sup>1</sup>	447,629	427,896	4.61	379,536
资本净额 <sup>1</sup>	2,722,353	2,637,588	3.21	2,348,646
风险加权资产 <sup>1</sup>	16,383,555	15,053,291	8.84	13,659,497
<b>每股计 (人民币元)</b>				
归属于本行普通股股东的每股净资产	8.65	8.39	3.10	7.59
<b>资本充足指标(%)</b>				
<b>资本充足指标(%)</b>			变化+(-)	
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.15	13.88	(0.73)	13.83
一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.88	14.68	(0.80)	14.42
资本充足率 <sup>1</sup>	16.62	17.52	(0.90)	17.19
总权益对资产总额比率	8.32	8.79	(0.47)	8.58
<b>资产质量指标(%)</b>			变化+(-)	
不良贷款率	1.49	1.42	0.07	1.46
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	223.47	227.69	(4.22)	208.37
损失准备对贷款总额比率 <sup>3</sup>	3.34	3.23	0.11	3.04

1. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则及资本计量高级方法计算, 并适用并行期规则。
2. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备, 不良贷款余额不含应计利息。
3. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备, 贷款余额不含应计利息。

## 2.3 股东情况

### 2.3.1 普通股股东数量和持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数 374,107 户，其中 H 股股东 41,974 户，A 股股东 332,133 户。

单位：股

普通股股东总数		374,107 (2020 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数)			
前 10 名普通股股东持股情况					
普通股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 <sup>1</sup>	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	无
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1,2</sup>	境外法人	36.87	+5,861,657	92,184,934,692 (H 股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	无
宝武钢铁集团 <sup>2</sup>	国有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	无
国家电网 <sup>2,3</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	无
长江电力 <sup>2</sup>	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H 股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.21	-62,929,212	516,920,223 (A 股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>1</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	无
太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-022L-CT001 沪	其他	0.07	+35,464,787	168,783,482 (A 股)	无

1. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
2. 截至 2020 年 6 月 30 日，国家电网、长江电力分别持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 648,993,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的上述股份以及宝武钢铁集团持有的 599,556,250 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余 H 股为 92,184,934,692 股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行 H 股。
3. 截至 2020 年 6 月 30 日，国家电网通过下属子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网国际发展有限公司 296,131,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股。
4. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

### 2.3.2 优先股股东数量和持股情况

报告期末，本行优先股股东(或代持人)总数为 20 户，其中境外优先股股东(或代持人)1 户，境内优先股股东 19 户。

本行境外优先股股东(或代持人)持股情况如下：

单位：股

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

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. 由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V.和 Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。
3. 本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
4. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

本行前 10 名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	+41,000,000	90,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	无
中信银行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	无
广发证券资产管理(广东)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
易方达基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

### 2.4 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

### 3.经营情况讨论与分析

#### 3.1 利润表分析

上半年，本集团积极应对新冠肺炎疫情影响，持续提升经营发展质效。基于前瞻审慎原则，加大减值准备计提力度，利润总额 1,687.73 亿元，较上年同期下降 11.72%；净利润 1,389.39 亿元，较上年同期下降 10.77%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入实现平稳增长，利息净收入较上年同期增加 160.57 亿元，增幅 6.41%。(2)手续费及佣金净收入较上年同期增加 33.26 亿元，增幅 4.34%。(3)业务及管理费较上年同期增长 0.98%，主要受疫情因素影响，费用列支进度有所放缓。成本收入比 21.09%，较上年同期下降 0.74 个百分点，继续保持良好水平。(4)考虑新冠肺炎疫情影响，加大贷款和垫款损失准备计提力度，提升风险抵御能力，减值损失总额 1,115.66 亿元，较上年同期增长 49.18%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	266,493	250,436	6.41
非利息收入	122,616	111,035	10.43
其中：手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34
<b>营业收入</b>	<b>389,109</b>	<b>361,471</b>	<b>7.65</b>
税金及附加	(3,336)	(3,031)	10.06
业务及管理费	(75,844)	(75,105)	0.98
信用减值损失	(111,378)	(74,638)	49.22
其他资产减值损失	(188)	(148)	27.03
其他业务成本	(29,543)	(17,497)	68.85
<b>营业利润</b>	<b>168,820</b>	<b>191,052</b>	<b>(11.64)</b>
营业外收支净额	(47)	128	(136.72)
<b>利润总额</b>	<b>168,773</b>	<b>191,180</b>	<b>(11.72)</b>
所得税费用	(29,834)	(35,472)	(15.89)
<b>净利润</b>	<b>138,939</b>	<b>155,708</b>	<b>(10.77)</b>

#### 利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入 2,664.93 亿元，较上年同期增加 160.57 亿元，增幅为 6.41%；在营业收入中占比为 68.49%。



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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入 /支出	年化 平均收益率 /成本率(%)	平均余额	利息收入 /支出	年化 平均收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款总额	15,368,551	336,605	4.40	13,745,297	306,266	4.49
金融投资	5,583,067	97,783	3.52	5,115,038	92,498	3.65
存放中央银行款项	2,497,015	17,688	1.42	2,364,732	17,606	1.50
存放同业款项及拆出资金	1,234,119	13,125	2.14	898,279	11,473	2.58
买入返售金融资产	592,549	5,321	1.81	377,396	4,603	2.46
总生息资产	25,275,301	470,522	3.74	22,500,742	432,446	3.88
总减值准备	(518,992)			(437,688)		
非生息资产	2,237,771			2,089,345		
资产总额	26,994,080	470,522		24,152,399	432,446	
<b>负债</b>						
吸收存款	19,200,756	150,907	1.58	17,672,434	135,768	1.55
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2,615,364	27,340	2.10	1,955,709	24,469	2.52
已发行债务证券	974,021	16,085	3.32	774,694	13,932	3.63
向中央银行借款	584,285	9,136	3.14	439,849	7,222	3.31
卖出回购金融资产款	53,746	561	2.10	41,522	619	3.01
总计息负债	23,428,172	204,029	1.75	20,884,208	182,010	1.76
非计息负债	1,249,343			1,193,480		
负债总额	24,677,515	204,029		22,077,688	182,010	
<b>利息净收入</b>		266,493			250,436	
<b>净利差</b>			1.99			2.12
<b>净利息收益率</b>			2.14			2.27

上半年，本集团推出一系列优惠措施主动向实体经济让利，受存量贷款基准转换影响贷款收益率下降，债券投资和存放拆放等生息资产收益率由于市场利率下行低于上年同期，存款竞争激烈导致存款成本略有上升。净利差为 1.99%，同比下降 13 个基点；净利息收益率为 2.14%，同比下降 13 个基点。



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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款总额	36,454	(6,115)	30,339
金融投资	8,565	(3,280)	5,285
存放中央银行款项	1,005	(923)	82
存放同业款项及拆出资金	3,834	(2,182)	1,652
买入返售金融资产	2,158	(1,440)	718
<b>利息收入变化</b>	<b>52,016</b>	<b>(13,940)</b>	<b>38,076</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	12,371	2,768	15,139
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,388	(4,517)	2,871
已发行债务证券	3,410	(1,257)	2,153
向中央银行借款	2,298	(384)	1,914
卖出回购金融资产款	157	(215)	(58)
<b>利息支出变化</b>	<b>25,624</b>	<b>(3,605)</b>	<b>22,019</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>26,392</b>	<b>(10,335)</b>	<b>16,057</b>

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

利息净收入较上年同期增加 160.57 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 263.92 亿元，平均利率变动带动利息净收入减少 103.35 亿元。

### 非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	88,755	84,167	5.45
手续费及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34
其他非利息收入	42,595	34,340	24.04
<b>非利息收入总额</b>	<b>122,616</b>	<b>111,035</b>	<b>10.43</b>

上半年，本集团非利息收入 1,226.16 亿元，较上年同期增加 115.81 亿元，增幅 10.43%。非利息收入在营业收入中的占比为 31.51%。

## 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	88,755	84,167	5.45
银行卡手续费	26,532	26,184	1.33
电子银行业务收入	14,308	12,263	16.68
代理业务手续费	10,053	10,863	(7.46)
托管及其他受托业务佣金	9,491	8,617	10.14
顾问和咨询费	7,989	6,584	21.34
结算与清算手续费	7,574	6,998	8.23
理财产品业务收入	7,376	7,450	(0.99)
担保手续费	1,952	1,818	7.37
信用承诺手续费	755	883	(14.50)
其他	2,725	2,507	8.70
手续费及佣金支出	(8,734)	(7,472)	16.89
手续费及佣金净收入	80,021	76,695	4.34

上半年, 本集团一方面关注市场变化与客户需求, 优化金融服务, 另一方面积极支持疫情防控, 加大服务收费减免力度。手续费及佣金净收入 800.21 亿元, 较上年同期增加 33.26 亿元, 增幅 4.34%。手续费及佣金净收入对营业收入比率下降 0.65 个百分点至 20.57%。

本集团加深消费场景渗透, 积极推动银行卡系统化、网络化获客活客。银行卡手续费收入 265.32 亿元, 增幅 1.33%。不断完善平台生态, 提升用户体验, 网络银行客户数量和网络支付交易额稳步提升, 电子银行业务收入 143.08 亿元, 增幅 16.68%。代理业务手续费收入 100.53 亿元, 降幅 7.46%。其中, 代理保险业务受疫情影响, 收入有所下降; 代销基金把握市场机会, 加强产品筛选、客户精准营销, 收入快速增长。积极开展托管业务创新, 培育“建行智托管”品牌, 实现资产托管规模较快增长。托管及其他受托业务佣金收入 94.91 亿元, 增幅 10.14%。批量式、精准化为客户提供顾问服务。顾问和咨询费收入 79.89 亿元, 增幅 21.34%。通过金融支持外贸企业复工复产, 加大拓展贸易融资业务, 国际结算收入同比较快增长。结算与清算手续费收入 75.74 亿元, 增幅 8.23%。加快资产管理模式转型, 产品净值化提速, 管理费率随行业走势有所下降。理财产品业务收入 73.76 亿元, 降幅 0.99%。

## 其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
保险业务收入	24,223	14,013	72.86
投资收益	10,878	10,618	2.45
汇兑收益	1,965	2,836	(30.71)
公允价值变动(损失)/收益	(484)	2,758	(117.55)
其他	6,013	4,115	46.12
<b>其他非利息收入总额</b>	<b>42,595</b>	<b>34,340</b>	<b>24.04</b>

其他非利息收入 425.95 亿元, 较上年同期增加 82.55 亿元, 增幅 24.04%。其中, 保险业务收入 242.23 亿元, 较上年同期增加 102.10 亿元, 主要是建信人寿业务规模增长较快带动收入大幅增长; 公允价值变动损失 4.84 亿元, 较上年同期收益减少 32.42 亿元, 主要是上年同期子公司股权投资的公允价值变动收益基数较大; 汇兑收益 19.65 亿元, 较上年同期减少 8.71 亿元, 主要是受境外分行套期保值类外汇掉期交易的规模下降和头寸方向变化影响。

## 业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	45,257	46,392
物业及设备支出	16,214	15,287
其他	14,373	13,426
<b>业务及管理费总额</b>	<b>75,844</b>	<b>75,105</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>21.09</b>	<b>21.83</b>

上半年, 本集团持续加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比 21.09%, 较上年同期下降 0.74 个百分点, 继续保持良好水平。业务及管理费 758.44 亿元, 较上年同期增加 7.39 亿元, 增幅 0.98%。其中, 员工成本 452.57 亿元, 较上年同期减少 11.35 亿元, 降幅 2.45%, 主要是贯彻疫情防控阶段性社保减免政策, 五项保险支出同比减少较多; 物业及设备支出 162.14 亿元, 较上年同期增加 9.27 亿元, 增幅 6.06%; 其他业务及管理费 143.73 亿元, 较上年同期增加 9.47 亿元, 增幅 7.05%, 主要是积极支持数字化经营和战略实施, 加大市场营销和客户拓展投入力度。

## 减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
发放贷款和垫款	105,534	69,787
金融投资	2,829	2,972
以摊余成本计量的金融资产	2,688	1,311
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	141	1,661
其他	3,203	2,027
减值损失总额	111,566	74,786

上半年，本集团减值损失总额 1,115.66 亿元，较上年同期增加 367.80 亿元，增幅 49.18%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期增加 357.47 亿元，其他减值损失较上年同期增加 11.76 亿元。金融投资减值损失 28.29 亿元，较上年同期减少 1.43 亿元。其中，以摊余成本计量的金融资产减值损失较上年同期增加 13.77 亿元，增幅 105.03%，主要是以摊余成本计量的债券的规模较上年同期增加，相应的拨备率也有所提高；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期减少 15.20 亿元，主要是由于持有高国别风险地区债券规模下降，导致国别风险准备金计提较上年同期减少所致。

## 所得税费用

上半年，所得税费用 298.34 亿元，较上年同期减少 56.38 亿元。所得税实际税率为 17.68%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

## 3.2 资产负债表分析

### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	15,927,785	57.59	14,540,667	57.17
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	16,004,076	57.87	14,479,931	56.93
贷款损失准备	(546,361)	(1.98)	(482,158)	(1.90)
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	413,419	1.49	492,693	1.94
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	12,965	0.05	15,282	0.06
应计利息	43,686	0.16	34,919	0.14
金融投资	6,738,401	24.37	6,213,241	24.43
现金及存放中央银行款项	2,465,389	8.91	2,621,010	10.30
存放同业款项及拆出资金	1,344,358	4.86	950,807	3.74
买入返售金融资产	452,258	1.64	557,809	2.19
其他 <sup>1</sup>	727,056	2.63	552,727	2.17
资产总额	27,655,247	100.00	25,436,261	100.00

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

于6月末,本集团资产总额27.66万亿元,较上年末增加22,189.86亿元,增幅为8.72%。积极助力疫情防控和复工复产,主动加大信贷投放,精准有力支持实体经济重点领域和薄弱环节,发放贷款和垫款净额较上年末增加13,871.18亿元,增幅9.54%;支持积极财政政策实施,金融投资较上年末增加5,251.60亿元,增幅8.45%;受央行降准影响,现金及存放中央银行款项较上年末减少1,556.21亿元,降幅为5.94%;根据资金头寸状况,调整流动性储备的规模和结构,存放同业款项及拆出资金较上年末增加3,935.51亿元,买入返售金融资产较上年末减少1,055.51亿元。相应地,在资产总额中,发放贷款和垫款净额占比上升0.42个百分点,为57.59%;金融投资占比下降0.06个百分点,为24.37%;现金及存放中央银行款项占比下降1.39个百分点,为8.91%;存放同业款项及拆出资金占比上升1.12个百分点,为4.86%,买入返售金融资产占比下降0.55个百分点,为1.64%。

## 发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	8,069,329	48.98	6,959,844	46.33
短期贷款	2,687,756	16.31	2,205,697	14.68
中长期贷款	5,381,573	32.67	4,754,147	31.65
<b>个人贷款和垫款</b>	6,866,895	41.68	6,477,352	43.12
个人住房贷款	5,591,157	33.94	5,305,095	35.31
信用卡贷款	774,595	4.70	741,197	4.94
个人消费贷款	255,845	1.55	189,588	1.26
个人助业贷款	57,837	0.35	44,918	0.30
其他贷款 <sup>1</sup>	187,461	1.14	196,554	1.31
<b>票据贴现</b>	413,419	2.51	492,693	3.28
<b>海外和子公司</b>	1,080,817	6.56	1,058,017	7.04
<b>应计利息</b>	43,686	0.27	34,919	0.23
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>16,474,146</b>	<b>100.00</b>	<b>15,022,825</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于6月末，本集团发放贷款和垫款总额16,474.46亿元，较上年末增加14,513.21亿元，增幅为9.66%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款80,693.29亿元，较上年末增加11,094.85亿元，增幅为15.94%，新增贷款主要投向基础设施行业、制造业等重点领域。其中，短期贷款26,877.56亿元；中长期贷款53,815.73亿元。

个人贷款和垫款68,668.95亿元，较上年末增加3,895.43亿元，增幅6.01%。其中，个人住房贷款55,911.57亿元，较上年末增加2,860.62亿元，增幅5.39%；信用卡贷款7,745.95亿元，较上年末增加333.98亿元，增幅4.51%；个人消费贷款2,558.45亿元，较上年末增加662.57亿元，增幅34.95%。

票据贴现4,134.19亿元，较上年末减少792.74亿元，降幅16.09%。

海外和子公司贷款和垫款10,808.17亿元，较上年末增加228.00亿元，增幅2.15%。



### 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	5,573,746	33.82	4,959,932	33.02
保证贷款	2,172,130	13.19	1,920,411	12.78
抵押贷款	7,320,982	44.44	6,875,286	45.77
质押贷款	1,363,602	8.28	1,232,277	8.20
应计利息	43,686	0.27	34,919	0.23
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>16,474,146</b>	<b>100.00</b>	<b>15,022,825</b>	<b>100.00</b>

### 发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2020年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2020年1月1日</b>	240,027	92,880	149,251	482,158
转移:				
转移至阶段一	1,892	(1,696)	(196)	-
转移至阶段二	(7,893)	8,698	(805)	-
转移至阶段三	(1,130)	(17,540)	18,670	-
新增源生或购入的金融资产	92,520	-	-	92,520
本期转出/归还	(52,039)	(5,106)	(25,021)	(82,166)
重新计量	11,080	29,403	35,703	76,186
本期核销	-	-	(26,876)	(26,876)
收回以前年度核销	-	-	4,539	4,539
<b>2020年6月30日</b>	<b>284,457</b>	<b>106,639</b>	<b>155,265</b>	<b>546,361</b>

本集团结合信贷资产质量的变化计提损失准备。于6月末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为5,463.61亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为23.00亿元。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加，将业务划分为三个风险阶段。坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，以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。参考相关监管机构指引，不将因受疫情影响办理临时性延期还本付息视为信用风险显著增加的自动触发因素。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。本集团结合外部权威机构预测、内部机构预测确定与预期信用损失相关的国内生产总值、居民消费价格指数等前瞻性关键经济指标中性情形预测值，并在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例确定乐观和悲观情形预测值。通过将乐观、中性、悲观三种情形下违约概率、违约损失率及违约风险敞口相乘，然后加权平均并折现，得到预期信用损失。



### 按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	15,693,335	95.52	14,336,247	95.65
关注	491,609	2.99	439,186	2.93
次级	133,081	0.81	105,633	0.71
可疑	95,652	0.58	82,569	0.55
损失	16,783	0.10	24,271	0.16
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>16,430,460</b>	<b>100.00</b>	<b>14,987,906</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>245,516</b>		<b>212,473</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.49</b>		<b>1.42</b>

上半年，本集团持续开展全面主动智能风险管理，加强信贷基础管理，坚持实质风险判断，审慎开展分类，资产质量保持可控。于6月末，不良贷款余额2,455.16亿元，较上年末增加330.43亿元；不良贷款率1.49%，较上年末上升0.07个百分点；关注类贷款占比2.99%，较上年末上升0.06个百分点。

### 负债

下表列出于所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	20,402,162	80.47	18,366,293	79.16
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2,227,452	8.79	2,194,251	9.46
已发行债务证券	913,863	3.60	1,076,575	4.64
向中央银行借款	592,967	2.34	549,433	2.37
卖出回购金融资产款	124,898	0.49	114,658	0.49
其他 <sup>1</sup>	1,092,588	4.31	899,924	3.88
<b>负债总额</b>	<b>25,353,930</b>	<b>100.00</b>	<b>23,201,134</b>	<b>100.00</b>

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

本集团持续加大核心负债拓展力度，优化负债结构，于6月末，负债总额25.35万亿元，较上年末增加21,527.96亿元，增幅为9.28%。其中，吸收存款余额20.40万亿元，较上年末增加20,358.69亿元，增幅11.08%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金22,274.52亿元，较上年末增加332.01亿元，增幅1.51%，主要是证券、基金等结算性资金增加；已发行债务证券9,138.63亿元，较上年末减少1,627.12亿元，降幅15.11%，主要是已发行存款证到期不续作；向中央银行借款余额5,929.67亿元，增幅7.92%。相应地

在负债总额中，吸收存款占比为 80.47%，较上年末上升 1.31 个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为 8.79%，较上年末下降 0.67 个百分点；已发行债务证券占比为 3.60%，较上年末下降 1.04 个百分点；向中央银行借款占比为 2.34%，较上年末下降 0.03 个百分点。

### 吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>	9,867,425	48.36	8,941,848	48.69
活期存款	6,434,189	31.53	5,927,636	32.28
定期存款	3,433,236	16.83	3,014,212	16.41
<b>个人存款</b>	9,762,389	47.85	8,706,031	47.40
活期存款	4,557,849	22.34	4,100,088	22.32
定期存款	5,204,540	25.51	4,605,943	25.08
<b>海外和子公司</b>	536,172	2.63	510,907	2.78
<b>应计利息</b>	236,176	1.16	207,507	1.13
<b>吸收存款总额</b>	<b>20,402,162</b>	<b>100.00</b>	<b>18,366,293</b>	<b>100.00</b>

本集团坚持系统性网络化拓展客户，加大结算性、稳定性资金吸收力度。于 6 月末，本行境内公司存款 98,674.25 亿元，较上年末增加 9,255.77 亿元，增幅 10.35%；本行境内个人存款 97,623.89 亿元，较上年末增加 10,563.58 亿元，增幅 12.13%，在境内存款中的占比上升 0.40 个百分点至 49.73%。境内活期存款 109,920.38 亿元，较上年末增加 9,643.14 亿元，增幅 9.62%，在境内存款中的占比较上年末下降 0.82 个百分点至 56.00%；定期存款 86,377.76 亿元，较上年末增加 10,176.21 亿元，增幅 13.35%，在境内存款中的占比为 44.00%。海外和子公司存款 5,361.72 亿元，较上年末增加 252.65 亿元，在吸收存款总额中的占比为 2.63%。

### 已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2017 年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 38 号——公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

## 股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2020年6月30日	2019年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	119,627	119,627
优先股	79,636	79,636
永续债	39,991	39,991
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	39,173	31,986
盈余公积	249,178	249,178
一般风险准备	314,521	314,389
未分配利润	1,174,019	1,116,529
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>2,281,066</b>	<b>2,216,257</b>
少数股东权益	20,251	18,870
<b>股东权益总额</b>	<b>2,301,317</b>	<b>2,235,127</b>

于6月末，本集团股东权益23,013.17亿元，较上年末增加661.90亿元，增幅2.96%，主要是由于未分配利润增加574.90亿元。由于股东权益增速低于资产增速，总权益对资产总额的比率下降0.47个百分点至8.32%。

### 3.3 三大战略推进情况及新冠肺炎疫情影响

#### 住房租赁战略

本集团深入推进住房租赁战略。深化住房租赁综合服务平台应用，提升平台活跃度，为政府监管、公租房管理、市场化房源交易等提供更好服务。截至6月末，住房租赁综合服务平台累计上线房源超过2,300万套，注册用户2,310万。与广州、杭州、济南等11个试点城市签署发展政策性租赁住房战略合作协议，向试点城市提供包括金融产品支持、房源筹集运营、信息系统支撑等一揽子的综合服务。以旗下建信住房为载体，积极开展存房业务，盘活社会存量闲置房源，加大社会租赁房源供给。创新金融服务，扶持租赁企业规模化、专业化发展，保障房东和租客的权益，维护租赁市场平稳运行。积极参与国内首批住房租赁企业股权交易服务试点，探索为住房租赁企业获得权益性融资的新模式。

#### 普惠金融战略

本集团持续健全普惠金融新机制，全面提升普惠发展新动能。打造“小微快贷”“个人经营快贷”“裕农快贷”和“交易快贷”四大线上产品体系，从客户交易、结算、纳税、采购等场景切入，通过数据整合与客群特征描画，提供个性化、多元化产品供给。不断优化“惠懂你”手机移动端融资新平台功能，创新银企双向沟通方式。研发上线“智慧工商联”服务平台，通过与工商联、商会、企业信息互联互通，提供融资、融智、融信、融惠、融技等场景化服务。推进普惠金融之“创业者港湾”建设，给予创业创新企业股权投资、信贷融资、创业成长等综合化服务。构建普惠业务风控新模式，构筑线上全流程监测预警防线，持续提升模型风险管理水平。通过多措并举，综合推进，进一步加大普惠信贷支持力度，持续提升服务覆盖，促进小微企业融资“增量、降价、提质、扩面”。于6月末，本行普惠金融贷款余额12,589.09亿元，较上年末增加2,957.54亿元，普惠金融贷款客户159.07万户，较上年末增加26.56万户；当年发放普惠型小微企业贷款平均利率4.41%；累计组建普惠金融（小企业）服务中心及小企业中心252家。

持续加大涉农贷款投放力度，助力农村疫情防控和农产品稳产保供。打造“裕农快贷”个人版产品，以纯信用、随借随还、秒申秒贷、全线上操作为特点惠农利农，着力破解农民“融资难、融资贵”难题。完善涵盖对公对私、线上线下的乡村振兴贷款产品体系，积极做好农村土地流转交易平台建设推广。“建行裕农通”服务点基本实现基础金融服务对农村地区的全覆盖。于6月末，本行涉农贷款余额20,047.37亿元，较上年末增加1,922.48亿元，增速10.61%，其中，对公涉农贷款余额15,084.75亿元，对私涉农贷款余额4,962.62亿元。

#### 金融科技战略

本集团有序推进智能化平台建设。加强智慧安全运营平台建设，新增安全服务96个，优化安全服务39个。增强人工智能平台服务能力，改进图像识别、视频识别、知识图谱、自然语言处理等111个人工智能模型，并应用于多项业务领域。完成大数据云平台自用区的部署，实时计算与服务等技术能力明显提升，同步支持44个基于大数据云平台应用的开发建设，并完成云企贷云信用、智慧安全、旅程管理、物联网数据服务项目的协同上线，实现大数据平台服务对政府、企业业务的全覆盖。

以金融科技支持智慧金融和智慧生态建设。推进新零售领域生态建设，从用户-客户管理、营销、产品、服务多维度对用户经营提供支持，推进新零售向数字化、智能化、网络化转型。构建产融结合的新对公生态，深化供应链行业应用，建设金融同业客户信

息管理体系，搭建企业级同业应用中台，同业货架应用类产品已上架 12 个，咨询类产品已上架 12 个。推进智慧渠道及智能运营能力建设，提升渠道运营服务质效。推进全面风险管理，提升集团一体化的智能风控能力。以科技管理和科技赋能为主线，推进子公司集团一体化建设。推进大政务生态建设，提升生态平台数字化经营支撑能力。于 6 月末，本集团科技类人员数量为 10,940 人，占集团人数的 2.98%。

### 新冠肺炎疫情影响及本集团主要应对措施

今年以来，新冠肺炎疫情在全球蔓延，对全球经济运行产生明显影响。国际经贸活动和全球产业链受到重大冲击，全球金融市场波动加剧。中国疫情防控形势好转，上半年国内生产总值同比下降 1.6%，一季度同比下降 6.8%，二季度增长 3.2%。但全球疫情仍然严重，外部输入风险继续冲击国内经济，疫情反弹风险依然存在，国内企业生产经营安排受到影响，内外部需求下降，实体经济尤其是中小企业面临较大困难。银行业务发展受到冲击，资产质量承压，系统稳定运行面临挑战，对经营管理和内部控制提出了更高的要求。

本集团秉承稳健经营理念，积极履行大行责任担当，统筹疫情防控和支持经济社会发展，努力实现高质量发展。针对疫情影响，本集团主要采取了以下应对措施：

**保障业务平稳运行。**本集团成立疫情防控工作领导小组，强化内控管理，健全组织架构和抗疫机制；加强信用风险、流动性风险等风险预判，强化集团统一信用风险管控；强化业务连续性管理，加强信息沟通和内部审计，完善规章制度、信息系统等内控措施。加强境内外机构疫情防控，保障各项防疫用品配备，加强员工关爱和安全保护。迅速开启员工一体化平台远程办公模式，加大流程机器人应用，灵活采取居家办公、轮岗及错峰上班等多种方式。在最大程度保障员工健康的基础上，保障了疫情期间各项业务平稳运行。

**加大信贷资源投放力度。**本集团在自身社会责任及相关国家政策的引导下，统筹疫情防控和支撑经济社会发展，强化授信风险管控，提高授信审批效率。坚持优化信贷结构，巩固基础设施领域优势，大力支持普惠金融发展，支持制造业改造升级，促进绿色金融、战略新兴产业稳步发展。于 6 月末，本集团发放贷款和垫款总额较上年末增加 1.45 万亿元，增幅 9.66%，其中本行境内公司类贷款和垫款增幅 15.94%。积极支持疫情防控和复工复产，上半年累计为超 1 万户疫情防控重点企业投放信贷资金 1,194.84 亿元。支持产业链协同复工复产，上半年网络供应链贷款累计投放 2,300.81 亿元。大力支持基础设施领域补短板，基础设施行业贷款较上年末增加 4,212.93 亿元，增幅 11.44%。推动制造业高质量发展，制造业贷款较上年末增加 2,114.34 亿元，增幅 19.57%。助力新旧动能转换，绿色贷款较上年末增加 1,185.04 亿元，增速 10.08%。

**推进金融科技向业务赋能。**新冠肺炎疫情加快金融服务线上化进程，本集团坚持数字化经营，线上化、智能化业务持续推进。依托“新一代核心系统”技术积累和线上化布局较早的优势，快速研发、敏捷投产。手机银行、网上银行、微信银行提供全天候线上服务，通过“云工作室”“惠助你”“掌上网点”等数字化手段主动满足客户全方位金融需求。建立企业级云生产平台，推进海外业务、授权审核、云审批等项目落地。推出“企业线上经营管理工具箱”，集成“建门户、找客户、管经营、发薪酬、云客服、快融资、管园区”七类服务，帮助企业迅速恢复生产。上线“线上菜篮子”便民服务，服务疫情期间民生需求。

**提升数字化疫情防控能力。**本集团依托自主金融科技平台，大力推广疫情期间数字化运营和服务，积极为地方政府、企事业单位提供疫情防控相关线上服务和技术解决方

案。创新推出“建行智慧社区管理平台”，集成应用国家防疫健康码，助力城乡社区构筑“线上+线下”立体防控体系，全国上线社区及企业 246.48 万个，用户总数 5,106.88 万人。对接湖北省疫情防控工作需要，研发搭建医疗物资保障管理系统，实现医疗物资从需求管理、多渠道筹集、统一分配到最终确认签收的全流程线上化管理。

**多措并举让利实体经济。**疫情发生后，本集团率先推出支持疫情防控金融服务“十项举措”、网点员工关爱“二十项措施”。随着疫情防控形势变化，本行又接连出台支持疫情防控和复工复产、强化中小微企业金融服务、支持湖北地区、支持稳外贸稳外资等共计 99 条措施，为支持疫情防控和实体经济加速恢复提供了有力政策保障。在坚持原有服务收费减免措施的基础上，加大减免力度。精准支持疫情防控重点企业，对名单内企业贷款给予利率优惠。上半年普惠贷款利率同比下降 63 个基点。对符合条件、流动性遇到暂时困难的中小微企业贷款，给予临时性延期还本付息安排，惠及超过 15 万家中小微企业。

**审慎计提拨备。**本集团审慎评估疫情对资产质量的冲击，实事求是反映风险状况，充分释放和消化风险。于 6 月末，集团不良贷款率 1.49%，较上年末上升 0.07 个百分点；关注类贷款占比 2.99%，较上年末上升 0.06 个百分点。加大不良处置力度，为银行化解风险储备动能。上半年，本集团核销不良贷款 268.76 亿元，同比增加 15.35 亿元。充分考虑可能面临的经济下行情景，审慎计提拨备，提高风险抵补能力。于 6 月末，集团计提信用减值损失 1,113.78 亿元，较上年同期增加 367.40 亿元，增幅 49.22%；损失准备对贷款总额比率 3.34%，拨备覆盖率 223.47%，继续保持较高水平。

**捐款捐物支持全球抗疫。**持续向国内及境外有关国家和地区捐款捐物，支持全球同心抗疫。截至 6 月末，本集团及员工为全球抗击疫情捐款捐物合计 3.1 亿元，其中，向境外疫情严重的国家和地区捐赠口罩、防护服、呼吸机、医用手套等物资共计 203 万件。

### 3.4 经营分部情况

下表列出所示期间各主要业务分部的营业收入、减值损失和利润总额情况。

(人民币百万元)	营业收入		减值损失		利润总额	
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月
公司银行业务	143,805	134,352	(82,207)	(61,897)	32,425	43,876
个人银行业务	156,474	133,323	(22,717)	(9,309)	95,742	85,889
资金业务	48,042	55,228	(2,316)	(2,544)	40,799	47,738
其他业务	40,788	38,568	(4,326)	(1,036)	(193)	13,677
<b>总额</b>	<b>389,109</b>	<b>361,471</b>	<b>(111,566)</b>	<b>(74,786)</b>	<b>168,773</b>	<b>191,180</b>

上半年，本集团公司银行业务实现营业收入 1,438.05 亿元，增幅 7.04%，主要是受贷款规模增长带动，利息净收入增加；减值损失 822.07 亿元，增幅 32.81%；利润总额为 324.25 亿元，降幅 26.10%，在本集团利润总额中的占比较上年同期下降 3.74 个百分点至 19.21%。个人银行业务实现营业收入 1,564.74 亿元，增幅 17.36%，主要是利息净收入增幅较大；减值损失 227.17 亿元，增幅 144.03%；利润总额 957.42 亿元，增幅 11.47%，占比较上年同期上升 11.80 个百分点至 56.73%。资金业务实现营业收入 480.42 亿元，降幅 13.01%，主要是受内外部利率影响，利息净收入下降；减值损失 23.16 亿元，降幅 8.96%；利润总额 407.99 亿元，降幅 14.54%，占比小幅下降。其他业务实现营业收入 407.88 亿元，增幅 5.76%，由于减值损失大幅增加，利润总额为负 1.93 亿元。

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	27,486	16.29	29,218	15.28
珠江三角洲	28,208	16.71	25,510	13.34
环渤海地区	27,311	16.18	19,989	10.46
中部地区	16,021	9.49	25,093	13.13
西部地区	26,105	15.47	22,140	11.58
东北地区	3,292	1.95	6,488	3.39
总行	37,763	22.38	56,824	29.72
海外	2,587	1.53	5,918	3.10
<b>利润总额</b>	<b>168,773</b>	<b>100.00</b>	<b>191,180</b>	<b>100.00</b>



### 3.5 资本充足率及杠杆率分析

#### 资本充足率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。于6月末，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率 16.62%，一级资本充足率 13.88%，核心一级资本充足率 13.15%，均满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,155,008	2,000,845	2,089,976	1,938,236
一级资本净额	2,274,724	2,104,811	2,209,692	2,046,546
资本净额	2,722,353	2,551,364	2,637,588	2,468,041
核心一级资本充足率	13.15%	13.09%	13.88%	13.88%
一级资本充足率	13.88%	13.78%	14.68%	14.65%
资本充足率	16.62%	16.70%	17.52%	17.67%

#### 杠杆率

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。于 2020 年 6 月 30 日，本集团杠杆率 7.84%，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)	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
杠杆率	7.84%	8.14%	8.28%	8.27%
一级资本净额	2,274,724	2,311,145	2,209,692	2,126,153
调整后表内外资产余额	29,023,947	28,404,807	26,694,733	25,720,002

### 3.6 会计政策、会计估计和核算方法变化

适用 不适用

### 3.7 重大会计差错更正说明

适用 不适用

中国建设银行股份有限公司董事会

2020年8月28日