



# 中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939（A股普通股）  
360030（境内优先股）

## 2018年半年度报告

## 目录

释义	4
重要提示	6
1 财务摘要	7
2 公司基本情况	9
3 经营情况讨论与分析	11
3.1 财务回顾	11
3.1.1 利润表分析	11
3.1.2 资产负债表分析	21
3.1.3 贷款质量分析	29
3.1.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	33
3.1.5 会计政策变更	33
3.2 业务回顾	33
3.2.1 公司银行业务	34
3.2.2 个人银行业务	35
3.2.3 资金业务	37
3.2.4 海外商业银行业务	38
3.2.5 综合化经营子公司	40
3.2.6 地区分部分析	43
3.2.7 机构与渠道建设	45
3.2.8 信息技术与产品创新	46
3.2.9 人力资源	47
3.3 风险管理	48
3.3.1 信用风险管理	48
3.3.2 流动性风险管理	50
3.3.3 市场风险管理	52
3.3.4 操作风险管理	54
3.3.5 声誉风险管理	55
3.3.6 国别风险管理	55
3.3.7 并表管理	55
3.3.8 内部审计	56
3.4 资本管理	56
3.4.1 资本充足率	56
3.4.2 杠杆率	60
3.5 展望	62

4 股份变动及股东情况	63
4.1 普通股股份变动情况表	63
4.2 普通股股东数量和持股情况	64
4.3 控股股东及实际控制人变更情况	65
4.4 重大权益和淡仓	65
4.5 优先股相关情况	65
5 董事、监事及高级管理人员情况	68
5.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	68
5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况	68
5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	69
5.4 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况	69
5.5 董事及监事的证券交易	69
6 重要事项	70
7 备查文件目录	74

附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告

附录 2 资本充足率补充信息

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

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

## 释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
房改金融	与住房制度改革有关的各种货币资金的筹集、融通等信用活动的总称
港交所	香港联合交易所有限公司
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
国家电网	国家电网有限公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	利率或汇率变动的度量单位，为1个百分点的1%
建行巴西	中国建设银行（巴西）股份有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行马来西亚	中国建设银行（马来西亚）有限公司
建行欧洲	中国建设银行（欧洲）有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建行印尼	中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司

建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
央行	中国人民银行
上交所	上海证券交易所
新金融工具准则	财政部于 2017 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
银监会	原中国银行业监督管理委员会
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
元	人民币元
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国公司法	中华人民共和国公司法
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
中国证监会	中国证券监督管理委员会

## 重要提示

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

本行于 2018 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过了本行 2018 年半年度报告及其摘要。本行 10 名董事亲自出席董事会会议。因工作安排，田国立先生委托王祖继先生出席并表决，庞秀生先生委托朱海林先生出席并表决，李军先生委托张奇先生出席并表决，吴敏先生委托冯冰女士出席并表决。

经 2017 年度股东大会批准，2018 年 7 月 17 日，本行向 2018 年 7 月 16 日收市后在册的 A 股股东派发 2017 年度现金股息每股人民币 0.291 元（含税），合计人民币 27.92 亿元；2018 年 8 月 6 日，本行向 2018 年 7 月 16 日收市后在册的 H 股股东派发 2017 年度现金股息每股人民币 0.291 元（含税），合计人民币 699.61 亿元。本行不宣派 2018 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的 2018 年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2018 年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 28 日

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

## 1 财务摘要

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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
<b>当期</b>			
利息净收入	239,486	217,854	210,990
手续费及佣金净收入	69,004	68,080	67,190
营业收入	339,903	320,388	332,852
营业利润	180,573	170,706	168,348
利润总额	181,420	172,093	169,878
净利润	147,465	139,009	133,903
归属于本行股东的净利润	147,027	138,339	133,410
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 <sup>1</sup>	146,296	137,209	132,191
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	274,080	(121,046)	471,732
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.59	0.55	0.53
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	0.59	0.55	0.53
每股经营活动产生/(所用)的现金流量净额	1.10	(0.48)	1.89
<b>盈利能力指标(%)</b>			
年化平均资产回报率 <sup>3</sup>	1.31	1.30	1.41
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	16.66	17.09	17.80
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	16.58	16.95	17.64
净利差	2.20	2.03	2.15
净利息收益率	2.34	2.14	2.32
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.30	21.25	20.19
成本收入比 <sup>4</sup>	22.11	22.30	22.28

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料附注 1。

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

3. 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。

4. 业务及管理费除以营业收入(扣除其他业务成本)。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	于 2018 年 6 月 30 日	于 2017 年 12 月 31 日	于 2016 年 12 月 31 日
<b>于期末</b>			
客户贷款和垫款总额	13,452,388	12,903,441	11,757,032
贷款损失准备	(383,906)	(328,968)	(268,677)
资产总额	22,805,182	22,124,383	20,963,705
客户存款	16,965,489	16,363,754	15,402,915
负债总额	20,940,605	20,328,556	19,374,051
股东权益	1,864,577	1,795,827	1,589,654
归属于本行股东权益	1,848,266	1,779,760	1,576,500
股本	250,011	250,011	250,011
核心一级资本净额 <sup>1</sup>	1,760,515	1,691,332	1,549,834
其他一级资本净额 <sup>1</sup>	79,776	79,788	19,741
二级资本净额 <sup>1</sup>	264,558	231,952	214,340
资本净额 <sup>1</sup>	2,104,849	2,003,072	1,783,915
风险加权资产 <sup>1</sup>	13,456,292	12,919,980	11,937,774
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产	7.14	6.86	6.28
<b>资本充足指标(%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.08	13.09	12.98
一级资本充足率 <sup>1</sup>	13.68	13.71	13.15
资本充足率 <sup>1</sup>	15.64	15.50	14.94
总权益对资产总额比率	8.18	8.12	7.58
<b>资产质量指标(%)</b>			
不良贷款率	1.48	1.49	1.52
拨备覆盖率 <sup>2</sup>	193.16	171.08	150.36
损失准备对贷款总额比率 <sup>2</sup>	2.85	2.55	2.29

1. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》，采用资本计量高级方法及并行期规则计算。

2. 贷款损失准备余额不包括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。



## 2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”）
法定代表人	田国立
授权代表	王祖继 马陈志
董事会秘书	黄志凌
证券事务代表	徐漫霞
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
客服与投诉热线	95533
公司秘书	马陈志
合资格会计师	袁耀良
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
香港主要营业地址	香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼
网址	www.ccb.com
投资者联系方式	电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则编制的 半年度报告的上海证券 交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告准则 编制的半年度报告的香港 交易及结算所有限公司 “披露易”网址	www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简称和股票代码	<p>A股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939</p> <p>H股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939</p> <p>境外优先股：香港联合交易所有限公司 股票简称：CCB 15USDPREF 股票代码：4606</p> <p>境内优先股：上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030</p>
会计师事务所	<p>普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙) 地址：上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座 普华永道中心11楼 签字会计师：叶少宽、李丹</p> <p>罗兵咸永道会计师事务所 地址：香港中环太子大厦22楼</p>
中国内地法律顾问	<p>海问律师事务所 地址：北京朝阳区东三环中路5号财富金融中心20层</p>
中国香港法律顾问	<p>高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼</p>
A股股份登记处	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区陆家嘴东路166号 中国保险大厦34楼</p>
H股股份登记处	<p>香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号 合和中心17楼1712-1716号铺</p>

## 3 经营情况讨论与分析

### 3.1 财务回顾

上半年，全球经济总体延续复苏态势，但复苏步伐出现分化。美国经济持续走强，欧元区、英国和日本复苏势头有所放缓，新兴经济体内部表现分化。伴随经济复苏，主要央行货币政策正常化，全球利率水平逐步震荡上行，但由于各国经济复苏步伐存在差异，各国利率走势分化，金融市场波动性增大。

上半年，中国经济保持总体平稳、稳中向好态势。主要宏观调控指标处在合理区间，总供求总体平衡，经济结构持续优化，增长质量效益持续改善，增长动力加快转换。稳健中性的货币政策取得较好成效，结构性去杠杆推进，市场利率稳中趋降，防范化解金融风险取得初步成效。上半年国内生产总值较上年同期增长 6.8%，增长速度已连续 12 个季度在 6.7%-6.9% 区间；居民消费价格上涨 2.0%，企业经营效益持续改善，失业率稳中有降。

上半年，监管机构采取一系列有力措施，推动银行业合规经营和良性发展。实施定向降准，引导金融机构加大小微企业、债转股等重点领域支持力度；资管新规正式落地，促进银行理财回归资管业务本源；商业银行流动性风险管理办法引入新指标，加强流动性风险监测和管理。上半年，银行业整体经营稳健，资产质量总体保持稳定，盈利能力进一步提升。

本集团紧跟监管要求，坚持稳健合规经营，资产负债稳健增长，盈利增长态势良好，资产质量稳步向好，资本充足率保持较高水平。

#### 3.1.1 利润表分析

上半年，本集团盈利平稳增长，利润总额较上年同期增加 93.27 亿元至 1,814.20 亿元，增幅 5.42%；净利润较上年同期增加 84.56 亿元至 1,474.65 亿元，增幅 6.08%。主要影响因素如下：（1）生息资产实现适度增长，结构优化和定价水平提升带动净利息收入较上年同期增加 216.32 亿元，增幅 9.93%；（2）克服监管政策及市场环境等不利因素，手续费及佣金净收入保持稳定，其中信用卡、对公新型结算等新兴产品实现较快增长；

（3）业务及管理费同比增幅 5.86%，与效益增长保持匹配；成本收入比 22.11%，较上年同期下降 0.19 个百分点，继续保持良好水平。同时，本集团基于审慎原则，足额计提减值准备，资产减值支出 667.80 亿元，较上年同期增长 10.36%。

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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	239,486	217,854	9.93
非利息净收入	100,417	102,534	(2.06)
其中: 手续费及佣金净收入	69,004	68,080	1.36
<b>营业收入</b>	<b>339,903</b>	<b>320,388</b>	<b>6.09</b>
税金及附加	(3,190)	(2,907)	9.74
业务及管理费	(71,119)	(67,184)	5.86
资产减值损失	(66,780)	(60,510)	10.36
其他业务成本	(18,241)	(19,081)	(4.40)
<b>营业利润</b>	<b>180,573</b>	<b>170,706</b>	<b>5.78</b>
营业外收支净额	847	1,387	(38.93)
<b>利润总额</b>	<b>181,420</b>	<b>172,093</b>	<b>5.42</b>
所得税费用	(33,955)	(33,084)	2.63
<b>净利润</b>	<b>147,465</b>	<b>139,009</b>	<b>6.08</b>

## 利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入 2,394.86 亿元，较上年同期增加 216.32 亿元，增幅 9.93%；在营业收入中占比为 70.46%。

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 2018 年 6 月 30 日止六个月			截至 2017 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>						
客户贷款和垫款总额	12,842,398	274,773	4.31	12,372,606	248,682	4.05
金融投资	4,477,357	84,312	3.80	4,496,371	83,126	3.73
存放中央银行款项	2,625,361	19,878	1.53	2,817,957	21,057	1.51
存放同业款项及拆出资金	684,299	11,701	3.45	615,842	7,718	2.53
买入返售金融资产	298,658	4,656	3.14	200,563	2,906	2.92
总生息资产	20,928,073	395,320	3.81	20,503,339	363,489	3.58
总减值准备	(366,351)			(290,078)		
非生息资产	2,578,129			1,762,520		
资产总额	23,139,851	395,320		21,975,781	363,489	
<b>负债</b>						
客户存款	16,558,239	109,852	1.34	15,895,456	105,936	1.34
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,765,494	24,466	2.79	1,921,249	21,999	2.31
已发行债务证券	612,892	13,091	4.31	497,673	8,853	3.59
向中央银行借款	477,656	7,606	3.21	456,968	6,721	2.97
卖出回购金融资产	58,013	819	2.85	119,876	2,126	3.58
总计息负债	19,472,294	155,834	1.61	18,891,222	145,635	1.55
非计息负债	1,848,641			1,429,330		
负债总额	21,320,935	155,834		20,320,552	145,635	
<b>利息净收入</b>		<b>239,486</b>			<b>217,854</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.20</b>			<b>2.03</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.34</b>			<b>2.14</b>

1. 计算净利息收益率时将新金融工具准则下计入投资收益的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入加回。

上半年，受央行定向降准的影响，以及本集团通过优化资产负债结构、提高资产收益率和加大存款推动力度等措施，使得生息资产收益率上升幅度高于付息负债付息率上升幅度，净利差为 2.20%，同比上升 17 个基点；净利息收益率为 2.34%，同比上升 20 个基点。本集团将继续采取综合措施推动存款增长，稳定核心负债来源，优化贷款结构，深化客户关系管理，积极应对复杂的外部环境变化带来的挑战。

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>			
客户贷款和垫款总额	14,980	11,111	26,091
金融投资	(356)	1,542	1,186
存放中央银行款项	(1,455)	276	(1,179)
存放同业款项及拆出资金	933	3,050	3,983
买入返售金融资产	1,516	234	1,750
<b>利息收入变化</b>	<b>15,618</b>	<b>16,213</b>	<b>31,831</b>
<b>负债</b>			
客户存款	3,916	-	3,916
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,874)	4,341	2,467
已发行债务证券	2,271	1,967	4,238
向中央银行借款	318	567	885
卖出回购金融资产	(937)	(370)	(1,307)
<b>利息支出变化</b>	<b>3,694</b>	<b>6,505</b>	<b>10,199</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>11,924</b>	<b>9,708</b>	<b>21,632</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 216.32 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 119.24 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 97.08 亿元。

### 利息收入

上半年，本集团实现利息收入 3,953.20 亿元，较上年同期增长 318.31 亿元，增幅 8.76%。其中，客户贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 69.50%、21.33%、5.03%、2.96%、1.18%。

## 客户贷款和垫款利息收入

下表列出本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
公司类贷款和垫款	6,500,127	138,819	4.31	6,200,817	130,085	4.23
短期贷款	2,419,128	50,674	4.22	2,265,680	46,109	4.10
中长期贷款	4,080,999	88,145	4.36	3,935,137	83,976	4.30
个人贷款和垫款	4,994,257	113,176	4.57	4,589,883	96,943	4.22
票据贴现	99,993	1,920	3.87	304,127	4,080	2.71
海外和子公司	1,248,021	20,858	3.37	1,277,779	17,574	2.77
客户贷款和垫款总额	12,842,398	274,773	4.31	12,372,606	248,682	4.05

客户贷款和垫款利息收入 2,747.73 亿元，较上年同期增加 260.91 亿元，增幅 10.49%，主要是公司类和个人类贷款和垫款的平均余额和收益率均有所提升，带动客户贷款和垫款利息收入实现较快增长。

## 金融投资利息收入

金融投资利息收入 843.12 亿元，较上年同期增加 11.86 亿元，增幅 1.43%，主要是金融投资平均收益率较上年同期上升 7 个基点，抵销了将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入计入投资收益的影响。

## 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 198.78 亿元，较上年同期减少 11.79 亿元，降幅 5.60%，主要是受定向降准影响存放中央银行款项平均余额较上年同期下降 6.83%。

## 存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 117.01 亿元，较上年同期增加 39.83 亿元，增幅 51.61%，主要是存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期上升 92 个基点，平均余额亦较上年同期增长 11.12%。

## 买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 46.56 亿元，较上年同期增加 17.50 亿元，增幅 60.22%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年同期增长 48.91%，平均收益率亦较上年同期上升 22 个基点。

## 利息支出

上半年，本集团利息支出 1,558.34 亿元，较上年同期增加 101.99 亿元，增幅 7.00%。

### 客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>	8,683,541	53,833	1.25	8,268,795	51,021	1.24
活期存款	5,570,800	18,577	0.67	5,237,678	16,959	0.65
定期存款	3,112,741	35,256	2.28	3,031,117	34,062	2.25
<b>个人存款</b>	7,345,746	50,953	1.40	7,139,504	50,803	1.43
活期存款	3,201,453	4,824	0.30	3,062,763	4,624	0.30
定期存款	4,144,293	46,129	2.24	4,076,741	46,179	2.27
<b>海外和子公司</b>	528,952	5,066	1.93	487,157	4,112	1.70
<b>客户存款总额</b>	16,558,239	109,852	1.34	15,895,456	105,936	1.34

受客户存款平均余额增加影响，客户存款利息支出较上年同期增加 39.16 亿元至 1,098.52 亿元，增幅 3.70%。

### 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 244.66 亿元，较上年同期增加 24.67 亿元，增幅 11.21%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率较上年同期上升 48 个基点。

### 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 130.91 亿元，较上年同期增加 42.38 亿元，增幅 47.87%，主要是存款证等已发行债务证券平均余额较上年同期增长 23.15%，平均成本率亦较上年同期上升 72 个基点。

### 向中央银行借款利息支出

向中央银行借款利息支出 76.06 亿元，较上年同期增加 8.85 亿元，增幅 13.17%，主要是向中央银行借款平均成本率较上年同期上升 24 个基点，平均余额亦较上年同期增长 4.53%。



## 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 8.19 亿元，较上年同期下降 13.07 亿元，降幅为 61.48%，主要是本行流动性相对充裕，卖出回购金融资产平均余额较上年同期下降 51.61%，平均成本率亦较上年同期下降 73 个基点。

## 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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	75,371	74,166	1.62
手续费及佣金支出	(6,367)	(6,086)	4.62
手续费及佣金净收入	69,004	68,080	1.36
其他非利息收入	31,413	34,454	(8.83)
<b>非利息收入总额</b>	<b>100,417</b>	<b>102,534</b>	<b>(2.06)</b>

上半年，本集团非利息收入 1,004.17 亿元，较上年同期减少 21.17 亿元，降幅 2.06%。

## 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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>75,371</b>	<b>74,166</b>	<b>1.62</b>
银行卡手续费	22,743	20,110	13.09
电子银行业务收入	10,364	6,484	59.84
代理业务手续费	9,214	10,221	(9.85)
托管及其他受托业务佣金	7,344	6,610	11.10
结算与清算手续费	7,176	7,442	(3.57)
顾问和咨询费	6,552	6,593	(0.62)
理财产品业务收入	6,552	12,381	(47.08)
担保手续费	1,765	1,714	2.98
信用承诺手续费	836	836	-
其他	2,825	1,775	59.15
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(6,367)</b>	<b>(6,086)</b>	<b>4.62</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>69,004</b>	<b>68,080</b>	<b>1.36</b>

上半年，本集团实现手续费及佣金净收入 690.04 亿元，较上年同期增加 9.24 亿元，增幅 1.36%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年同期下降 0.95 个百分点至 20.30%。

银行卡手续费收入 227.43 亿元，较上年同期增加 26.33 亿元，增幅 13.09%，主要是信用卡收入实现较快增长。

电子银行业务收入 103.64 亿元，较上年同期增加 38.80 亿元，增幅 59.84%。主要是围绕客户新兴的金融消费需求，加大网络金融服务和应用推广力度，业务量实现快速增长。

代理业务手续费收入 92.14 亿元，降幅 9.85%，主要是代理保险收入出现下滑。

托管及其他受托业务佣金收入 73.44 亿元，增幅 11.10%，其中，资产托管规模持续增长带动收入增加，银团贷款相关收入亦实现较快增长。

结算与清算手续费收入 71.76 亿元，降幅 3.57%，主要是受监管政策、市场环境及主动向客户减费让利等因素影响，个人结算和国际结算收入同比下降。

顾问和咨询费收入 65.52 亿元，降幅 0.62%，主要是响应国家要求，支持实体经济发展，对企业客户采取服务收费减免，相关收入同比下降。

理财产品业务收入 65.52 亿元，较上年同期减少 58.29 亿元，降幅 47.08%，主要是受资管新规及理财产品市场发行成本较快提升影响。

下半年，本集团将深入分析市场和客户需求，紧抓业务发展机遇，加强产品创新力度，提升综合服务能力。

## 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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
保险业务收入	16,125	17,193	(6.21)
投资收益	10,314	2,045	404.35
汇兑收益	3,820	13,137	(70.92)
公允价值变动收益	1,281	162	690.74
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失	(2,365)	不适用	不适用
其他业务收入	2,238	1,917	16.74
<b>其他非利息收入总额</b>	<b>31,413</b>	<b>34,454</b>	<b>(8.83)</b>

其他非利息收入 314.13 亿元, 较上年同期减少 30.41 亿元, 降幅 8.83%。其中, 保险业务收入 161.25 亿元, 较上年同期减少 10.68 亿元; 投资收益 103.14 亿元, 较上年同期增加 82.69 亿元, 主要是根据财政部《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应用指南(2018), 将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入, 重分类至投资收益项目中; 汇兑收益 38.20 亿元, 较上年同期减少 93.17 亿元, 主要是由于上年同期外汇业务量增长、外汇衍生交易估值收益增加导致基数较高; 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失 23.65 亿元, 主要是为优化资产结构开展资产证券化业务, 相应基础资产在终止确认时产生的净损失。

## 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 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	44,044	41,984
物业及设备支出	14,648	14,011
其他	12,427	11,189
<b>业务及管理费总额</b>	<b>71,119</b>	<b>67,184</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>22.11</b>	<b>22.30</b>

上半年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比 22.11%, 较上年同期下降 0.19 个百分点。业务及管理费 711.19 亿元, 较上年同期增加 39.35 亿元, 增幅 5.86%。其中, 员工成本 440.44 亿元, 较上年同期增加 20.60 亿元, 增幅 4.91%; 物业及设备支出 146.48 亿元, 较上年同期增加 6.37 亿元, 增幅 4.55%; 其他业务及管理费 124.27 亿元, 较上年同期增加 12.38 亿元, 增幅 11.06%, 主要是加大了对于客户拓展和积分兑换等投入。

## 资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	63,164	59,729
以摊余成本计量的金融资产	864	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(387)	不适用
可供出售债券	不适用	282
持有至到期投资	不适用	12
应收款项类投资	不适用	369
表外业务	3,092	(82)
其他	47	200
<b>资产减值损失总额</b>	<b>66,780</b>	<b>60,510</b>

上半年，本集团资产减值损失 667.80 亿元，较上年同期增加 62.70 亿元，增幅 10.36%。主要是客户贷款和垫款减值损失较上年同期增加 34.35 亿元，表外业务减值损失较上年同期增加 31.74 亿元。

## 所得税费用

上半年，所得税费用 339.55 亿元，较上年同期增加 8.71 亿元；所得税实际税率为 18.72%，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。

### 3.1.2 资产负债表分析

#### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户贷款和垫款总额	13,452,388		12,903,441	
贷款损失准备	(383,906)		(328,968)	
客户贷款和垫款净额	13,068,482	57.30	12,574,473	56.84
金融投资 <sup>1</sup>	5,245,843	23.00	5,181,648	23.42
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	679,900	2.98	578,436	2.61
以摊余成本计量的金融资产	3,245,096	14.23	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,320,847	5.79	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	2,586,722	11.69
可供出售金融资产	不适用	不适用	1,550,680	7.01
应收款项类投资	不适用	不适用	465,810	2.11
现金及存放中央银行款项	2,674,845	11.73	2,988,256	13.51
存放同业款项及拆出资金	799,842	3.51	500,238	2.26
买入返售金融资产	394,863	1.73	208,360	0.94
应收利息	123,468	0.54	116,993	0.53
其他 <sup>2</sup>	497,839	2.19	554,415	2.50
<b>资产总额</b>	<b>22,805,182</b>	<b>100.00</b>	<b>22,124,383</b>	<b>100.00</b>

- 按照新金融工具准则, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、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。
- 根据新金融工具准则的过渡要求, 本集团选择不对比较期间信息进行重述, 如 2018 年 1 月 1 日的账面价值与 2017 年 12 月 31 日账面价值存在差异, 均为新金融工具准则实施的影响。

于 6 月末, 本集团资产总额 228,051.82 亿元, 较上年末增加 6,807.99 亿元, 增幅 3.08%。其中, 为支持实体经济发展, 客户贷款和垫款净额较上年末增加 4,940.09 亿元, 增幅为 3.93%, 考虑期初按新金融工具准则调整因素, 实际增长 4.05%; 金融投资较上年末增加 641.95 亿元, 增幅 1.24%, 考虑期初按新金融工具准则调整因素, 实际增长 0.98%。受央行降准影响, 现金及存放中央银行款项较上年末减少 3,134.11 亿元, 降幅 10.49%。加大期末短期资金运用, 存放同业款项及拆出资金较上年末增加 2,996.04 亿元, 增幅 59.89%; 买入返售金融资产较上年末增加 1,865.03 亿元, 增幅 89.51%。相应的, 在资产总额中, 客户贷款和垫款净额占比上升 0.46 个百分点, 为 57.30%; 金融投资

占比下降 0.42 个百分点，为 23.00%；现金及存放中央银行款项占比下降 1.78 个百分点，为 11.73%；存放同业款项及拆出资金占比上升 1.25 个百分点，为 3.51%；买入返售金融资产占比上升 0.79 个百分点，为 1.73%。

### 客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,643,148	49.38	6,443,524	49.94
短期贷款	2,068,876	15.38	2,050,273	15.89
中长期贷款	4,574,272	34.00	4,393,251	34.05
<b>个人贷款和垫款</b>	5,551,275	41.27	5,193,853	40.25
个人住房贷款	4,501,216	33.46	4,213,067	32.65
信用卡贷款	631,305	4.69	563,613	4.37
个人消费贷款	194,678	1.45	192,652	1.49
个人助业贷款	36,802	0.27	36,376	0.28
其他贷款 <sup>1</sup>	187,274	1.40	188,145	1.46
<b>票据贴现</b>	109,582	0.81	122,495	0.95
<b>海外和子公司</b>	1,148,383	8.54	1,143,569	8.86
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>13,452,388</b>	<b>100.00</b>	<b>12,903,441</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 6 月末，受个人及公司类贷款和垫款增长推动，本集团客户贷款和垫款总额达 134,523.88 亿元，较上年末增加 5,489.47 亿元，增幅 4.25%。

本行境内公司类贷款和垫款 66,431.48 亿元，较上年末增加 1,996.24 亿元，增幅 3.10%，主要投向基础设施行业、普惠金融等领域。其中，短期贷款增加 186.03 亿元，增幅 0.91%；中长期贷款增加 1,810.21 亿元，增幅 4.12%。

本行境内个人贷款和垫款 55,512.75 亿元，较上年末增加 3,574.22 亿元，增幅 6.88%。其中，个人住房贷款 45,012.16 亿元，较上年末增加 2,881.49 亿元，增幅 6.84%，主要是重点支持居民购买自住房需求。大力发展消费信贷业务，信用卡贷款 6,313.05 亿元，较上年末增加 676.92 亿元，增幅 12.01%；个人消费贷款 1,946.78 亿元，较上年末增加 20.26 亿元，增幅 1.05%。

本行境内票据贴现 1,095.82 亿元，较上年末减少 129.13 亿元，降幅 10.54%，主要是受市场整体票据签发量下降的影响。

海外和子公司客户贷款和垫款 11,483.83 亿元，较上年末增加 48.14 亿元，增幅 0.42%，主要是境内子公司客户贷款和垫款增加。

### 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客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
信用贷款	4,187,893	31.13	3,885,329	30.11
保证贷款	2,064,948	15.35	2,123,492	16.46
抵押贷款	5,892,720	43.80	5,539,863	42.93
质押贷款	1,306,827	9.72	1,354,757	10.50
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>13,452,388</b>	<b>100.00</b>	<b>12,903,441</b>	<b>100.00</b>

### 客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2018年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
1月1日	149,249	65,887	128,666	343,802 <sup>1</sup>
本期计提	15,839	18,561	46,642	81,042
本期转回	-	-	(18,071)	(18,071)
折现回拨	-	-	(1,488)	(1,488)
本期转出	(847)	545	(6,128)	(6,430)
本期核销	-	-	(18,103)	(18,103)
本期收回	-	-	3,154	3,154
<b>6月30日</b>	<b>164,241</b>	<b>84,993</b>	<b>134,672</b>	<b>383,906</b>

1. 修订前金融工具准则下期初累计损失准备为 3,289.68 亿元，按新金融工具准则重新分类计量后为 3,438.02 亿元。

2. 上述列示的为以摊余成本计量的客户贷款和垫款的贷款损失准备。

本集团根据新金融工具准则要求，结合宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，计提客户贷款和垫款损失准备。于 6 月末，客户贷款和垫款损失准备 3,839.06 亿元，较上年末增加 549.38 亿元；拨备覆盖率为 193.16%，较上年末上升 22.08 个百分点；损失准备对贷款总额比率为 2.85%，较上年末上升 0.30 个百分点。

贷款损失准备的计提的具体方法请参见“财务报表”附注“客户贷款和垫款”。

## 金融投资

下表列出于所示日期本集团按性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
债券投资	4,822,942	91.94	4,714,014	90.97
权益工具和基金	76,885	1.46	113,244	2.19
其他债务工具	346,016	6.60	354,390	6.84
<b>金融投资总额</b>	<b>5,245,843</b>	<b>100.00</b>	<b>5,181,648</b>	<b>100.00</b>

于6月末, 金融投资总额 52,458.43 亿元, 较上年末增加 641.95 亿元, 增幅 1.24%。其中, 债券投资较上年末增加 1,089.28 亿元, 增幅 2.31%, 在金融投资总额中的占比为 91.94%, 较上年末上升 0.97 个百分点; 权益工具和基金较上年末减少 363.59 亿元, 降幅 32.11%, 在金融投资总额中的占比为 1.46%, 较上年末下降 0.73 个百分点; 本行发行表内保本理财产品投资的存放同业款项、债券及信贷类资产等其他债务工具较上年末减少 83.74 亿元, 降幅 2.36%。

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	4,576,562	94.89	4,474,161	94.91
美元	146,679	3.04	142,899	3.03
港币	46,180	0.96	43,256	0.92
其他外币	53,521	1.11	53,698	1.14
<b>债券投资总额</b>	<b>4,822,942</b>	<b>100.00</b>	<b>4,714,014</b>	<b>100.00</b>

于6月末, 人民币债券投资总额 45,765.62 亿元, 较上年末增加 1,024.01 亿元, 增幅 2.29%。外币债券投资总额 2,463.80 亿元, 较上年末增加 65.27 亿元, 增幅 2.72%。其中, 美元债券投资较上年末增加 37.80 亿元, 增幅 2.65%; 港币债券投资较上年末增加 29.24 亿元, 增幅 6.76%。



下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
政府	3,442,690	71.38	3,254,126	69.03
中央银行	41,622	0.86	37,712	0.80
政策性银行	754,740	15.65	814,909	17.29
银行及非银行金融机构	168,345	3.49	170,730	3.62
其他	415,545	8.62	436,537	9.26
<b>债券投资总额</b>	<b>4,822,942</b>	<b>100.00</b>	<b>4,714,014</b>	<b>100.00</b>

### 金融债

于6月末, 本集团持有金融机构发行的金融债券9,230.85亿元, 包括政策性银行债券7,547.40亿元, 银行及非银行金融机构债券1,683.45亿元, 分别占81.76%和18.24%。上半年, 本集团按照谨慎合理原则, 根据2018年1月1日起实施的新金融工具准则对信用风险无显著增加的金融债券计提了减值准备。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2014年政策性银行金融债券	14,560	5.44	2019年4月8日	7
2014年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024年4月8日	6
2014年政策性银行金融债券	11,340	5.79	2021年1月14日	5
2014年政策性银行金融债券	10,630	5.61	2021年4月8日	5
2010年政策性银行金融债券	10,000	4.21	2021年1月13日	5
2010年政策性银行金融债券	8,280	一年定存利率+0.59%	2020年2月25日	4
2013年政策性银行金融债券	7,860	4.97	2018年10月24日	4
2013年政策性银行金融债券	7,580	4.43	2023年1月10日	4
2014年政策性银行金融债券	7,580	5.90	2024年1月20日	4
2011年政策性银行金融债券	7,430	4.62	2021年2月22日	4

## 应收利息

于 6 月末，本集团应收利息为 1,234.68 亿元，较上年末增加 64.75 亿元，增幅 5.53%，主要是随着贷款和投资等业务的发展应收利息有所增加。应收利息减值准备为 0。具体情况请参见“财务报告”附注“应收利息”。

## 抵债资产

于 6 月末，本集团的抵债资产为 31.79 亿元，较上年末增加 0.13 亿元；抵债资产减值准备余额为 9.51 亿元，较上年末减少 0.84 亿元。具体情况请参见“财务报告”附注“其他资产”。

## 负债

下表列出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)	于 2018 年 6 月 30 日		于 2017 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	16,965,489	81.02	16,363,754	80.50
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,708,177	8.16	1,720,634	8.46
已发行债务证券	683,467	3.26	596,526	2.93
向中央银行借款	446,557	2.13	547,287	2.69
卖出回购金融资产	48,605	0.23	74,279	0.37
其他 <sup>1</sup>	1,088,310	5.20	1,026,076	5.05
<b>负债总额</b>	<b>20,940,605</b>	<b>100.00</b>	<b>20,328,556</b>	<b>100.00</b>

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

于 6 月末，本集团负债总额 209,406.05 亿元，较上年末增加 6,120.49 亿元，增幅 3.01%。其中，客户存款 169,654.89 亿元，较上年末增加 6,017.35 亿元，增幅 3.68%，占负债总额的 81.02%，较上年末提升 0.52 个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 17,081.77 亿元，较上年末减少 124.57 亿元，降幅 0.72%，占负债总额的 8.16%，较上年末下降 0.30 个百分点；已发行债务证券 6,834.67 亿元，较上年末增加 869.41 亿元，增幅 14.57%，主要是已发行存款证增加；向中央银行借款 4,465.57 亿元，较上年末减少 1,007.30 亿元，降幅 18.41%，占负债总额的 2.13%，较上年末下降 0.56 个百分点，主要是使用定向降准资金归还央行中期借贷便利；卖出回购金融资产 486.05 亿元，较上年末减少 256.74 亿元，降幅 34.56%，主要是期末流动性储备阶段性充裕，向市场融资减少。

## 客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
<b>公司存款</b>	8,989,688	52.99	8,700,872	53.17
活期存款	5,888,151	34.71	5,723,939	34.98
定期存款	3,101,537	18.28	2,976,933	18.19
<b>个人存款</b>	7,473,144	44.05	7,105,813	43.43
活期存款	3,190,580	18.81	3,169,395	19.37
定期存款	4,282,564	25.24	3,936,418	24.06
<b>海外和子公司</b>	502,657	2.96	557,069	3.40
<b>客户存款总额</b>	16,965,489	100.00	16,363,754	100.00

于6月末,本集团客户存款总额169,654.89亿元,较上年末增加6,017.35亿元,增幅3.68%。其中,本行境内公司存款89,896.88亿元,较上年末增加2,888.16亿元,增幅3.32%,在境内客户存款中的占比为54.61%;本行境内个人存款74,731.44亿元,较上年末增加3,673.31亿元,增幅5.17%,在境内客户存款中的占比较上年末上升0.44个百分点至45.39%;海外和子公司存款较上年末减少544.12亿元,降幅9.77%。本行境内活期存款90,787.31亿元,较上年末增加1,853.97亿元,增幅2.08%,在境内客户存款中的占比为55.15%;境内定期存款73,841.01亿元,较上年末增加4,707.50亿元,增幅6.81%,在境内客户存款中的占比较上年末上升1.11个百分点为44.85%。

## 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。

本行已发行债券具体情况请参见“财务报表”附注“已发行债务证券”。

## 股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2018年6月30日	2017年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,537
其他综合收益	(6,054)	(29,638)
盈余公积	198,613	198,613
一般风险准备	260,198	259,680
未分配利润	931,325	886,921
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>1,848,266</b>	<b>1,779,760</b>
少数股东权益	16,311	16,067
<b>股东权益合计</b>	<b>1,864,577</b>	<b>1,795,827</b>

于6月末，股东权益18,645.77亿元，较上年末增加687.50亿元，增幅3.83%。主要是由于未分配利润较上年末增加444.04亿元，增幅5.01%。由于股东权益增速超过资产增速，总权益对资产总额的比率为8.18%，较上年末上升0.06个百分点。

## 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报报告“财务报表”附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于6月末，信贷承诺余额29,434.03亿元，较上年末减少857.69亿元。承诺及或有负债详见本报报告“财务报表”附注“承诺及或有事项”。

### 3.1.3 贷款质量分析

#### 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按五级分类划分的贷款情况。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)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	12,873,758	95.70	12,345,554	95.67
关注	379,876	2.82	365,596	2.83
次级	82,882	0.62	72,919	0.57
可疑	97,862	0.73	97,522	0.76
损失	18,010	0.13	21,850	0.17
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>13,452,388</b>	<b>100.00</b>	<b>12,903,441</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款额</b>	<b>198,754</b>		<b>192,291</b>	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.48</b>		<b>1.49</b>

上半年，本集团严格风险管理，提升信用风险管理主动性，资产质量稳中向好趋势巩固。于6月末，不良贷款余额1,987.54亿元，较上年末增加64.63亿元；不良贷款率1.48%，较上年末下降0.01个百分点；关注类贷款占比2.82%，较上年末下降0.01个百分点。

## 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,643,148	167,590	2.52	6,443,524	166,044	2.58
短期贷款	2,068,876	80,064	3.87	2,050,273	80,638	3.93
中长期贷款	4,574,272	87,526	1.91	4,393,251	85,406	1.94
<b>个人贷款和垫款</b>	5,551,275	25,131	0.45	5,193,853	21,811	0.42
个人住房贷款	4,501,216	11,102	0.25	4,213,067	10,199	0.24
信用卡贷款	631,305	6,873	1.09	563,613	5,039	0.89
个人消费贷款	194,678	2,080	1.07	192,652	1,386	0.72
个人助业贷款	36,802	1,345	3.65	36,376	1,620	4.45
其他贷款	187,274	3,731	1.99	188,145	3,567	1.90
<b>票据贴现</b>	109,582	-	-	122,495	-	-
<b>海外和子公司</b>	1,148,383	6,033	0.53	1,143,569	4,436	0.39
<b>客户贷款和垫款总额</b>	13,452,388	198,754	1.48	12,903,441	192,291	1.49

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷款 金额	不良贷 款率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	6,643,148	49.38	167,590	2.52	6,443,524	49.94	166,044	2.58
交通运输、仓储和邮政业	1,319,884	9.81	15,123	1.15	1,304,691	10.11	13,806	1.06
制造业	1,167,562	8.68	76,891	6.59	1,178,373	9.13	75,000	6.36
租赁及商业服务业	995,284	7.40	4,967	0.50	913,395	7.08	3,282	0.36
其中：商务服务业	907,320	6.74	4,706	0.52	819,916	6.35	2,998	0.37
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	838,442	6.23	5,341	0.64	822,782	6.38	4,210	0.51
房地产业	492,834	3.66	10,708	2.17	414,867	3.22	9,236	2.23
批发和零售业	407,711	3.03	30,067	7.37	436,275	3.38	33,564	7.69
水利、环境和公共设施管理业	389,333	2.89	1,935	0.50	378,620	2.93	778	0.21
建筑业	288,060	2.14	6,249	2.17	252,989	1.96	6,549	2.59
采矿业	216,017	1.61	9,980	4.62	222,694	1.73	11,625	5.22
其中：石油和天然气开采业	3,910	0.03	-	-	6,199	0.05	-	-
教育	65,470	0.49	394	0.60	67,471	0.52	412	0.61
信息传输、软件和信息技术服务业	52,137	0.39	386	0.74	41,510	0.32	394	0.95
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	31,900	0.24	2	0.01	25,245	0.20	8	0.03
其他	410,414	3.05	5,549	1.35	409,857	3.18	7,188	1.75
<b>个人贷款和垫款</b>	5,551,275	41.27	25,131	0.45	5,193,853	40.25	21,811	0.42
<b>票据贴现</b>	109,582	0.81	-	-	122,495	0.95	-	-
<b>海外和子公司</b>	1,148,383	8.54	6,033	0.53	1,143,569	8.86	4,436	0.39
<b>客户贷款和垫款总额</b>	13,452,388	100.00	198,754	1.48	12,903,441	100.00	192,291	1.49

上半年，本集团结合内外部形势，持续适时优化信贷政策、重检完善信贷制度、精细化客户选择标准、坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。公司类贷款和垫款不良率下降 0.06 个百分点。其中，基础设施相关行业不良贷款率仍保持在较低水平，制造业不良贷款率基本稳定，批发和零售业不良贷款额、率双降。个人贷款不良贷款率基本稳定，整体质量保持良好。

## 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	5,745	0.04	4,001	0.03

于6月末, 已重组客户贷款和垫款余额57.45亿元, 较上年末增加17.44亿元, 在贷款和垫款总额中的占比较上年末上升0.01个百分点。

## 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
逾期3个月以内	61,131	0.45	53,390	0.42
逾期3个月至6个月以内	34,633	0.26	20,547	0.16
逾期6个月至1年以内	31,883	0.23	30,334	0.24
逾期1年以上3年以内	53,540	0.40	54,543	0.42
逾期3年以上	10,445	0.08	7,058	0.05
<b>已逾期客户贷款和垫款总额</b>	<b>191,632</b>	<b>1.42</b>	<b>165,872</b>	<b>1.29</b>

于6月末, 已逾期客户贷款和垫款余额1,916.32亿元, 较上年末增加257.60亿元, 在贷款和垫款总额中的占比较上年末上升0.13个百分点。逾期贷款增加主要是部分年初未逾期的不良贷款上半年发生逾期。

## 贷款迁徙率

(%)	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.07	2.31	2.57
关注类贷款迁徙率	11.96	24.26	21.23
次级类贷款迁徙率	32.55	71.14	76.97
可疑类贷款迁徙率	5.34	14.12	26.20

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。



### 3.1.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2018年6月30日止六个月净利润和于2018年6月30日的股东权益并无差异。

### 3.1.5 会计政策变更

本集团采用了财政部于2017年修订颁布的新金融工具准则，该准则的首次执行日为2018年1月1日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。本集团未在以前期间提前采纳新金融工具准则。根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。

本集团于2018年1月1日采用新金融工具准则，与按修订前金融工具准则编制的2017年12月31日的财务报表相比，本集团其他综合收益增加99.01亿元，未分配利润减少293.52亿元。

## 3.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司银行业务	49,143	27.09	47,258	27.46
个人银行业务	80,725	44.50	76,043	44.19
资金业务	38,687	21.32	31,049	18.04
其他业务	12,865	7.09	17,743	10.31
<b>利润总额</b>	<b>181,420</b>	<b>100.00</b>	<b>172,093</b>	<b>100.00</b>

上半年，本集团公司银行业务实现利润总额 491.43 亿元，较上年同期增长 3.99%，占本集团利润总额的 27.09%；个人银行业务实现利润总额 807.25 亿元，较上年同期增长 6.16%，占本集团利润总额的 44.50%；资金业务实现利润总额 386.87 亿元，较上年同期增长 24.60%，占本集团利润总额的 21.32%，较上年同期上升 3.28 个百分点。

### 3.2.1 公司银行业务

#### 公司存款业务

本行持续夯实客户基础，公司存款稳定增长。于6月末，本行境内公司客户存款89,896.88亿元，较上年末新增2,888.16亿元，增幅3.32%。其中，活期存款增长2.87%，定期存款增长4.19%。

#### 公司贷款业务

公司贷款稳步增长，信贷结构不断优化，资产质量保持基本稳定。于6月末，本行境内公司类贷款和垫款余额66,431.48亿元，较上年末新增1,996.24亿元，增幅3.10%；公司类贷款和垫款不良率为2.52%，较上年末下降0.06个百分点。

基础设施行业领域贷款余额34,907.88亿元，较上年末增加1,333.35亿元，增幅3.97%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为52.55%；不良率保持在较低的0.78%。严格实施名单制管理，产能严重过剩行业贷款余额1,279.81亿元，较上年末微升。房地产开发类贷款余额3,601.21亿元，较上年末新增411.21亿元，重点支持优质房地产客户和普通商品住房项目。严控政府融资平台贷款总量，监管类平台贷款余额1,505.22亿元，较上年末减少203.03亿元。涉农贷款余额17,461.80亿元。截至6月末，累计向2.28万家企业发放4,155.78亿元网络供应链融资，网络银行上线平台达392家。

#### 小企业及普惠金融业务

本行继续完善普惠金融体制机制，为业务持续健康发展保驾护航；推动服务平台建设，整合资源，做深普惠金融综合服务。借力“新一代”金融科技优势，完善“小微快贷”全流程在线融资模式，为广大小微企业提供速度快、费用省的金融服务，助力解决小微企业“融资难、融资贵”问题。创新“裕农通”与农村地区基层机构合作模式，为涉农小微商户及农户提供集“存贷汇缴投”于一体的综合金融服务。立足数字化管理思维，以科技应用和系统工具为手段，持续优化风险控制模式，实现覆盖信贷全流程、穿透式的风险管控，保障普惠金融业务持续健康发展。于6月末，本行普惠金融贷款余额4,912.89亿元，比上年末新增727.87亿元，同比增速44.33%；普惠金融贷款客户数86.85万户，同比新增38.34万户，满足普惠金融监管要求。

#### 机构业务

机构业务竞争优势不断巩固。同业首创“智慧城市政务服务平台”成功上线发布，开启支持建设“智慧城市”“服务型政府”新篇章。借助善行宗教事务服务平台与宗教事务部门在全国各地开展全面合作，分行层面平台推广覆盖率达67%。与财政部及其他金融机构共同设立国家融资担保基金，解决小微企业和“三农”领域融资问题。银校银医系统上线数新增1,962户，金融社保卡累计发放1.18亿张，财政预算单位公务卡累计发放631万张。

## 同业业务

同业客户合作不断深化，成为首批大连商品交易所境外客户保证金指定存管银行，与上海证券交易所签订战略合作协议。于6月末，本行境内同业资产余额7,263.03亿元，较上年末增加2,678.01亿元；同业负债（含保险公司存款）余额11,515.54亿元，较上年末减少464.54亿元。同业业务继续保持无不良、低风险的良好态势。

## 国际业务

本行持续创新贸易融资产品和模式。“跨境e+”综合金融服务平台在深圳等8家分行实现与当地政府的“单一窗口”直联；“跨境快贷”平台模式在多家分行试点，为跨境电商和小微外贸客户提供全线上、短流程的金融服务；推出“区块链贸易金融”平台，实现国内信用证、福费廷和国际保理领域的跨行、跨境实际应用，交易量突破千亿元。上半年，实现跨境人民币结算量7,677.33亿元，同比增长78.81%，跨境人民币客户数1.76万个，同比增长9.55%；英国人民币清算行累计清算量突破26万亿元，参加行开户数达到75户。

## 资产托管业务

本行加大重点客户营销力度，深化集团内业务联动，托管业务取得良好经营业绩。于6月末，全行托管规模达到11.67万亿元，实现托管费收入24.45亿元，同比增长1.56亿元，增速6.84%。成为全球顶尖资管公司在华企业唯一的托管与外包服务商，助力其首只中国私募产品成功发行。合肥托管运营中心揭牌运营，托管集约化建设取得实质进展。

## 结算与现金管理业务

结算与现金管理业务保持稳健快速发展。工商合作向纵深推进，优化企业开户服务取得新进展；全球现金管理产品全面落地，具备全球账户集中管理、全球资金收付、全球信息报告等一揽子金融服务能力；加快“禹道通达”、监管易等创新产品场景化应用，积极推进“票据池+小微快贷”、“票据池+交易快贷”等普惠金融业务创新。于6月末，本行单位人民币结算账户874万户，新增80万户；现金管理活跃客户137万户，同比增长35万户。

## 3.2.2 个人银行业务

### 个人存款业务

面对利率市场化和资金形势的挑战，本行积极创新，个人存款保持稳定增长。于6月末，本行境内个人存款余额74,731.44亿元，较上年末新增3,673.31亿元，增幅5.17%。

## 个人贷款业务

个人贷款业务保持稳健发展。于6月末，本行境内个人贷款余额55,512.75亿元，较上年末新增3,574.22亿元，增幅6.88%。落实房地产市场调控要求，严格执行差异化信贷政策，重点支持居民购买自住房需求。于6月末，个人住房贷款余额45,012.16亿元，较上年末新增2,881.49亿元，增幅6.84%。个人消费贷款持续以电子渠道个人自助贷款“建行快贷”带动业务发展，个人消费贷款余额1,946.78亿元，较上年末增加20.26亿元；个人助业贷款余额368.02亿元，个人支农贷款余额44.65亿元。

## 信用卡业务

信用卡业务强化年轻客户拓展与经营，创新推出龙卡优享卡、LINEFRIENDS 粉丝信用卡纯爱版、世界杯信用卡、尊享白金卡等产品；大力发展消费信贷业务，稳健推进“居易租”租房分期试点；线上线下融合推进“龙卡随付贷”商户分期业务，为商户实施“分期+特惠+积分+收单+获客”等一揽子金融解决方案；积极探索金融科技创新应用，实现慧兜圈优化、租房分期等系统功能上线及优化。截至6月末，信用卡累计发卡量11,542万张，累计客户8,653万户；上半年实现消费交易额1.45万亿元；贷款余额达6,313.05亿元，资产质量保持良好。客户总量、贷款余额、资产质量等核心指标继续领先同业。

## 借记卡业务

借记卡业务坚持以客户为中心，保障用卡安全，提升服务水平。截至6月末，借记卡累计发卡9.90亿张，其中金融IC卡累计发卡5.22亿张。上半年，借记卡消费交易额9.70万亿元，同比增长43.52%。“龙支付”业务不断优化升级，增加快贷付、龙卡贷吧、龙钱宝等多项功能；截至6月末，龙支付累计客户数6,594万户，上半年累计交易1.49亿笔。

## 私人银行业务

本行家族信托顾问业务系统开发上线，实现家族信托业务线上全流程操作；截止6月末，家族信托累计签约委托金额150亿元、管理规模195亿元。加快手机银行私人银行专版开发，加强智能理财、智能投顾的创新研发和应用。助推住房租赁业务，面向住房租赁业务房主推出定向理财产品、品质服务权益、养老权益等专属产品和服务。于6月末，私人银行客户金融资产（AUM）达13,214.87亿元，较上年末增长1,197.13亿元，增幅9.96%。私人银行客户数量125,242人，较上年末增长11,664人，增速10.27%。

## 委托性住房金融业务

本行加强住房公积金电子渠道建设和产品创新，致力于为客户提供全面优质的房改金融服务。于6月末，住房资金存款余额7,835.02亿元，公积金个人住房贷款余额21,103.40亿元。保障性住房贷款业务稳步推进，上半年为0.86万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款25.60亿元。

### 3.2.3 资金业务

#### 金融市场业务

上半年，本行稳步开展金融市场业务，加强市场研究与分析，有序推进产品创新及客户营销，盈利能力及风险管控水平稳步提升。

#### 货币市场业务

本行积极应对境内外市场变动，准确研判市场走势，加强主动管理，合理平衡本外币头寸，保障全行流动性安全。人民币方面，提高流动性管理的主动性及前瞻性，提前部署各项资金安排，提升资金运用收益。外币方面，密切关注全球市场流动性变化情况，审慎把控融入融出期限，确保关键时点流动性安全。

#### 债券投资业务

本行围绕服务实体经济和防范化解重大风险，合理平衡债券投资风险与收益。人民币方面，结合流动性状况利用有限的资源提高债券投资市场影响力和同业竞争力，力争实现组合流动性、安全性和收益性的平衡。外币方面，抓住市场机遇，调整组合结构，提升债券投资整体收益。

#### 代客资金交易业务

本行认真落实监管政策，积极应对市场变化，代客资金交易业务合规稳健运行。加强产品创新及客户营销，根据监管要求开办差额交割远期等对公汇率交易新产品。不断完善交易渠道建设，满足个人客户外汇交易需求。交易活跃度和市场影响力不断提升，上半年本行代客资金交易业务量 2,268.06 亿美元，银行间外汇交易综合排名保持市场前列。

#### 贵金属及大宗商品业务

本行贵金属及大宗商品业务合规稳健发展。创新推出铂金租借产品，为企业客户提供更多产品选择。上半年贵金属交易总量 32,477 吨；个人交易类贵金属及大宗商品客户达 3,533 万户。

#### 资产管理业务

本行积极应对资管新规，加快业务模式转型。研发“乾元—龙宝”、“乾元—安鑫享”等多项创新净值型产品，净值型产品迅速增长；加大标准资产投资力度，推进非标资产转标工作，标准化资产占比上升。上半年，本行自主发行理财产品 6,492 期，发行额 37,223.93 亿元，有效满足客户投资需求；于 6 月末，理财产品余额 19,486.26 亿元，其中，非保本理财产品余额 15,990.92 亿元，保本理财产品余额 3,495.34 亿元。

#### 投资银行业务

本行投资银行业务通过全面金融解决方案（FITS<sup>®</sup>）为客户提供全方位的“融资+融智”服务。上半年，本行积极推动与国家发展和改革委员会共同发起设立国家级战略性

新兴产业发展基金；运用债券、资产证券化等手段，引导社会资金 179.37 亿元投入住房租赁市场；发行银行间市场首单债转股资产支持票据业务，为债转股项目开辟市场化募资新渠道；累计承销 277 期非金融企业债务融资工具 1,957.70 亿元。在绿色经济领域持续发力，大力发展绿色资产支持票据和绿色资产证券化业务，是同业中首家取得绿色金融改革试验区试点成果的银行；推动发行银行间市场首单绿色建筑熊猫债兼绿色“债券通”债券；累计注册绿色债券 118.00 亿元。

### 3.2.4 海外商业银行业务

近年来，本集团积极推进国际化发展战略，稳步扩大海外业务和机构网络，不断拓宽服务渠道，丰富金融产品，形成了跨时区、跨地域、多币种、24小时不间断的全球金融服务网络体系，提升了全球化客户服务能力和国际竞争能力。于6月末，本集团在29个国家和地区拥有各级商业银行类境外机构200余家。上半年，本集团海外机构实现净利润47.72亿元，同比下降12.17%。

#### 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的持牌银行，注册资本 65.11 亿港元及 176 亿人民币。

建行亚洲不仅是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，而且在境外银团贷款、结构性融资等批发金融领域拥有传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性服务方面实现了快速发展。于6月末，建行亚洲资产总额 3,577.94 亿元，净资产 516.30 亿元；上半年净利润 19.06 亿元。

#### 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行 2009 年在英国成立的全资子公司，注册资本 2 亿美元及 15 亿人民币，是本集团的英镑清算中心。

建行伦敦致力于服务中资在英机构、在华投资的英国公司以及中英双边贸易企业，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、人民币清算与英镑清算业务以及资金类金融产品业务等。于6月末，建行伦敦资产总额 59.98 亿元，净资产 34.33 亿元；上半年净利润负 0.03 亿元。

#### 建行俄罗斯

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

建行俄罗斯致力于服务“走出去”中资企业、俄大型企业以及从事中俄贸易的跨国企业，主营业务品种包括银团贷款、双边贷款、贸易融资、国际结算、资金业务、金融机构业务、清算业务、现金业务、存款业务、保管箱业务等。于6月末，建行俄罗斯资产总额 25.44 亿元，净资产 6.47 亿元；上半年净利润 0.23 亿元。

## 建行欧洲

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

建行欧洲重点服务于国内“走出去”的大中型企业客户和在华欧洲跨国企业，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务及跨境资金交易等。于 6 月末，建行欧洲资产总额 117.40 亿元，净资产 14.03 亿元；上半年净利润 0.33 亿元。

## 建行新西兰

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

建行新西兰为国内“走出去”客户以及新西兰当地客户提供公司贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位、优质的金融服务。于 6 月末，建行新西兰资产总额 73.79 亿元，净资产 9.46 亿元；上半年净利润 0.36 亿元。

## 建行巴西

中国建设银行（巴西）股份有限公司是本行 2014 年在圣保罗收购的一家中型银行，其前身 Banco Industrial e Comercial S.A. 银行 2015 年退市并更为现名，目前本行对建行巴西 100% 控股。

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。建行巴西拥有 9 家巴西境内分支机构及 1 家开曼分行。拥有 5 家全资子公司和 1 家合资公司，子公司提供个人贷款、信用卡和设备租赁等服务，合资公司主营保理和福费廷业务。于 6 月末，建行巴西资产总额 384.71 亿元，净资产 31.14 亿元；上半年净利润 0.10 亿元。

## 建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行 2016 年在马来西亚注册成立的全资子公司，注册资本 8.226 亿林吉特；2017 年 6 月正式开业。

建行马来西亚持有商业银行牌照，可为“一带一路”重点项目、中马双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目提供全球授信、贸易融资、供应链融资，林吉特、人民币等多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。于 6 月末，建行马来西亚资产总额 56.44 亿元，净资产 13.43 亿元；上半年净利润 0.02 亿元。

## 建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，本行持有其 60% 股份，注册资本为 1.66 万亿印尼盾。建行印尼总部位于雅加

达，在印尼全境拥有 102 家分支机构，网点覆盖印尼各大岛屿，经营范围涵盖存贷款、结算、外汇等商业银行业务。

建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来、“走出去”中资客户和当地优质的客户群体，重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资、以及个人按揭贷款等业务。于 6 月末，建行印尼资产总额 71.99 亿元，净资产 11.31 亿元；上半年净利润 0.27 亿元。

### 3.2.5 综合化经营子公司

本集团在非银行金融领域拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信财险、建银国际、建信期货、建信养老、建信投资等子公司，并设立了中德住房储蓄银行、村镇银行等提供专业化和差别化服务的银行机构。综合化经营子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张，资产质量保持良好。于 6 月末，综合化经营子公司资产总额 4,770.59 亿元，较上年末增长 7.95%；上半年净利润 37.78 亿元，较上年同期增长 12.54%。

#### 建信基金

建信基金管理有限责任公司注册资本 2 亿元，本行持股 65%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

于 6 月末，建信基金资产管理规模 14,911.12 亿。其中，公募基金规模 6,342.88 亿，管理公募基金产品 107 只；专户业务规模 3,752.07 亿。于 6 月末，建信基金资产总额 49.39 亿元，净资产 42.65 亿元；上半年净利润 6.40 亿元。

#### 建信租赁

建信金融租赁有限公司注册资本 80 亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，接受承租人的租赁保证金，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，在境内保税地区设立项目公司开展租赁业务，为控股子公司、项目公司对外融资提供担保等。

上半年，建信租赁发挥融资融物特色优势，策应集团发展战略，不断推进业务转型、优化业务结构，积极支持实体经济发展，资产规模持续增长，资产质量保持稳定。于 6 月末，建信租赁资产总额 1,511.75 亿元，净资产 138.85 亿元；上半年净利润 7.60 亿元。

#### 建信信托

建信信托有限责任公司注册资本 15.27 亿元，本行持股 67%。经营的业务品种主要包括信托业务、投资银行业务和固有业务。信托业务品种主要包括单一资金信托、集合资金信托、财产信托、股权信托和家族信托等。信托财产的运用方式主要有贷款和投资。投资银行业务主要包括财务顾问、股权信托、债券承销等。固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资等。



于6月末，建信信托受托管理资产规模13,335.55亿元，资产总额197.76亿元，净资产125.71亿元；上半年净利润10.41亿元。

### 建信人寿

建信人寿保险股份有限公司注册资本44.96亿元，本行持股51%。建信人寿主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。

上半年，建信人寿经营区域进一步拓展，投资收益稳步提高。于6月末，建信人寿资产总额1,345.87亿元，净资产107.65亿元；上半年净利润2.73亿元。

### 建信财险

建信财产保险股份有限公司注册资本10亿元，建信人寿持股90.2%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康及意外伤害保险，以及上述业务的再保险业务等。

于6月末，建信财险资产总额12.01亿元，净资产6.88亿元；上半年净利润负0.55亿元。

### 建银国际

建银国际（控股）有限公司是本行在香港全资拥有的子公司，注册资本6.01亿美元，从事投资银行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。

上半年，建银国际各项业务持续健康发展。证券保荐承销项目、并购财务顾问项目同业排名均居前列。于6月末，建银国际资产总额900.23亿元，净资产115.75亿元；上半年净利润6.52亿元。

### 建信期货

建信期货有限责任公司注册资本5.61亿元，建信信托持股80%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理业务。

于6月末，建信期货资产总额52.64亿元，净资产6.71亿元；上半年净利润0.16亿元。

### 建信养老

建信养老金管理有限责任公司注册资本23亿元，本行持股85%。主要业务范围为：全国社会保障基金投资管理业务、企业年金基金管理相关业务、受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金以及与上述资产管理相关的养老咨询业务等。

于6月末，建信养老管理养老金资产规模达到3,587.02亿元。取得新疆自治区、山东省和中央国家机关事业单位的职业年金受托资格；开发并推出安心养老综合服务平台暨

建颐人生 APP。于 6 月末，建信养老资产总额 25.95 亿元，净资产 22.39 亿元；上半年净利润 0.28 亿元。

## 建信投资

建信金融资产投资有限公司是本行 2017 年 7 月成立的全资子公司，银监会批准筹建的全国首家市场化债转股实施机构，注册资本 120 亿元。主要业务范围包括开展债转股及配套支持业务、面向合格社会投资者募集资金用于实施债转股、发行金融债券专项用于债转股以及经银监会批准的其他业务。

建信投资坚持按照市场化、法治化原则推进债转股业务。截至 6 月末，建信投资累计签署市场化债转股合作意向框架协议项目 51 个，签约金额 6,400 亿元，落地金额 1,105 亿元，均处于同业领先地位。于 6 月末，建信投资总资产为 123.60 亿元，净资产为 120.59 亿元；实现净利润 0.31 亿元。

## 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为 20 亿元，本行持股 75.10%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

上半年，中德住房储蓄银行积极实施战略转型，业务稳步发展，住房储蓄产品销售 139.82 亿元。于 6 月末，中德住房储蓄银行资产总额 282.36 亿元，净资产 29.24 亿元；上半年净利润 0.07 亿元。

## 村镇银行

截至 6 月末，本行共主发起设立了湖南桃江等 27 家村镇银行，注册资本共计 28.20 亿元，本行出资 13.78 亿元。

村镇银行坚持为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务，取得较好经营业绩。于 6 月末，27 家村镇银行资产总额 174.92 亿元，净资产 34.99 亿元；贷款投向坚持“支农支小”，各项贷款余额 117.38 亿元；上半年净利润 0.95 亿元。

### 3.2.6 地区分部分析

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 2018 年 6 月 30 日止六个月		截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	29,600	16.32	30,619	17.79
珠江三角洲	29,680	16.36	24,769	14.39
环渤海地区	19,793	10.91	19,776	11.49
中部地区	27,731	15.29	26,541	15.42
西部地区	26,827	14.79	24,573	14.28
东北地区	333	0.18	4,177	2.43
总行	40,253	22.19	34,257	19.91
海外	7,203	3.96	7,381	4.29
<b>利润总额</b>	<b>181,420</b>	<b>100.00</b>	<b>172,093</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	4,644,884	14.19	4,687,993	14.68
珠江三角洲	3,528,199	10.78	3,479,166	10.89
环渤海地区	5,152,442	15.74	4,916,680	15.39
中部地区	4,142,443	12.65	4,063,059	12.72
西部地区	3,475,135	10.62	3,294,459	10.32
东北地区	1,132,618	3.46	1,100,318	3.45
总行	8,900,041	27.19	8,672,547	27.15
海外	1,757,448	5.37	1,726,043	5.40
<b>资产总额<sup>1</sup></b>	<b>32,733,210</b>	<b>100.00</b>	<b>31,940,265</b>	<b>100.00</b>

1. 不含抵销及递延所得税资产。

下表列出本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款和垫款金额	占总额百分比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款和垫款金额	占总额百分比(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
长江三角洲	2,380,964	17.70	29,597	1.24	2,288,830	17.74	31,460	1.37
珠江三角洲	2,029,585	15.09	25,561	1.26	1,941,337	15.05	27,777	1.43
环渤海地区	2,191,879	16.29	41,105	1.88	2,131,045	16.52	38,302	1.80
中部地区	2,304,021	17.13	33,670	1.46	2,176,159	16.86	32,154	1.48
西部地区	2,205,357	16.39	34,124	1.55	2,117,740	16.41	34,973	1.65
东北地区	696,706	5.18	22,471	3.23	672,309	5.21	18,920	2.81
总行	641,424	4.77	7,798	1.22	574,506	4.45	5,867	1.02
海外	1,002,452	7.45	4,428	0.44	1,001,515	7.76	2,838	0.28
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>13,452,388</b>	<b>100.00</b>	<b>198,754</b>	<b>1.48</b>	<b>12,903,441</b>	<b>100.00</b>	<b>192,291</b>	<b>1.49</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	3,071,481	18.10	2,951,029	18.03
珠江三角洲	2,628,534	15.49	2,551,496	15.59
环渤海地区	3,036,863	17.90	2,896,463	17.70
中部地区	3,372,098	19.88	3,200,877	19.56
西部地区	3,287,860	19.38	3,137,692	19.18
东北地区	1,059,699	6.25	1,044,470	6.38
总行	6,297	0.04	24,658	0.15
海外	502,657	2.96	557,069	3.41
<b>客户存款</b>	<b>16,965,489</b>	<b>100.00</b>	<b>16,363,754</b>	<b>100.00</b>

### 3.2.7 机构与渠道建设

本集团拥有广泛的分销网络，通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。于6月末，本行营业机构共计14,986个，其中境内机构14,955个，包括总行、37个一级分行、346个二级分行、13,504个支行、1,066个支行以下网点及1个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构31个。本行附属公司45家，机构总计535个，其中境内机构354个，境外机构181个。境内外一级分行及子公司地址请参见2017年年报。

#### 物理渠道

*持续优化网点结构布局，加快普惠金融战略渠道落地。*积极创新网点经营及服务模式，提升客户服务体验，全行累计打造101家旗舰网点，1,081家轻型网点和轻型化网点。推进普惠金融型网点建设，截至6月末，监管机构批复新设及升格普惠型网点500余个，位于县域的机构达4,249个，共12,710个网点开办小企业业务；持续完善网点无障碍服务，积极向公众开放网点服务资源。截至6月末，本行已开业私人银行中心327家，配备人员1,868人；累计组建“信贷工厂”模式的小企业经营中心近300家；累计建成个贷中心超过1,500家。

*稳步实施智慧银行建设，持续优化自助渠道服务网络。*加快智能化技术和业务模式在智慧银行应用，智慧银行于4月份在深圳分行成功上线试点，实现了人脸识别、智能营销等十二大场景累计38项功能，打造了新型智能交互型银行。于6月末，在运行自助柜员机94,917台，自助银行28,898家，离行自助银行与网点之比达1:1，县域设备28,051台；在运行智慧柜员机49,160台，覆盖全部物理网点。

*集约化运营支持全集团发展，创新生产组织模式。*截至6月末，本行实现网点柜面、线上、中台机构、子公司及海外四个领域155类业务总行集中处理，较上年末新增18类业务，日均业务量92.49万笔，集约化处理效率和生产质量稳步提升。同业首创云生产平台建设，启动云生产行内应用全行推广，降低全行运营成本。

#### 电子渠道

上半年，本行继续坚持移动优先策略，加强金融科技应用，强化开放合作，推动产品和服务快速更新迭代，渠道服务能力全面增强。

#### 移动金融

手机银行运用互联网开放思维，由作为传统的交易渠道向“在手机上经营银行”转型，功能日益丰富，体验更为智慧、便捷、流畅。应用人工智能等金融科技，创新智能语音菜单导航等人机交互服务。运用大数据积累和分析，为客户提供定制化服务推送、个性化的投资建议等，提升客户体验。微信银行成为移动端重要服务渠道，新增“e账户”开户、惠生活、龙信商、ETC等服务。

截至6月末，个人手机银行用户达2.87亿户，较上年末增长7.90%；短信金融服务用户数达4.04亿户，较上年末增长6.11%；微信银行关注用户达8,141万户，较上年末增长12.89%，其中绑定账户的用户数5,690万户，较上年末增长14.79%。

## 网上银行

网上银行推出英文版，并新增繁体版企业外汇汇款、监管易、账户资金统一视图、尽职调查、外汇锁价交易等服务，更好满足各类客户需求。新增个人投资理财转让交易平台，实现投资理财产品在电子渠道的转让、投资、求购等交易；新增游客登录模式，支持个人客户以游客身份体验网银等。截至6月末，本行个人网上银行用户达2.88亿户，较上年末增长6.48%；企业网上银行用户达680万户，较上年末增长12.90%。

## 国际互联网网站

国际互联网网站日均页面浏览量达7,451万，同比增长8.28%。推出营销型移动门户，选取全行重点业务，打造无需登录、无需下载、全流程的线上营销服务闭环，支持产品服务和应用在移动端多入口、多场景的灵活部署。

## 善融商务

本行扩容电商扶贫频道，参与推进农村电子商务示范县建设，积极支持深度贫困地区精准脱贫；推出新版个人商城客户端，重构服务流程，优化购物体验。截至6月末，善融商务累计入驻扶贫商户3,336户，扶助范围覆盖730个贫困县，上半年实现扶贫交易额37.58亿元。上半年，善融商务交易额达782.64亿元。

## 云客服

本行顺应客户金融服务需求变化，强化客户服务集约管理，推进企业级客户问题协同处理，全力打造“云客服”平台。上半年，电话渠道服务客户2.60亿人次，智能客服渠道服务客户6.64亿人次，智能机器人服务占比达99.57%，全渠道人工服务接通率达83%以上。

### 3.2.8 信息技术与产品创新

#### 信息技术

上半年，本行重点推进金融科技体制改革创新，支撑数字化转型与创新，并着力保障系统安全、支持各项业务发展。

本行整合总行直属研发队伍成立建信金融科技公司，打造市场化的金融科技创新队伍；编制完成未来五年金融科技战略规划；成立金融科技创新委员会，负责全行金融科技、产品创新及大数据等领域战略规划、政策制度建设、战略推进等事项的研究、议事和统筹协调。

持续推进电子银行安全防控，推广生物特征认证等安全技术，强化交易风险的事前防范；利用神经网络、大数据知识图谱，加强交易中的风险监控和精准打击；贯彻“安全即服务”理念，打造智慧型、主动型建行云安全保障体系；推广国产加密算法，强化客户隐私保护机制，积极开展跨境数据安全保护。

全面推广“新一代”系统，完成对公业务在约翰内斯堡分行和新西兰分行上线投产，将中德住房储蓄银行核心系统并入本行“新一代”系统。在“新一代”系统基础上，运用人工智能、大数据、区块链等先进技术，不断提升业务支持能力。继上线住房租赁综合服务平台后，继续进行智慧政务、安心养老、宗教事务、党群综合服务社会化平台实施和客户推广。

### 产品创新

上半年，本行完善创新体制机制，强化创新基础管理，完成产品创新 223 余项、产品移植 415 余项。

应用金融科技，为客户提供便利，推出无感停车缴费、掌上智慧医院等产品。探索建立住房租赁共融生态模式，打造住房租赁平台，推出“存房”住房租赁专项票据、高校房易租、蓝海租赁惠等产品。支持小微、双创、扶贫、涉农等普惠金融领域，推出普惠金融资产证券化、萤火创客银行、惠农宝一号等产品。服务实体经济，利用本行专业优势服务企业战略，推出跨境并购赢、综合化降杠杆业务、债转股资产支持票据等产品。

### 3.2.9 人力资源

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	2018年6月30日			
	机构数(个)	占比(%)	员工数(人)	占比(%)
长江三角洲	2,371	15.82	51,199	14.79
珠江三角洲	1,930	12.88	43,290	12.51
环渤海地区	2,472	16.50	57,321	16.56
中部地区	3,603	24.04	77,747	22.46
西部地区	3,062	20.43	65,235	18.84
东北地区	1,514	10.10	35,137	10.15
总行	3	0.02	15,317	4.42
海外	31	0.21	918	0.27
合计	14,986	100.00	346,164	100.00

于2018年6月末，本行共有员工346,164人（另有劳务派遣用工4,190人），其中，大学本科以上学历229,919人，占66.42%；境外机构当地雇员734人。此外，需本行承担费用的离退休职工为69,023人。

### 员工培训

本行聚焦业务发展重点，紧密结合全行战略目标和绩效任务，分条线、多渠道开展业务专题培训，着力提升全行服务实体经济、防范金融风险和深化金融改革的能力；立足人才培养需要，为“213人才工程”、各级管理人员、国际化人才、风险条线人才、客户经理等关键岗位核心人才提供全方位、多层次、持续化的培训支持。上半年，本行共

举办现场培训 8,820 期，培训 45 万人次。网络培训 5 万人，学习网络课程 37 万人次（课次）。

## 附属公司人员情况

本行附属公司共有员工 18,586 人（另有劳务派遣用工 390 人），其中境内员工 13,053 人，境外员工 5,533 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 32 人。

## 3.3 风险管理

上半年，本集团进一步完善全面风险管理体系，夯实全面风险管理基础，构建适应新战略、新形势和新业务的风险防控新模式，着力提升集团风险整体管控和协同防控能力。

### 3.3.1 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或责任，使本集团可能遭受损失的风险。

上半年，本集团坚持全面主动风险管理，及时揭示、化解和处置风险，加强对不良贷款、逾期贷款、关注类贷款和垫款的管控，对重点领域实施重点管理，进一步巩固资产质量稳中向好态势。

**主动优化信贷结构。**大力发展普惠金融和住房租赁等战略性业务；持续提高绿色信贷占比，增强可持续发展能力。主动强化信贷基础管理，促进信贷业务高质量发展。深化贷中放款审核和押品集约化管理体制建设，建立完善贷前、贷后环节风险决策机制。

**推进前瞻性风险管理。**加强中美贸易摩擦、资管新规等热点问题的研究和应对。健全重点业务发展与主动风险防控联席会议机制，试点贷前诊断会议机制，在业务流程中对风险提前判断和把控。构建适应新形势的风险计量体系，优化客户评级模型，充分发挥集团全面风险监控预警平台效能。

**加强授信风险管控。**推进建立差别化审批风控模式，做实综合授信，统一风险偏好，优先保障战略业务发展。推进授信审批专业化建设，强化对重点业务及新兴业务的研判和把控。动态调整审批授权机制，优化考评督导体系，加大审批风险管控力度。

**强化资产保全经营职能。**紧盯重点区域、重点分行、重大项目，加大对公不良资产经营处置力度。充分运用催收、转让等多种手段，主动经营不良资产，加大表内不良贷款现金回收和已核销资产现金回收力度，有效提升资产保全对全行的价值贡献。



## 信用风险集中程度

本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。

于6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.83%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的13.23%。

### 贷款集中度

	于2018年 6月30日	于2017年 12月31日	于2016年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	3.83	4.27	4.03
最大十家客户贷款比例(%)	13.23	13.90	13.37

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人贷款情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	2018年6月30日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	80,640	0.60
客户B	交通运输、仓储和邮政业	33,177	0.25
客户C	金融业	28,000	0.21
客户D	交通运输、仓储和邮政业	22,605	0.17
客户E	交通运输、仓储和邮政业	22,575	0.17
客户F	交通运输、仓储和邮政业	22,341	0.17
客户G	交通运输、仓储和邮政业	19,870	0.15
客户H	交通运输、仓储和邮政业	17,491	0.13
客户I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,428	0.12
客户J	交通运输、仓储和邮政业	15,448	0.11
总额		278,575	2.07

### 3.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

2018年上半年，央行实施稳健中性货币政策，三次降低人民币法定存款准备金率。本集团流动性风险管理坚持稳健审慎的原则，密切关注贸易摩擦升级、国内监管趋严、存款竞争加剧等复杂内外部资金形势变化，积极适应货币政策调整，前瞻性安排资金运用，通过建立指标敏感性分析方法、完善流动性压力测试、改进现金流预测模型等手段，合理安排资产负债期限结构，流动性指标保持稳健。

下表列出于所示日期本集团本外币流动性比率指标及存贷比率指标。

(%)		标准值	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup>	人民币	≥25	46.88	43.53	44.21
	外币	≥25	85.88	74.52	40.81
存贷比率 <sup>2</sup>	人民币		71.41	70.73	68.17

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

2. 根据银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

下表列出本集团2018年第二季度流动性覆盖率指标。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		4,056,155
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	7,631,690	659,046
3	稳定存款	2,079,376	103,814
4	欠稳定存款	5,552,314	555,232
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	8,961,456	3,066,925
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,827,238	1,446,997
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,023,261	1,508,971
8	无抵(质)押债务	110,957	110,957
9	抵(质)押融资		96
10	其他项目, 其中:	1,754,515	245,522
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	80,912	80,912
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	9,222	9,222
13	信用便利和流动性便利	1,664,381	155,388
14	其他契约性融资义务	2	-
15	或有融资义务	2,258,171	300,899
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>4,272,488</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	259,057	259,057
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,458,497	973,647
19	其他现金流入	91,350	90,912
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>1,808,904</b>	<b>1,323,616</b>
			调整后数值
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>4,056,155</b>
22	<b>现金净流出量</b>		<b>2,948,872</b>
23	<b>流动性覆盖率 (%)<sup>1</sup></b>		<b>137.68</b>

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求, 商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2018年第二季度流动性覆盖率日均值为137.68%, 满足监管要求。第二季度流动性覆盖率比上季度上升1.85个百分点, 主要是合格优质流动性资产增加所致。

净稳定资金比例指标等于可用的稳定资金除以所需的稳定资金。根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，为确保商业银行具有充足的稳定资金来源以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求，自2018年7月1日起，净稳定资金比例纳入流动性风险监管指标，资产规模不小于2,000亿元人民币的商业银行应当持续达到净稳定资金比例100%的最低监管标准。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2018年6月末可用的稳定资金为155,599亿元，所需的稳定资金为122,735亿元，净稳定资金比例为126.78%，满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>2018年6月30日</b>								
各期限缺口	2,729,859	(10,228,200)	(7,714)	(605,176)	(333,067)	3,477,519	6,831,356	1,864,577
2017年12月31日								
各期限缺口	3,139,244	(9,626,699)	(807,625)	(888,844)	(316,165)	3,333,019	6,962,897	1,795,827

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于2018年6月30日，本集团各期限累计缺口18,645.77亿元，较上年末增加687.50亿元。实时偿还的负缺口为102,282.00亿元，主要是因为本集团的客户基础广泛，活期存款余额较高；同时活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

### 3.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。

上半年，本集团加强投资交易业务风险管控，有效防范风险交叉传染。强化对全球风险及极端风险的分析预判，积极应对重大市场变化和业务突发事件；深入推进风险管理融入流程，强化三道防线管控机制建设；坚持对资管、同业业务基础资产的实质性穿透管理，完善减值准备计提管理，提升风险抵补能力；强化风险限额管理和新产品风险评估，加强关键环节的风险把控，开展集团层面信用债风险排查和管理。

#### 风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行对交易账户组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账户组合的风险价值（置信水平为99%，持有期为1个交易日）。

下表列出于资产负债表日以及相关期间本行交易账户的风险价值分析。

(人民币百万元)	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月				截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	158	120	158	92	252	181	252	114
其中：利率风险	44	43	58	32	74	102	148	61
汇率风险	151	113	151	77	226	119	226	76
商品风险	-	11	39	-	16	4	16	-

### 利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本行利率风险的主要来源，收益率曲线风险和期权风险相对影响较小。

上半年，本集团积极应对外部利率环境变化，加强动态监测与风险预判，通过及时调整资产负债产品组合和期限结构、提升市场化定价能力等措施，保持净利息收益率稳定。同时，持续推进集团利率风险管理传导机制，加强海外分行和子公司利率风险限额管理，提升集团利率风险精细化管理水平。报告期内，本集团银行账户利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在目标范围内。

### 利率敏感性缺口分析

下表列出本集团于所示日期的利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构：

(人民币百万元)	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2018年6月30日利率敏感性缺口	33,217	(5,653,304)	5,877,161	96,783	1,510,720	1,864,577
2018年6月30日累计利率敏感性缺口		(5,653,304)	223,857	320,640	1,831,360	
2017年12月31日利率敏感性缺口	154,197	(2,375,840)	1,544,402	758,957	1,714,111	1,795,827
2017年12月31日累计利率敏感性缺口		(2,375,840)	(831,438)	(72,481)	1,641,630	

于2018年6月30日，本集团一年以内资产负债重定价缺口为2,238.57亿元，缺口由负转正，较去年末增加10,552.95亿元，主要是客户贷款和垫款、短期投资增加所致。一年以上正缺口为16,075.03亿元，较去年末减少8,655.65亿元，主要是长期限投资减少，一年以上定期存款增加所致。

### 利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2018 年 6 月 30 日	(56,362)	56,362	43,242	(43,242)
2017 年 12 月 31 日	(46,727)	46,727	50,694	(50,694)

## 汇率风险管理

汇率风险是指汇率不利变动使银行财务状况受到影响而导致的风险。汇率风险主要源于本集团持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配以及金融市场做市而持有的头寸。本集团主要通过资产和负债匹配、限额控制和对冲手段规避汇率风险。

上半年，本集团密切关注全球外汇市场走势，坚持审慎的风险管理策略，汇率风险敞口整体较小，其中新兴市场货币敞口控制在极低水平。开展金融部门评估规划(FSAP)汇率风险压力测试，结果显示整体风险可控。

## 货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2018 年 6 月 30 日				2017 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	1,233,823	337,749	382,525	1,954,097	1,285,315	415,267	383,769	2,084,351
即期负债	(1,166,922)	(380,229)	(295,778)	(1,842,929)	(1,151,780)	(453,711)	(326,808)	(1,932,299)
远期购入	2,494,575	199,886	234,973	2,929,434	2,737,947	178,350	247,059	3,163,356
远期出售	(2,506,471)	(127,483)	(303,672)	(2,937,626)	(2,794,336)	(105,881)	(280,868)	(3,181,085)
净期权头寸	(33,713)	-	-	(33,713)	(72,996)	-	-	(72,996)
净长头寸	21,292	29,923	18,048	69,263	4,150	34,025	23,152	61,327

于2018年6月30日，本集团汇率风险净敞口为692.63亿元，较上年末增加79.36亿元，主要受外币利润增加影响。

### 3.3.4 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

上半年，本集团围绕操作风险监管要求，持续推进内外部操作风险损失数据管理，重点突出监管处罚情况分析，组织开展风险排查和问题修改。不断优化操作风险管理信息系统，增强业务连续性管理的系统支持。根据新一代核心系统建设情况，及时推动配套预案建设和应急演练，增强突发事件应对处置能力。

## 反洗钱

上半年，本集团遵照“风险为本”原则，持续推进反洗钱、反恐怖融资、反逃税相关体制机制建设，不断夯实反洗钱管理基础。扎实开展客户身份识别工作，着力提升客户身份信息完整性。利用大数据分析工具，完善反洗钱系统功能，有效发现洗钱线索。加快推进制裁合规风险机控能力，强化高风险国家（地区）客户制裁合规管控。对接全国集中银行账户管理系统，完成非居民金融账户涉税信息首次报送。大力推进面向公众的反洗钱宣传，积极履行社会责任。

### 3.3.5 声誉风险管理

声誉风险主要指由商业银行经营、管理及其他行为或突发事件导致媒体关注或形成报道，可能或已经对银行形象、声誉、品牌价值造成负面影响或损害的风险。

上半年，本集团重检并修订完善声誉风险管理办法、媒体舆情应急处置流程，提升媒体舆情应对快速响应能力。强化声誉风险源头管理，查找潜在风险点，做好风险化解、研判和预警，加强预案建设。加大媒体舆情监测力度，主动回应舆论关切。举办全行新闻宣传和声誉风险管理培训，加大对分支机构声誉风险管理技巧和媒介素养培训力度。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，有效维护了企业良好形象和声誉。

### 3.3.6 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人、债务人没有能力或者拒绝偿付本集团债务，使本集团在该国家或地区的物理网点、机器设备等遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。国别风险主要分为转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险。

上半年，本集团根据监管要求和集团战略持续深化国别风险管理工作，不断提升国别风险防控能力。开展国别风险评级，实施国别风险限额管理，监测国别风险敞口变化，提升国别风险抵补能力，有力支持“一带一路”等国家重大倡议贯彻落实。

### 3.3.7 并表管理

并表管理是指本行对本集团及附属机构的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控，并有效识别、计量、监测和控制集团总体风险状况。

上半年，本行开展并表管理自评估，加强集团各项并表要素管理。强化子公司董事会经营决策主体地位和授权管理、资本管理、机构管理等管理职责，优化子公司公司治理机制。加强集团对子公司的流动性管理和应急支持，提高集团层面应对流动性危机的能力。按照并表授信要求定期开展附属机构业务监测，确保附属机构各类形成信用风险敞口的经营业务符合集团风险偏好。按季开展子公司全面风险管理自评估，引导子公司严格落实监管及集团各项管理要求。

### 3.3.8 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。

上半年，本行审计部门结合当前经济金融形势，突出重点领域风险防控，组织实施了信贷业务基础管理和高风险领域动态审计调查、绿色信贷业务审计调查、交叉性金融业务管理动态审计调查、10家海外机构主要业务经营管理审计、资本充足率管理审计、反洗钱审计、审计发现问题整改效果持续跟踪审计等系统性审计项目。同时，加强持续跟踪督促整改力度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

## 3.4 资本管理

本集团实施全面的资本管理，内容涵盖资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本充足评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测、报告等管理活动以及资本管理高级方法在日常经营管理中的应用。

上半年，本集团制定 2018-2020 年资本规划，明确未来三年的资本管理目标、管理措施和融资计划，以确保全行业务、盈利、资本协调平衡发展。持续强化以资本为核心的计划管理及激励约束机制，实现资本计划管理集团全覆盖，扎实推进资本集约化经营转型。坚持资本精细化管理，持续推动资产结构优化和差异化业务策略，资本配置效率和使用效率进一步提升。资本对业务发展的引导和约束作用不断加强，资产增速保持稳健，实现资本内生式增长。

### 3.4.1 资本充足率

#### 资本充足率计算范围

根据监管要求，本集团同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行资本充足率管理办法》计量和披露资本充足率，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）。

#### 资本充足率

本集团依据银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，并自 2014 年开始实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。



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 15.64%，一级资本充足率 13.68%，核心一级资本充足率 13.08%，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)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
<b>按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率信息</b>				
资本净额：				
核心一级资本净额	1,760,515	1,642,080	1,691,332	1,579,469
一级资本净额	1,840,291	1,714,286	1,771,120	1,652,142
资本净额	2,104,849	1,976,362	2,003,072	1,881,181
资本充足率：				
核心一级资本充足率	13.08%	12.87%	13.09%	12.87%
一级资本充足率	13.68%	13.43%	13.71%	13.47%
资本充足率	15.64%	15.49%	15.50%	15.33%
<b>按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息</b>				
核心资本充足率	12.47%	12.40%	12.38%	12.31%
资本充足率	15.35%	15.07%	15.40%	15.11%

## 资本构成

下表列出于所示日期本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求计量的资本构成情况。

(人民币百万元)	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>核心一级资本</b>		
实收资本	250,011	250,011
资本公积 <sup>1</sup>	134,511	109,968
盈余公积	198,613	198,613
一般风险准备	260,108	259,600
未分配利润	927,776	883,184
少数股东资本可计入部分	3,072	3,264
其他 <sup>2</sup>	(5,053)	(4,256)
<b>核心一级资本扣除项目</b>		
商誉 <sup>3</sup>	2,493	2,556
其他无形资产（不含土地使用权） <sup>3</sup>	2,150	2,274
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(22)	320
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	3,902
<b>其他一级资本</b>		
其他一级资本工具及其溢价	79,636	79,636
少数股东资本可计入部分	140	152
<b>二级资本</b>		
二级资本工具及其溢价	123,109	138,848
超额贷款损失准备可计入部分	141,201	92,838
少数股东资本可计入部分	248	266
<b>核心一级资本净额<sup>4</sup></b>	<b>1,760,515</b>	<b>1,691,332</b>
<b>一级资本净额<sup>4</sup></b>	<b>1,840,291</b>	<b>1,771,120</b>
<b>资本净额<sup>4</sup></b>	<b>2,104,849</b>	<b>2,003,072</b>

1. 本报告期末“资本公积”项目不再包括投资重估储备。

2. 本报告期末“其他”项目为其他综合收益。

3. 商誉和其他无形资产（不含土地使用权）均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。

4. 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

## 风险加权资产

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产的基本情况。

(人民币百万元)	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>信用风险加权资产</b>	<b>12,333,941</b>	<b>11,792,974</b>
内部评级法覆盖部分	8,378,194	8,166,348
内部评级法未覆盖部分	3,955,747	3,626,626
<b>市场风险加权资产</b>	<b>90,177</b>	<b>94,832</b>
内部模型法覆盖部分	44,992	50,734
内部模型法未覆盖部分	45,185	44,098
<b>操作风险加权资产</b>	<b>1,032,174</b>	<b>1,032,174</b>
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
<b>风险加权资产合计</b>	<b>13,456,292</b>	<b>12,919,980</b>

### 3.4.2 杠杆率

本集团依据银监会 2015 年颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。于 6 月末，本集团杠杆率 7.61%，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)	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日
<b>杠杆率<sup>1</sup></b>	<b>7.61%</b>	<b>7.53%</b>	<b>7.52%</b>	<b>7.12%</b>
一级资本净额	1,840,291	1,826,713	1,771,120	1,683,765
调整后表内外资产余额 <sup>2</sup>	24,176,438	24,252,119	23,555,968	23,643,720

1. 杠杆率按照相关监管要求计算，一级资本净额与本集团计算资本充足率的口径一致。

2. 调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-一级资本扣减项。

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
并表总资产 <sup>1</sup>	22,805,182	22,124,383
并表调整项 <sup>2</sup>	(139,788)	(146,210)
衍生产品调整项	59,343	71,599
证券融资交易调整项	658	168
表外项目调整项 <sup>3</sup>	1,459,566	1,515,080
其他调整项 <sup>4</sup>	(8,523)	(9,052)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>24,176,438</b>	<b>23,555,968</b>

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。

2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。

3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》乘以信用转换系数后的表外项目余额。

4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元, 百分比除外)	2018年6月30日	2017年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) <sup>1</sup>	22,222,875	21,690,628
减: 一级资本扣减项	(8,523)	(9,052)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>22,214,352</b>	<b>21,681,576</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	51,927	91,739
各类衍生产品的潜在风险暴露	56,066	62,831
卖出信用衍生产品的名义本金	-	10
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>107,993</b>	<b>154,580</b>
证券融资交易的会计资产余额	393,869	204,564
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	658	168
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>394,527</b>	<b>204,732</b>
表外项目余额	2,943,403	3,029,172
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,483,837)	(1,514,092)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,459,566</b>	<b>1,515,080</b>
一级资本净额	1,840,291	1,771,120
调整后的表内外资产余额	24,176,438	23,555,968
<b>杠杆率<sup>2</sup></b>	<b>7.61%</b>	<b>7.52%</b>

1. 表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2. 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

### 3.5 展望

2018 年下半年，全球经济虽然呈现复苏态势，但全球贸易摩擦升级、美联储加息、新兴市场国家金融市场波动加剧等因素加大了全球经济的不确定性。中国经济将坚持稳中求进，继续保持经济社会大局稳定，深入推进供给侧结构性改革，打好“三大攻坚战”，加快建设现代化经济体系，推动经济高质量发展。政策取向上，坚持实施积极的财政政策，在扩大内需和结构调整上发挥更大作用。稳健的货币政策将把好货币供给总闸门，保持流动性合理充裕。监管政策将延续强监管态势，把握好去杠杆的力度和节奏。

中国银行业面临的经营环境依然复杂严峻，机遇与挑战并存。一方面，美国新关税措施、贸易摩擦升级以及由此带来的不确定性将对中国乃至全球经济造成影响；国内经济稳中有变，面临一些新问题新挑战，特别是企业违约风险上升，债、股、汇市场波动等产生的风险需高度关注；金融新业态在互联网技术催化下快速发展，冲击传统银行业务。另一方面，一系列国家重大发展战略的实施落地为银行业带来了巨大的业务空间；人工智能、大数据、云计算技术逐步用于金融业务，为防控风险、创新服务提供有力支撑；金融秩序进一步规范，监管制度日趋完善，为银行健康发展提供了更为安全的外部环境。

本集团将主动应对错综复杂的经济金融形势，坚持稳健经营和创新发展，深入推进精细化管理和“新一代”核心系统应用，在服务实体经济和民生上积极作为，发挥好国有大行金融稳定的柱石作用。重点推进以下工作：一是加强统筹协调，保持资产负债协调增长。二是深入推进全面主动风险管理，着力加强预期风险管理。三是积极推进战略实施，创新业务发展模式。推进住房租赁业务落地实施，为“安居”提供建行方案；促进普惠金融全面发力，为“乐业”添注源头活水；加快金融科技引领发展，为“共享”搭架开放平台。四是坚持零售优先理念，交易性业务做出优势，增强金融服务竞争能力。五是完善精细化管理机制，提升系统运营效率和质量。

## 4 股份变动及股东情况

### 4.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2018年1月1日		报告期内增减+/(一)					2018年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	93,199,798,499	37.28	-	-	-	+150,443,750	+150,443,750	93,350,242,249	37.34
3. 其他 <sup>1</sup>	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-150,443,750	-150,443,750	147,067,077,631	58.82
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

## 4.2 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 385,524 户，其中 H 股股东 43,361 户，A 股股东 342,163 户。

单位：股

普通股股东总数		385,524 (2018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 (数据来源于2018年6月30日在册股东情况及股东确认情况)					
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>2</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>2,3</sup>	境外法人	36.79	+198,061,002	91,978,645,798 (H股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.87	-485,699,363	2,180,388,068 (A股)	无
宝武钢铁集团 <sup>3</sup>	国有法人	0.80	-443,750	1,999,556,250 (H股)	无
国家电网 <sup>3,4</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	无
长江电力 <sup>3</sup>	国有法人	0.35	-150,000,000	865,613,000 (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
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>2</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	0.14	+114,639,136	359,442,056 (A股)	无
澳门金融管理局	其他	0.06	+85,276,142	156,011,208 (A股)	无

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

2. 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。

3. 截至2018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865,613,000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91,978,645,798股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的H股。

4. 截至2018年6月30日，国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司54,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股，鲁能集团有限公司230,000,000股，深圳国能国际商贸有限公司12,000,000股。



### 4.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

### 4.4 重大权益和淡仓

于报告期末，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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

1. 2015 年 12 月 29 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 A 股权益共 692,581,776 股，占当时已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 7.22%，占当时已发行普通股股份总数（250,010,977,486 股）的 0.28%。其中 195,941,976 股 A 股由汇金公司直接持有，496,639,800 股 A 股由汇金公司全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至 2018 年 6 月 30 日，根据本行 A 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 A 股 195,941,976 股，汇金公司全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行 A 股 496,639,800 股。
2. 2009 年 5 月 26 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占当时已发行普通股股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。截至 2018 年 6 月 30 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股，占期末已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 59.31%，占期末已发行普通股股份总数（250,010,977,486 股）的 57.03%。

### 4.5 优先股相关情况

#### 4.5.1 优先股发行与上市情况

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

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

#### 4.5.2 优先股股东数量和持股情况

于报告期末，本行优先股股东(或代持人)总数为 19 户，其中境外优先股股东（或代持人）1 户，境内优先股股东 18 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	26.84	-15,000,000	161,000,000	无
泰达宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	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	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
中国人民财产保险股份有限公司	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。

#### 4.5.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

#### 4.5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

#### 4.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### 4.5.6 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际财务报告准则第9号：金融工具》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

## 5 董事、监事及高级管理人员情况

### 5.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

本行董事会成员包括执行董事田国立先生、王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生；非执行董事冯冰女士、朱海林先生、李军先生、吴敏先生和张奇先生；独立非执行董事冯婉眉女士、M•C•麦卡锡先生、卡尔•沃特先生、钟瑞明先生和莫里•洪恩先生。

#### 本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事吴建杭先生、方秋月先生；职工代表监事鲁可贵先生、程远国先生和王毅先生；外部监事白建军先生。

#### 本行高级管理人员

本行高级管理人员包括王祖继先生、庞秀生先生、章更生先生、黄毅先生、朱克鹏先生、张立林先生、廖林先生、黄志凌先生和许一鸣先生。

### 5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

因任期届满，郝爱群女士自 2018 年 6 月 29 日起不再担任本行非执行董事。

2018 年 6 月 29 日，经本行 2017 年度股东大会审议通过，钟嘉年先生被选举为本行独立非执行董事，其任职资格尚待银保监会核准。

根据 2017 年度股东大会决议，吴建杭先生、方秋月先生自 2018 年 6 月起出任本行股东代表监事。

根据第四届职工代表大会第三次会议决议，鲁可贵先生、程远国先生、王毅先生自 2018 年 5 月起出任本行职工代表监事。

因工作安排，刘进女士、李晓玲女士自 2018 年 6 月起不再担任本行股东代表监事。

因工作安排，李秀昆先生、靳彦民先生、李振宇先生自 2018 年 5 月起不再担任本行职工代表监事。

因年龄原因，郭友先生自 2018 年 4 月起不再担任本行监事长、股东代表监事。

本行董事会 2018 年第五次会议同意聘任廖林先生担任本行副行长并兼任首席风险官，副行长任职资格尚待银保监会核准。

经本行董事会 2017 年第九次会议聘任并经银监会核准，黄志凌先生自 2018 年 2 月起担任本行董事会秘书。

因年龄原因，余静波先生自 2018 年 5 月起不再担任本行副行长。

杨文升先生自 2018 年 5 月起不再担任本行副行长。

因年龄原因，陈彩虹先生自 2018 年 2 月起不再担任本行董事会秘书。

### 5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行董事长、执行董事田国立先生自 2018 年 3 月起兼任中德住房储蓄银行董事长职务。

本行执行董事、副行长庞秀生先生自 2018 年 4 月起兼任建信金融科技有限责任公司董事长职务。

本行独立非执行董事 M•C•麦卡锡先生自 2018 年 1 月起不再担任国际财务报告准则基金会受托人，自 2018 年 8 月起不再担任 Promontory Financial Group 英国区主席。

本行职工代表监事程远国先生自 2018 年 7 月起不再担任建信信托董事长。

### 5.4 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持有本行股份情况没有发生变化。

本行部分董事、监事在担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中章更生先生 19,304 股、吴建杭先生 20,966 股、方秋月先生 21,927 股、鲁可贵先生 18,989 股、程远国先生 15,863 股、王毅先生 13,023 股；已离任的李秀昆先生 12,366 股、靳彦民先生 15,739 股、李振宇先生 3,971 股。除此之外，截至 2018 年 6 月 30 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。截至 2018 年 6 月 30 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

本行部分高级管理人员在担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中廖林先生 14,456 股、黄志凌先生 18,751 股、许一鸣先生 17,925 股；已离任的余静波先生 22,567 股、杨文升先生 10,845 股、陈彩虹先生 19,417 股。除此之外，本行的其他高级管理人员未持有本行的任何股份。

### 5.5 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至 2018 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

## 6 重要事项

### 公司治理

本行致力于高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规、监管机构的规定和要求以及上市地交易所上市规则的规定，结合本行的公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。

报告期内，本行董事会审议通过了 2017 年年度报告、2018-2020 年资本规划、金融科技战略规划、提名副董事长及行长连任、提名执行董事、非执行董事与独立非执行董事等议案。

报告期内，本行公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数最佳常规。

### 股东大会召开情况

2018 年 6 月 29 日，本行于北京、香港两地同时召开 2017 年度股东大会，会议审议通过了 2017 年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案，2018 年度固定资产投资预算，2016 年度董事、监事薪酬分配清算方案，选举执行董事、非执行董事、独立非执行董事和股东代表监事，2018-2020 年资本规划，聘用 2018 年度外部审计师，修改股东大会对董事会对外捐赠授权等议案。

执行董事田国立先生、王祖继先生和庞秀生先生，非执行董事冯冰女士、朱海林先生、李军先生、吴敏先生、张奇先生和郝爱群女士，独立非执行董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生出席会议，董事出席率为 93%，执行董事章更生先生因工作安排未能出席本次会议。本行外聘审计师、国内及国际法律顾问出席了会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于 2018 年 6 月 29 日登载于上交所和港交所网站，于 2018 年 6 月 30 日登载于本行指定的信息披露报纸。

## 现金分红政策的制定和执行情况

经 2017 年度股东大会批准，2018 年 7 月 17 日，本行向 2018 年 7 月 16 日收市后在册的 A 股股东派发 2017 年度现金股息每股人民币 0.291 元（含税），合计人民币 27.92 亿元；2018 年 8 月 6 日，本行向 2018 年 7 月 16 日收市后在册的 H 股股东派发 2017 年度现金股息每股人民币 0.291 元（含税），合计人民币 699.61 亿元。本行不宣派 2018 年中期股息，不进行公积金转增股本。

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

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

## 承诺事项履行情况

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

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

截至 2018 年 6 月 30 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

## 重大诉讼、仲裁事项

本报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

## 股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## 受处罚情况

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

## 诚信状况

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

## 股权激励计划执行进展情况

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

## 关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。关联交易具体情况请参见“财务报告”附注“关联方关系及其交易”。

## 重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内本行亦无其他需要披露的重大合同。

## 其他持股与参股情况

报告期内本行无重大股权投资。

## 环境保护

本行将绿色信贷确立为全行发展战略，并致力于打造完善的绿色金融发展长效机制。董事会层面，明确了董事会和董事会社会责任与关联交易委员会的绿色信贷战略职责。高管层方面，2015 年设立绿色信贷委员会，作为绿色信贷重要协调推进机构。分行层面，在所有一级分行均建立了绿色信贷协调推进机制。

本行积极应对全球气候变化，不断丰富绿色金融产品和服务体系。在同业中率先推出海绵城市建设贷款和综合管廊建设贷款，创新“节能贷”、“碳金融”等新兴绿色贷款业务。积极筹备本行首支绿色债券，预计年内在境外发行；积极参与协助多家银行和客户推进绿色企业债发行，绿色金融资产证券化走在国内同业前面。开展绿色分行星级评定，从绿色业务发展、环境风险管理、绿色理念传播、社会责任履行等方面评定分行的“绿色”等级，引导分行从传统经营理念向绿色经营理念转变。主动调整信贷资源配置，通过金融资源引领社会资金流向绿色领域：在信贷业务全流程中建立环境和社会风险管理机制，授信审批实行“环保一票否决制”；对于高环境和社会风险客户严控信贷



和贷款余额新增；主动控制煤炭和火电行业信贷投放，积极支持清洁能源、清洁交通等绿色领域，在减少温室气体排放、提高非化石能源占比方面做出重要贡献。

## 消费者权益保护

本行秉承“以客户为中心”经营理念，积极主动维护消费者权益，持续提升客户满意度。上半年，本行进一步完善消费者权益保护体制机制建设，强化产品和服务的审核准入管理，从消费者的视角严格审核新产品、新服务、规章制度、合同条款、信息发布等内容，从源头上保障客户安心使用金融服务；制定加强信息安全管理的制度办法，持续完善保护客户信息的措施，在全行组织相关培训，切实保护客户信息安全；加强消费者权益保护宣传教育，积极开展“3.15金融消费者权益日”等一系列金融知识宣教活动；加强投诉管理与投诉信息应用，密切关注客户反映的热点问题，不断优化产品、改进服务，提升客户体验。2018年上半年，本行个人客户总体满意度为80.9%，较2017年提升2.2个百分点。

## 履行精准扶贫社会责任情况

本行高度重视扶贫工作。上半年，本行加强扶贫工作组织推动，拓展服务渠道，延伸服务网络。积极推进金融扶贫跨越2020行动计划，借力金融科技，破解贫困难题。于6月末，本行产业精准扶贫贷款余额592.18亿元，较上年末增长23.76%；个人精准扶贫贷款余额227.68亿元，较上年末增长7.82%。深入开展定点扶贫县区调查研究，进一步完善帮扶机制。发挥集团优势，多方联动共同开展定点扶贫，加大资金投入力度。因地制宜创新扶贫信贷产品和业务模式，力促产业扶贫，坚持公益帮扶，精准带动定点扶贫县区建档立卡贫困户脱贫。

## 重大事件

报告期内，本行无其他需要披露的重大事件。

## 审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的2018年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2018年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团2018年半年度报告已经本行审计委员会审核。

## 7 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、首席财务官、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

四、在其他证券市场公布的半年度报告。

## 附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制



审阅报告

普华永道中天阅字(2018)第 0044 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)的中期财务报表，包括**2018年6月30日**的合并及银行资产负债表，截至**2018年6月30日**止六个月期间的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第**32号—中期财务报告**》的规定编制中期财务报表是银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第**2101号—财务报表审阅**》的规定执行了审阅工作。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问银行有关人员和**对财务数据实施分析程序**，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第**32号—中期财务报告**》的规定编制。

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师

叶少宽

中国·上海市  
2018年8月28日

注册会计师

李丹

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2018年6月30日  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	3	2,674,845	2,988,256	2,655,082	2,973,506
存放同业款项	4	465,900	175,005	436,680	126,766
贵金属		83,038	157,036	83,038	157,036
拆出资金	5	333,942	325,233	383,398	286,797
衍生金融资产	6	48,723	82,980	45,036	75,851
买入返售金融资产	7	394,863	208,360	381,799	194,850
应收利息	8	123,468	116,993	118,146	111,436
客户贷款和垫款	9	13,068,482	12,574,473	12,576,574	12,081,328
金融投资	10				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产		679,900	578,436	473,937	395,536
以摊余成本计量的金融 资产		3,245,096	不适用	3,207,096	不适用
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产		1,320,847	不适用	1,224,771	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,550,680	不适用	1,402,017
持有至到期投资		不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资		不适用	465,810	不适用	575,994
对子公司的投资	11	-	-	51,660	51,660
对联营和合营企业的投资	12	7,533	7,067	-	-
纳入合并范围的结构化 主体投资	13	-	-	164,258	187,486
固定资产	14	166,721	169,679	138,712	144,042
土地使用权	15	14,270	14,545	13,371	13,657
无形资产	16	2,622	2,752	1,738	1,831
商誉	17	2,687	2,751	-	-
递延所得税资产	18	56,165	46,189	53,500	43,821
其他资产	19	116,080	71,416	129,421	91,671
<b>资产总计</b>		<b>22,805,182</b>	<b>22,124,383</b>	<b>22,138,217</b>	<b>21,465,351</b>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2018年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	21	446,557	547,287	446,156	546,633
同业及其他金融 机构存放款项	22	1,271,631	1,336,995	1,271,450	1,323,371
拆入资金	23	436,546	383,639	369,545	318,488
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	24	405,401	414,148	403,538	413,523
衍生金融负债		47,433	79,867	45,821	73,730
卖出回购金融资产	25	48,605	74,279	26,719	53,123
客户存款	26	16,965,489	16,363,754	16,658,164	16,064,638
应付职工薪酬	27	28,665	32,632	26,084	29,908
应交税费	28	49,830	54,106	46,546	51,772
应付利息	29	189,266	199,588	186,959	197,153
预计负债	30	36,352	10,581	34,236	8,543
已发行债务证券	31	683,467	596,526	619,777	538,989
递延所得税负债	18	526	389	59	39
其他负债	32	330,837	234,765	190,871	95,324
负债合计		<u>20,940,605</u>	<u>20,328,556</u>	<u>20,325,925</u>	<u>19,715,234</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2018年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 6月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>					
股本	33	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	34	79,636	79,636	79,636	79,636
资本公积	35	134,537	134,537	135,109	135,109
其他综合收益	36	(6,054)	(29,638)	(358)	(24,225)
盈余公积	37	198,613	198,613	198,613	198,613
一般风险准备	38	260,198	259,680	255,039	254,864
未分配利润	39	931,325	886,921	894,242	856,109
归属于本行股东权益合计		1,848,266	1,779,760	1,812,292	1,750,117
少数股东权益		16,311	16,067	-	-
股东权益合计		<u>1,864,577</u>	<u>1,795,827</u>	<u>1,812,292</u>	<u>1,750,117</u>
负债和股东权益总计		<u>22,805,182</u>	<u>22,124,383</u>	<u>22,138,217</u>	<u>21,465,351</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年八月二十八日

刊载于第22页至第261页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
 利润表  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入		339,903	320,388	307,110	286,531
利息净收入	40	239,486	217,854	232,744	207,222
利息收入		395,320	363,489	378,791	345,605
利息支出		(155,834)	(145,635)	(146,047)	(138,383)
手续费及佣金净收入	41	69,004	68,080	66,443	66,470
手续费及佣金收入		75,371	74,166	72,031	71,772
手续费及佣金支出		(6,367)	(6,086)	(5,588)	(5,302)
投资收益	42	10,314	2,045	5,098	546
其中：对联营和合营企 业的投资收益		152	17	-	-
公允价值变动收益	43	1,281	162	888	186
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的净损 失	44	(2,365)	不适用	(2,433)	不适用
汇兑收益		3,820	13,137	4,111	11,807
其他业务收入	45	18,363	19,110	259	300
二、营业支出		(159,330)	(149,682)	(136,513)	(125,895)
税金及附加		(3,190)	(2,907)	(3,052)	(2,784)
业务及管理费	46	(71,119)	(67,184)	(66,406)	(62,980)
资产减值损失	47	(66,780)	(60,510)	(66,761)	(59,658)
其他业务成本	48	(18,241)	(19,081)	(294)	(473)
三、营业利润		180,573	170,706	170,597	160,636
加：营业外收入		1,320	1,896	1,290	1,742
减：营业外支出		(473)	(509)	(370)	(338)
四、利润总额		181,420	172,093	171,517	162,040
减：所得税费用	49	(33,955)	(33,084)	(31,770)	(31,870)

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
五、净利润		<u>147,465</u>	<u>139,009</u>	<u>139,747</u>	<u>130,170</u>
归属于本行股东的净利润		147,027	138,339	139,747	130,170
少数股东损益		438	670	-	-
六、其他综合收益	36	<u>13,603</u>	<u>(16,825)</u>	<u>13,762</u>	<u>(14,762)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		13,545	(16,891)	13,762	(14,762)
最终不计入损益		<u>(216)</u>	<u>374</u>	<u>172</u>	<u>374</u>
指定以公允价值计量且变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动金额		(33)	不适用	355	不适用
补充退休福利重新计量的金额		(178)	374	(178)	374
其他		(5)	-	(5)	-

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
最终计入损益	13,761	(17,265)	13,590	(15,136)
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具产生的利得金额	19,788	不适用	19,563	不适用
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具产生的所得税影响	(4,840)	不适用	(4,823)	不适用
可供出售金融资产产生的损失金额	不适用	(24,131)	不适用	(23,760)
可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	5,971	不适用	5,929
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(263)	2,456	(268)	2,544
现金流量套期净(损失)/收益	(342)	173	(342)	173
外币报表折算差额	(582)	(1,734)	(540)	(22)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	58	66	-	-

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
七、综合收益总额	161,068	122,184	153,509	115,408
归属于本行股东的综合收益	160,572	121,448		
归属于少数股东的综合收益	496	736		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.59	0.55		

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 田国立  
 董事长  
 (法定代表人)

\_\_\_\_\_  
 许一鸣  
 首席财务官

\_\_\_\_\_  
 方秋月  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年八月二十八日

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股东 权益	股东权 益合计
<b>2017 年 12 月 31 日</b>	250,011	79,636	134,537	(29,638)	198,613	259,680	886,921	16,067	1,795,827
会计政策变更(参见附注 2)	-	-	-	10,039	-	-	(29,352)	(138)	(19,451)
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	250,011	79,636	134,537	(19,599)	198,613	259,680	857,569	15,929	1,776,376
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	13,545	-	518	73,756	382	88,201
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	147,027	438	147,465
(二)其他综合收益	-	-	-	13,545	-	-	-	58	13,603
上述(一)和(二)小计	-	-	-	13,545	-	-	147,027	496	161,068
(三)股东投入和减少资本									
1. 对控股子公司股权比例 变化	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至2018年6月30日止六个月  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工具 -优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	518	(518)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(72,753)	(29)	(72,782)
<b>2018年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>134,537</u>	<u>(6,054)</u>	<u>198,613</u>	<u>260,198</u>	<u>931,325</u>	<u>16,311</u>	<u>1,864,577</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年八月二十八日

刊载于第22页至第261页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)								
	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
<b>2016 年 12 月 31 日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>134,543</u>	<u>(1,211)</u>	<u>175,445</u>	<u>211,193</u>	<u>786,860</u>	<u>13,154</u>	<u>1,589,654</u>
<b>本期增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,891)</u>	<u>-</u>	<u>34,263</u>	<u>34,573</u>	<u>3,003</u>	<u>54,948</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	138,339	670	139,009
(二)其他综合收益	-	-	-	(16,891)	-	-	-	66	(16,825)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(16,891)	-	-	138,339	736	122,184
(三)股东投入和减少资本									
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	150	150
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	(1,268)	(1,268)
3. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	3,421	3,421
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	34,263	(34,263)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(36)	(69,539)
<b>2017 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>134,543</u>	<u>(18,102)</u>	<u>175,445</u>	<u>245,456</u>	<u>821,433</u>	<u>16,157</u>	<u>1,644,602</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2017 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)  
(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
<b>2016 年 12 月 31 日</b>	250,011	19,659	134,543	(1,211)	175,445	211,193	786,860	13,154	1,589,654
<b>本年增减变动金额</b>	-	59,977	(6)	(28,427)	23,168	48,487	100,061	2,913	206,173
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	242,264	1,351	243,615
(二)其他综合收益	-	-	-	(28,427)	-	-	-	(568)	(28,995)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(28,427)	-	-	242,264	783	214,620
(三)股东投入和减少资本									
1. 设立子公司	-	-	-	-	-	-	-	147	147
2. 对控股子公司股权比例变化	-	-	(6)	-	-	-	-	(1,322)	(1,328)
3. 其他权益工具持有者投入 资本	-	59,977	-	-	-	-	-	3,422	63,399

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2017 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	23,168	-	(23,168)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	48,487	(48,487)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	-	(69,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,045)	-	(1,045)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(117)	(117)
<b>2017 年 12 月 31 日</b>	<b>250,011</b>	<b>79,636</b>	<b>134,537</b>	<b>(29,638)</b>	<b>198,613</b>	<b>259,680</b>	<b>886,921</b>	<b>16,067</b>	<b>1,795,827</b>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(未经审计)							
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2017 年 12 月 31 日</b>	250,011	79,636	135,109	(24,225)	198,613	254,864	856,109	1,750,117
会计政策变更(参见附注 2)	-	-	-	10,105	-	-	(28,686)	(18,581)
<b>2018 年 1 月 1 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>(14,120)</u>	<u>198,613</u>	<u>254,864</u>	<u>827,423</u>	<u>1,731,536</u>
<b>本期增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,762</u>	<u>-</u>	<u>175</u>	<u>66,819</u>	<u>80,756</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	139,747	139,747
(二)其他综合收益	-	-	-	13,762	-	-	-	13,762
上述(一)和(二)小计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,762</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>139,747</u>	<u>153,509</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)						
股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>(三)利润分配</b>							
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	175	(175)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	(72,753)	(72,753)
<b>2018 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>(358)</u>	<u>198,613</u>	<u>255,039</u>	<u>894,242</u>
					<u>255,039</u>	<u>894,242</u>	<u>1,812,292</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
 董事长  
 (法定代表人)

许一鸣  
 首席财务官

方秋月  
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年八月二十八日

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 截至2017年6月30日止六个月  
 (除特别注明外,以人民币百万元列示)

	(未经审计)							
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2016年12月31日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>(1,990)</u>	<u>175,445</u>	<u>206,697</u>	<u>766,312</u>	<u>1,551,243</u>
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	(14,762)	-	34,213	26,454	45,905
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	130,170	130,170
(二)其他综合收益	-	-	-	(14,762)	-	-	-	(14,762)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(14,762)	-	-	130,170	115,408
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	34,213	(34,213)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(69,503)
<b>2017年6月30日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>(16,752)</u>	<u>175,445</u>	<u>240,910</u>	<u>792,766</u>	<u>1,597,148</u>

刊载于第22页至第261页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2017 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(经审计)							
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
<b>2016 年 12 月 31 日</b>	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>(1,990)</u>	<u>175,445</u>	<u>206,697</u>	<u>766,312</u>	<u>1,551,243</u>
<b>本年增减变动金额</b>	-	<u>59,977</u>	-	<u>(22,235)</u>	<u>23,168</u>	<u>48,167</u>	<u>89,797</u>	<u>198,874</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	231,680	231,680
(二)其他综合收益	-	-	-	<u>(22,235)</u>	-	-	-	<u>(22,235)</u>
上述(一)和(二)小计	-	-	-	<u>(22,235)</u>	-	-	231,680	<u>209,445</u>
(三)股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者 投入资本	-	<u>59,977</u>	-	-	-	-	-	<u>59,977</u>
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	23,168	-	(23,168)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	48,167	(48,167)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(69,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,045)	(1,045)
<b>2017 年 12 月 31 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>135,109</u>	<u>(24,225)</u>	<u>198,613</u>	<u>254,864</u>	<u>856,109</u>	<u>1,750,117</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	-	81,560	-	81,796
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	516,109	514,208	526,828	478,012
拆入资金净增加额	46,725	129,664	44,354	107,003
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	-	21,410	-	21,514
已发行存款证净增加额	67,489	77,417	65,277	81,134
存放中央银行和同业款项净 减少额	361,908	74,288	350,827	31,922
拆出资金净减少额	-	25,288	-	29,395
收取的利息、手续费及佣金 的现金	488,679	448,180	468,347	429,665
收到的其他与经营活动有关 的现金	109,172	30,924	105,988	26,745
经营活动现金流入小计	<u>1,590,082</u>	<u>1,402,939</u>	<u>1,561,621</u>	<u>1,287,186</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	附注 (未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
拆出资金净增加额	(64,252)	-	(72,409)	-
买入返售金融资产净增加额	(186,488)	(176,482)	(186,964)	(183,781)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(11,643)	(110,751)	(5,161)	(50,599)
客户贷款和垫款净增加额	(548,492)	(808,597)	(554,424)	(747,629)
向中央银行借款净减少额	(101,386)	-	(101,133)	-
卖出回购金融资产净减少额	(26,011)	(129,364)	(26,479)	(130,767)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	(9,124)	-	(10,340)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(180,652)	(167,123)	(170,634)	(160,731)
支付给职工以及为职工支付的现金	(48,220)	(47,242)	(45,338)	(44,295)
支付的各项税费	(67,441)	(64,449)	(66,075)	(63,298)
支付的其他与经营活动有关的现金	(72,293)	(19,977)	(62,081)	(7,983)
经营活动现金流出小计	<u>(1,316,002)</u>	<u>(1,523,985)</u>	<u>(1,301,038)</u>	<u>(1,389,083)</u>
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	50	<u>274,080</u>	<u>(121,046)</u>	<u>260,583</u>
		<u>(101,897)</u>		

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,030,301	818,304	967,660	635,996
收回纳入合并范围的结构 化主体投资收到的现金	-	-	23,228	-
收取的现金股利	725	1,008	284	72
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	626	2,181	560	693
投资活动现金流入小计	<u>1,031,652</u>	<u>821,493</u>	<u>991,732</u>	<u>636,761</u>
投资支付的现金	(1,035,904)	(708,382)	(901,494)	(539,676)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(4,739)	(7,687)	(2,512)	(2,643)
取得子公司、联营和合营 企业支付的现金	(745)	(864)	-	-
投资纳入合并范围的结构 化主体支付的现金	-	-	-	(22,260)
投资活动现金流出小计	<u>(1,041,388)</u>	<u>(716,933)</u>	<u>(904,006)</u>	<u>(564,579)</u>
投资活动(所用)/产生的现 金流量净额	<u>(9,736)</u>	<u>104,560</u>	<u>87,726</u>	<u>72,182</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	18,585	16,949	12,092	8,137
发行其他权益工具收到的 现金	-	3,421	-	-
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	-	150	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>18,585</u>	<u>20,520</u>	<u>12,092</u>	<u>8,137</u>
分配股利支付的现金	(11)	(2,703)	-	(2,667)
偿还债务支付的现金	(3,261)	(3,335)	(163)	-
偿付已发行债券利息支付 的现金	(2,718)	(2,578)	(1,745)	(1,960)
子公司购买少数股东股权 支出的现金	(85)	(24)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(6,075)</u>	<u>(8,640)</u>	<u>(1,908)</u>	<u>(4,627)</u>
筹资活动产生的现金流量 净额	<u>12,510</u>	<u>11,880</u>	<u>10,184</u>	<u>3,510</u>

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,801	(4,843)	5,429	(5,170)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	50(2) 281,655	(9,449)	363,922	(31,375)
加: 期初现金及现金等价物余额	571,339	599,124	514,678	592,413
六、期末现金及现金等价物余额	50(3) 852,994	589,675	878,600	561,038

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

许一鸣  
首席财务官

方秋月  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年八月二十八日

刊载于第 22 页至第 261 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

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

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

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

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

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

## 2 编制基础及重要会计政策和会计估计

### (1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《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)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部 2006 年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至 2017 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

### (2) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

子公司的财务状况及经营成果，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

本集团享有的联营或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

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

## 2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 重要会计政策变更

本集团采用了财政部于 2017 年修订颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》(财会〔2017〕22 号)，此修订将现行的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。该准则于 2018 年 1 月 1 日起施行，本集团实施该准则未对集团财务报表产生重大影响。

本集团采用了财政部于 2017 年修订颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计》(财会〔2017〕9 号)和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(财会〔2017〕14 号)(以下简称“新金融工具准则”)，该准则的首次执行日为 2018 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。本集团未在以前期间提前采纳新金融工具准则。

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初未分配利润和其他综合收益。后述附注中如 2018 年 1 月 1 日账面价值与 2017 年 12 月 31 日账面价值存在差异的，均为新金融工具准则实施的影响。

基于以上处理，根据新金融工具准则中金融工具列报的要求，本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

实施新金融工具准则也导致金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。除以下所述的变更外，本中期财务报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。新金融工具准则的采用对本集团财务报表的影响请参见附注 2(4)重要会计政策变更影响。

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(3) 重要会计政策变更(续)

金融工具

(a) 金融工具的分类

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

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

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

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(3) 重要会计政策变更(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以摊余成本计量的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注 2(3)(b)相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(3) 重要会计政策变更(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

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

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

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



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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(3) 重要会计政策变更(续)

(a) 金融工具的分类(续)

其他金融负债

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

(b) 金融工具的计量

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(3) 重要会计政策变更(续)

(b) 金融工具的计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

实际利率

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

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 重要会计政策变更(续)**

**(b) 金融工具的计量(续)**

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

**(c) 金融工具的减值**

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

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

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

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(3) 重要会计政策变更(续)

(c) 金融工具的减值(续)

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其预期信用损失、确认损失准备及其变动：(i) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额确认其损失准备；(ii) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额确认其损失准备。以上两种情形下，无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

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

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

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

(d) 合同修改

本集团与交易对手修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，将导致本集团终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下：

(a) 金融工具的分类和计量

于2018年1月1日，金融资产和金融负债分别按照修订前金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量结果对比如下：

本集团

	修订前金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产				
现金及存放中央 银行款项	摊余成本	2,988,256	摊余成本	2,988,256
存放同业款项	摊余成本	175,005	摊余成本	174,933
拆出资金	摊余成本	325,233	摊余成本	325,230
衍生金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益	82,980	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益	82,980
买入返售金融资产	摊余成本	208,360	摊余成本	208,345
应收利息	摊余成本	116,993	摊余成本	116,993
客户贷款和垫款	摊余成本	12,574,473	摊余成本	12,421,262
			以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	122,358
			以公允价值计量且 其变动计入当期 损益	15,902
金融投资	以公允价值计量且 其变动计入其 他综合收益(可 供出售类资产)	1,550,680	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益	76,956
			以公允价值计量且 其变动计入其 他综合收益	1,109,513
			摊余成本	377,973

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

本集团(续)

	修订前金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产				
金融投资	摊余成本(持有至到期)	2,586,722	摊余成本	2,454,799
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	129,460
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	722
	摊余成本(应收款项类投资)	465,810	摊余成本	401,521
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	41,513
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	23,348
	以公允价值计量且其变动计入当期损益	578,436	以公允价值计量且其变动计入当期损益	578,436
其他金融资产	摊余成本	65,238	摊余成本	64,526
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	712

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

本行

	修订前金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	摊余成本	2,973,506	摊余成本	2,973,506
存放同业款项	摊余成本	126,766	摊余成本	126,702
拆出资金	摊余成本	286,797	摊余成本	286,797
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	75,851	以公允价值计量且其变动计入当期损益	75,851
买入返售金融资产	摊余成本	194,850	摊余成本	194,835
应收利息	摊余成本	111,436	摊余成本	111,436
客户贷款和垫款	摊余成本	12,081,328	摊余成本	11,934,162
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	122,358
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	10,439
金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售类资产)	1,402,017	以公允价值计量且其变动计入当期损益	46,415
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,000,225
			摊余成本	369,243

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

本行(续)

	修订前金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产				
金融投资	摊余成本(持有至到期)	2,550,066	摊余成本	2,425,912
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	122,582
	摊余成本(应收款项类投资)	575,994	摊余成本	498,655
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	41,513
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	36,398
	以公允价值计量且其变动计入当期损益	395,536	以公允价值计量且其变动计入当期损益	395,536
其他金融资产	摊余成本	86,404	摊余成本	86,404



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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(a) 金融工具的分类和计量(续)

关于金融负债的分类与计量要求，适用新金融工具准则时只有一项变化，即对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，其因自身信用风险变动而导致的公允价值变动部分将在其他综合收益中确认。

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。

下表列示了 2018 年 1 月 1 日的客户贷款和垫款和金融投资账面价值按照修订前金融工具准则计量类别调整为新金融工具准则计量类别的账面价值：

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值
	2017年12月31日	重分类	重新计量
	2018年1月1日		
客户贷款和垫款(以 摊余成本计量)			
调整前余额	12,574,473		
减: 转出至客户贷款 和垫款(以公允 价值计量且其变 动计入当期损 益)		(15,839)	
减: 转出至客户贷款 和垫款(以公允 价值计量且其变 动计入其他综合 收益)		(122,383)	
重新计量: 预期信用 损失准备			(14,989)
调整后余额			12,421,262

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
客户贷款和垫款 (以公允价值计 量且其变动计入 当期损益)				
调整前余额		不适用		
加：自客户贷款和 垫款(以摊余成本 计量)转入		15,839		
重新计量：由摊余成 本计量变为公允 价值计量			63	
调整后余额				15,902

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类 重新计量	2018年1月1日	
客户贷款和垫款 (以公允价值计 量且其变动计入 其他综合收益)				
调整前余额	不适用			
加：自客户贷款和 垫款(以摊余成 本计量)转入		122,383		
重新计量：由摊余 成本计量变为 公允价值计量			(25)	
调整后余额				122,358

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	按新金融工具准则列 示的账面价值 2018年1月1日
可供出售金融资产			
调整前余额	1,550,680		
减：转出至以摊余 成本计量的金 融资产		(364,158)	
减：转出至以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资 产		(77,009)	
减：转出至以公允 价值计量且其 变动计入其他 综合收益的金 融资产		(1,109,513)	
调整后余额			不适用

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	按新金融工具准则列 示的账面价值 2018年1月1日
持有至到期投资			
调整前余额	2,586,722		
减：转出至以摊 余成本计量的 金融资产		(2,454,401)	
减：转出至以公 允价值计量且 其变动计入当 期损益的金融 资产		(722)	
减：转出至以公 允价值计量且 其变动计入其 他综合收益的 金融资产		(131,599)	
调整后余额			不适用

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值	重分类	按新金融工具准则列 示的账面价值
	2017年12月31日		2018年1月1日
应收款项类投资			
调整前余额	465,810		
减：转出至以摊余 成本计量的金融 资产		(401,053)	
减：转出至以公允 价值计量且其变 动计入当期损益 的金融资产		(23,230)	
减：转出至以公允 价值计量且其变 动计入其他综合 收益的金融资产		(41,527)	
调整后余额			不适用

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
以摊余成本计量的 金融资产				
调整前余额	不适用			
加：自持有至到期 投资转入		2,454,401		
重新计量：预期信 用损失准备			398	
加：自应收款项类 投资转入		401,053		
重新计量：预期信 用损失准备			468	
加：自可供出售金 融资产转入		364,158		
重新计量：预期信 用损失准备			(594)	
重分类：由公允价 值计量变为摊余 成本计量		14,409		
调整后余额				3,234,293



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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产				
调整前余额	578,436			
加：自可供出售金 融资产转入		77,009		
重新计量：公允价 值计量			(53)	
加：自应收款项类 投资转入		23,230		
重新计量：由摊余 成本计量变为公 允价值计量			(283)	
重分类：由摊余成 本计量变为公允 价值计量		401		
加：自持有至到期 投资转入		722		
加：其他金融资产 转入		712		
调整后余额				680,174

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本集团(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产				
调整前余额	不适用			
加：自可供出售 金融资产转入		1,109,513		
加：自持有至到 期投资转入		131,599		
重新计量：由摊 余成本计量变 为公允价值计 量			(2,206)	
重分类：由摊余 成本计量变为 公允价值计量		67		
加：自应收款项 类投资转入		41,527		
重新计量：由摊 余成本计量变 为公允价值计 量			(143)	
重分类：由摊余 成本计量变为 公允价值计量		129		
调整后余额				1,280,486

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值 2017年12月31日		重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2018年1月1日
客户贷款和垫款(以 摊余成本计量)					
调整前余额	12,081,328				
减：转出至客户贷款 和垫款(以公允价 值计量且其变动计 入当期损益)			(10,429)		
减：转出至客户贷款 和垫款(以公允价 值计量且其变动计 入其他综合收益)			(122,383)		
重新计量：预期信用 损失准备				(14,354)	
调整后余额					11,934,162

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值
	2017年12月31日	重分类 重新计量	2018年1月1日
客户贷款和垫款(以 公允价值计量且其 变动计入当期损 益)			
调整前余额		不适用	
加：自客户贷款和垫 款(以摊余成本计 量)转入		10,429	
重新计量：由摊余成 本计量变为公允 价值计量			10
调整后余额			10,439

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
客户贷款和垫款(以公 允价值计量且其变 动计入其他综合收 益)				
调整前余额		不适用		
加：自客户贷款和垫 款(以摊余成本计 量)转入		122,383		
重新计量：由摊余成 本计量变为公允价 值计量			(25)	
调整后余额				122,358

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	按新金融工具准则列 示的账面价值 2018年1月1日
可供出售金融资产			
调整前余额	1,402,017		
减：转出至以摊余 成本计量的金融 资产		(355,377)	
减：转出至以公允 价值计量且其变 动计入当期损益 的金融资产		(46,415)	
减：转出至以公允 价值计量且其变 动计入其他综合 收益的金融资产		(1,000,225)	
调整后余额			不适用

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	按新金融工具准则列 示的账面价值 2018年1月1日
	持有至到期投资		
调整前余额	2,550,066		
减：转出至以摊余 成本计量的金融 资产		(2,425,343)	
减：转出至以公允 价值计量且其变 动计入其他综合 收益的金融资产		(124,723)	
调整后余额			不适用

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	按新金融工具准则列 示的账面价值 2018年1月1日
	应收款项类投资		
调整前余额	575,994		
减：转出至以摊余成 本计量的金融资 产		(498,187)	
减：转出至以公允价 值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产		(36,280)	
减：转出至以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的金融资产		(41,527)	
调整后余额			不适用



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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
以摊余成本计量的 金融资产				
调整前余额	不适用			
加：自持有至到期 投资转入		2,425,343		
重新计量：预期信 用损失准备			569	
加：自应收款项类 投资转入		498,187		
重新计量：预期信 用损失准备			468	
加：自可供出售金 融资产转入		355,377		
重新计量：预期信 用损失准备			(577)	
重分类：由公允价 值计量变为摊 余成本计量		14,443		
调整后余额				3,293,810

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产				
调整前余额	395,536			
加：自可供出售金 融资产转入		46,415		
加：自应收款项类 投资转入		36,280		
重新计量：由摊余 成本计量变为公 允价值计量			(283)	
重分类：由摊余成 本计量变为公允 价值计量		401		
调整后余额				478,349

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

本行(续)

	按修订前金融工具 准则列示的账面价值		按新金融工具准则 列示的账面价值	
	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产				
调整前余额	不适用			
加：自可供出售 金融资产转入		1,000,225		
加：自持有至到 期投资转入		124,723		
重新计量：由摊 余成本计量变 为公允价值计 量			(2,208)	
重分类：由摊余 成本计量变为 公允价值计量		67		
加：自应收款项 类投资转入		41,527		
重新计量：由摊 余成本计量变 为公允价值计 量			(143)	
重分类：由摊余 成本计量变为 公允价值计量		129		
调整后余额				1,164,320

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

## 2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

### (4) 重要会计政策变更影响(续)

#### (b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

除客户贷款和垫款和金融投资以外的金融资产因采用新金融工具准则导致分类和计量的影响不重大。

本集团于 2018 年 1 月 1 日采用新金融工具准则，与按修订前金融工具准则编制的 2017 年 12 月 31 日的财务报表相比，本集团股东权益减少 194.51 亿元；本行股东权益减少 185.81 亿元。

以下内容是本集团应用新金融工具准则新分类规定导致金融资产分类发生变化的具体说明：

#### (i) 债券投资

本集团持有的债券投资中大部分能够通过合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试，同时按照新准则要求，根据准则施行日当日的既定事实及情况，对管理金融资产的业务模式进行评估，进而确定金融资产的分类。其中，集团部分原持有至到期和原应收款项类债券，业务模式为既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益类金融资产。部分原可供出售债券业务模式为持有并收取合同现金流，分类为以摊余成本计量类金融资产。此外，少量带有次级条款和减记性质的债券，由于无法通过合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益类金融资产。

#### (ii) 票据贴现

本集团境内分行持有的票据贴现，业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，在客户贷款和垫款中从计量类别由以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(b) 将资产负债表中的余额从修订前金融工具准则调整为新金融工具准则(续)

(iii) 权益投资

在新金融工具准则允许的情况下，本集团已选择不可撤销地将对结算机构的权益投资和交易所的非交易权益证券投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。在处置时，该投资的公允价值变动不再重分类至损益。这些投资在执行新金融工具准则之前分类为可供出售类资产。除上述指定外，集团其余权益投资从原可供出售金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(iv) 其他

本集团持有的他行浮动收益型理财产品、基金投资、信托计划和资产管理计划等资产，无法通过合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试，因此分别从应收款项类和可供出售金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(c) 下表将按照修订前金融工具准则下计提的累计损失准备调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后的预期信用损失准备

本集团

计量类别	按修订前金融工具 准则计提损失准备/ 预计负债			按新金融工具 准则计提损失 准备/预计负债
		重分类	重新计量	
存放同业款项	57	-	72	129
拆出资金	112	-	3	115
买入返售金融资产	-	-	15	15
客户贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的 客户贷款和 垫款	328,968	(155)	14,989	343,802
- 以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的客户贷款和 垫款	不适用	112	384	496
金融投资				
以摊余成本计量的 金融资产	不适用	4,927	(272)	4,655
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	不适用	443	1,696	2,139
持有至到期投资	3,410	(3,410)	-	-
可供出售金融资产	6,295	(6,295)	-	-
应收款项类投资	2,114	(2,114)	-	-
其他金融资产	2,987	-	-	2,987
表外业务	2,402	-	23,333	25,735
<b>总计</b>	<b>346,345</b>	<b>(6,492)</b>	<b>40,220</b>	<b>380,073</b>

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

**2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)**

(4) 重要会计政策变更影响(续)

(c) 下表将按照修订前金融工具准则下计提的累计损失准备调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后的预期信用损失准备(续)

本行

计量类别	按修订前金融工具准则计提损失准备/预计		按新金融工具准则计提损失准备/预计负债	
	负债	重分类	重新计量	
存放同业款项	54	-	64	118
拆出资金	112	-	-	112
买入返售金融资产	-	-	15	15
客户贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的客户贷款和垫款	321,508	(112)	14,354	335,750
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款	不适用	112	384	496
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	不适用	4,305	(460)	3,845
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	不适用	-	1,627	1,627
持有至到期投资	3,308	(3,308)	-	-
可供出售金融资产	5,626	(5,626)	-	-
应收款项类投资	1,593	(1,593)	-	-
其他金融资产	2,717	-	-	2,717
表外业务	2,218	-	23,251	25,469
<b>总计</b>	<b>337,136</b>	<b>(6,222)</b>	<b>39,235</b>	<b>370,149</b>

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

## 2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

### (5) 重大会计判断和会计估计变更

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

从 2018 年 1 月 1 日开始，本集团采用新金融工具会计准则运用的重要会计估计和判断包括预期信用损失的计量。

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注 57(1)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

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

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注 57(1)信用风险。

除预期信用损失外，其他的重大会计估计和判断与 2017 年年报相同。



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

2 编制基础及重要会计政策和会计估计(续)

(6) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税【2016】36号)，自2016年5月1日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，增值税应税收入及支出实行价税分离核算。主要适用增值税税率为6%。

城建税

按增值税的1%–7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

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

(7) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于2018年8月28日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的2017年度的财务信息摘录自2017年度财务报表。本行审计师已就2017年度财务报表于2018年3月27日发表无保留意见。

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

**3 现金及存放中央银行款项**

	注释	本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
现金		75,574	73,876	69,252	73,324
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,287,811	2,665,738	2,284,822	2,662,477
-超额存款准备金	(2)	276,242	209,080	265,790	198,143
-财政性存款		35,218	39,562	35,218	39,562
小计		<u>2,599,271</u>	<u>2,914,380</u>	<u>2,585,830</u>	<u>2,900,182</u>
合计		<u>2,674,845</u>	<u>2,988,256</u>	<u>2,655,082</u>	<u>2,973,506</u>

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

于资产负债表日, 本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民币存款缴存比率	14.5%	17.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

**4 存放同业款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行	452,546	163,521	423,355	115,335
非银行金融机构	13,500	11,541	13,465	11,485
总额	466,046	175,062	436,820	126,820
减值准备(附注 20)	(146)	(57)	(140)	(54)
净额	<u>465,900</u>	<u>175,005</u>	<u>436,680</u>	<u>126,766</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地	439,704	147,945	412,441	101,817
海外	26,342	27,117	24,379	25,003
总额	466,046	175,062	436,820	126,820
减值准备(附注 20)	(146)	(57)	(140)	(54)
净额	<u>465,900</u>	<u>175,005</u>	<u>436,680</u>	<u>126,766</u>

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

**5 拆出资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行	208,754	173,762	275,447	232,507
非银行金融机构	125,301	151,583	108,065	54,402
总额	334,055	325,345	383,512	286,909
减值准备(附注 20)	(113)	(112)	(114)	(112)
净额	333,942	325,233	383,398	286,797

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地	269,113	276,308	242,507	158,389
海外	64,942	49,037	141,005	128,520
总额	334,055	325,345	383,512	286,909
减值准备(附注 20)	(113)	(112)	(114)	(112)
净额	333,942	325,233	383,398	286,797

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

**6 衍生金融工具及套期会计**

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2018年6月30日			2017年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		410,196	1,959	922	332,480	980	487
汇率合约		4,303,911	44,597	45,673	5,307,995	78,909	78,581
其他合约	(a)	87,848	2,167	838	182,632	3,091	799
合计		<u>4,801,955</u>	<u>48,723</u>	<u>47,433</u>	<u>5,823,107</u>	<u>82,980</u>	<u>79,867</u>

本行

	注释	2018年6月30日			2017年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		365,465	1,337	732	278,367	672	373
汇率合约		4,130,729	41,616	44,286	4,773,110	72,149	72,568
其他合约	(a)	77,491	2,083	803	168,793	3,030	789
合计		<u>4,573,685</u>	<u>45,036</u>	<u>45,821</u>	<u>5,220,270</u>	<u>75,851</u>	<u>73,730</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	933	651	702	495
-汇率合约	27,588	47,728	25,584	44,272
-其他合约 (a)	2,814	5,395	2,547	4,423
小计	31,335	53,774	28,833	49,190
信用估值调整风险加权资产	13,925	20,545	11,991	17,387
合计	45,260	74,319	40,824	66,577

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

(a) 其他合约主要由贵金属合约构成。

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下:

本集团

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	50,287	859	(104)	49,087	469	(98)
外汇掉期	2,866	46	(48)	325	12	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	15,569	78	(185)	33,193	1,051	(418)
外汇远期	43,111	645	(82)	51,684	918	(69)
货币掉期	2,404	81	-	-	-	-
利率互换	2,316	-	(1)	-	-	-
合计	<u>116,553</u>	<u>1,709</u>	<u>(420)</u>	<u>134,289</u>	<u>2,450</u>	<u>(585)</u>

本行

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	15,097	367	(7)	13,578	176	(18)
外汇掉期	331	27	-	325	12	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	15,569	78	(185)	32,672	1,045	(408)
外汇远期	43,111	645	(82)	51,684	918	(69)
货币掉期	1,656	31	-	-	-	-
利率互换	2,316	-	(1)	-	-	-
合计	<u>78,080</u>	<u>1,148</u>	<u>(275)</u>	<u>98,259</u>	<u>2,151</u>	<u>(495)</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、外汇掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行存款证、客户存款及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
净收益/(损失)		
-套期工具	340	(326)
-被套期项目	(349)	328
	(349)	328

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
净收益/(损失)		
-套期工具	183	(206)
-被套期项目	(159)	195
	(159)	195

截至 2018 及 2017 年 6 月 30 日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。



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

**6 衍生金融工具及套期会计(续)**

(3) 套期会计(续)

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期、外汇远期、货币掉期以及利率互换对利率、汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为客户贷款和垫款、拆入资金。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月, 本集团及本行现金流量套期产生的净损失计人民币 3.42 亿元计入其他综合收益(本集团及本行 2017 年 6 月 30 日止六个月净收益为 1.73 亿元), 现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

**7 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下:

	本集团		本行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
债券				
-政府债券	143,719	106,541	132,194	99,055
-政策性银行、银行及非 银行金融机构债券	218,180	94,461	217,284	92,106
-企业债券	114	2,618	-	-
-其他	529	1,051	-	-
小计	362,542	204,671	349,478	191,161
票据	32,332	3,689	32,332	3,689
总额	394,874	208,360	381,810	194,850
减值准备(附注 20)	(11)	-	(11)	-
净额	394,863	208,360	381,799	194,850

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

**8 应收利息**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央银行款项	1,080	1,354	1,078	1,352
存放同业款项	2,145	680	1,785	418
买入返售金融资产	202	145	202	138
客户贷款和垫款	41,447	39,583	40,596	38,682
债券投资	71,330	69,550	67,576	65,270
其他	7,264	5,681	6,909	5,576
总额及净额	<u>123,468</u>	<u>116,993</u>	<u>118,146</u>	<u>111,436</u>

**9 客户贷款和垫款**

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以摊余成本计量的客户贷款和垫款	13,331,745	12,903,441	12,835,505	12,402,836
减：贷款损失准备	<u>(383,906)</u>	<u>(328,968)</u>	<u>(376,353)</u>	<u>(321,508)</u>
以摊余成本计量的客户贷款和垫款账面价值 (a)	<u>12,947,839</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,459,152</u>	<u>12,081,328</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款账面价值 (b)	<u>109,582</u>	不适用	<u>109,582</u>	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款和垫款账面价值 (c)	<u>11,061</u>	不适用	<u>7,840</u>	不适用
客户贷款和垫款账面价值总额	<u>13,068,482</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,576,574</u>	<u>12,081,328</u>

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的客户贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	7,564,178	7,365,095	7,293,987	7,082,969
- 融资租赁	129,433	122,737	-	-
	<u>7,693,611</u>	<u>7,487,832</u>	<u>7,293,987</u>	<u>7,082,969</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	4,536,189	4,252,698	4,479,497	4,199,998
- 个人消费贷款	204,636	203,218	194,685	192,663
- 个人助业贷款	41,553	41,417	36,802	36,376
- 信用卡	634,974	567,683	631,305	563,613
- 其他	212,196	214,878	190,920	191,840
	<u>5,629,548</u>	<u>5,279,894</u>	<u>5,533,209</u>	<u>5,184,490</u>
票据贴现	8,586	135,715	8,309	135,377
以摊余成本计量的客户贷款和垫款总额	<u>13,331,745</u>	<u>12,903,441</u>	<u>12,835,505</u>	<u>12,402,836</u>
阶段一	(164,241)	不适用	(161,109)	不适用
阶段二	(84,993)	不适用	(83,482)	不适用
阶段三	(134,672)	不适用	(131,762)	不适用
个别评估	不适用	(113,820)	不适用	(111,339)
组合评估	不适用	(215,148)	不适用	(210,169)
以摊余成本计量的贷款损失准备(附注 20)	<u>(383,906)</u>	<u>(328,968)</u>	<u>(376,353)</u>	<u>(321,508)</u>
以摊余成本计量的客户贷款和垫款净额	<u>12,947,839</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,459,152</u>	<u>12,081,328</u>

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	票据贴现	109,582	不适用	109,582

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	公司类贷款和垫款	11,061	不适用	7,840

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2018年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的客户贷款和垫款总额	12,742,393	390,598	198,754	13,331,745
减：贷款损失准备	(164,241)	(84,993)	(134,672)	(383,906)
以摊余成本计量的客户贷款和垫款账面价值	<u>12,578,152</u>	<u>305,605</u>	<u>64,082</u>	<u>12,947,839</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款损失准备	<u>(687)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(689)</u>
	2017年12月31日			
	已减值贷款和垫款			合计
	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款	其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	
客户贷款和垫款总额	12,711,150	22,493	169,798	12,903,441
贷款损失准备	(201,346)	(13,802)	(113,820)	(328,968)
客户贷款和垫款净额	<u>12,509,804</u>	<u>8,691</u>	<u>55,978</u>	<u>12,574,473</u>

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2018年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的客户贷款和垫款总额	12,262,512	379,117	193,876	12,835,505
减: 贷款损失准备	(161,109)	(83,482)	(131,762)	(376,353)
以摊余成本计量的客户贷款和垫款账面价值	12,101,403	295,635	62,114	12,459,152
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款损失准备	(687)	(2)	-	(689)
	2017年12月31日			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备按个 别方式评估	合计
客户贷款和垫款总额	12,214,934	21,831	166,071	12,402,836
贷款损失准备	(196,648)	(13,521)	(111,339)	(321,508)
客户贷款和垫款净额	12,018,286	8,310	54,732	12,081,328

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的客户贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照预期信用损失模型计提预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款采用现金流折现模型法计提预期信用损失。

上文注释所述贷款分类的定义见附注 57(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

		2018年6月30日			
		阶段一	阶段二	阶段三	
		12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	合计
注释					
2018年1月1日余额	2(4)(c)	149,249	65,887	128,666	343,802
本期计提	(a)	15,839	18,561	46,642	81,042
本期转回	(a)	-	-	(18,071)	(18,071)
折现回拨		-	-	(1,488)	(1,488)
本期(转出)/转入	(b)	(847)	545	(6,128)	(6,430)
本期核销		-	-	(18,103)	(18,103)
本期收回		-	-	3,154	3,154
2018年6月30日余额		164,241	84,993	134,672	383,906

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

9 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

注释	2017 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	155,949	13,275	99,453	268,677
本年计提	45,602	7,524	88,831	141,957
本年转回	-	-	(18,568)	(18,568)
折现回拨	-	-	(3,143)	(3,143)
本年转出 (b)	(205)	(2,919)	(24,352)	(27,476)
本年核销	-	(5,270)	(31,721)	(36,991)
本年收回	-	1,192	3,320	4,512
年末余额	<u>201,346</u>	<u>13,802</u>	<u>113,820</u>	<u>328,968</u>

本行

注释	2018 年 6 月 30 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12 个月预期信 用损失	整个存续期预 期信用损失	整个存续期预 期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额 2(4)(c)	145,348	64,531	125,871	335,750
本期计提 (a)	16,209	18,551	46,322	81,082
本期转回 (a)	-	-	(17,862)	(17,862)
折现回拨	-	-	(1,488)	(1,488)
本期(转出)/转入 (b)	(448)	400	(6,410)	(6,458)
本期核销	-	-	(17,805)	(17,805)
本期收回	-	-	3,134	3,134
2018 年 6 月 30 日余额	<u>161,109</u>	<u>83,482</u>	<u>131,762</u>	<u>376,353</u>



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

9 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	2017 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备 注释	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别方 式评估	
年初余额	151,339	12,824	97,863	262,026
本年计提	45,397	7,008	87,014	139,419
本年转回	-	-	(18,500)	(18,500)
折现回拨	-	-	(3,143)	(3,143)
本年转出	(b) (88)	(2,905)	(24,203)	(27,196)
本年核销	-	(4,559)	(31,003)	(35,562)
本年收回	-	1,153	3,311	4,464
年末余额	<u>196,648</u>	<u>13,521</u>	<u>111,339</u>	<u>321,508</u>

- (a) 包括模型参数的常规更新比如违约概率、违约损失率及违约敞口的更新, 模型假设和方法的变化; 本期新增的客户贷款和垫款额外计提的损失准备; 由于客户贷款和垫款信用风险显著增加或发生信用减值, 而导致客户贷款和垫款在阶段一、阶段二、阶段三之间发生转移, 以及相应导致损失准备的计量基础在 12 个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换。
- (b) 本年转出包括由于出售不良贷款、资产证券化及转至抵债资产而转出的损失准备金额, 以及由于汇率变动产生的影响。
- (c) 上述列示的为以摊余成本计量的客户贷款和垫款的贷款损失准备。

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2018年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	17,241	10,216	5,094	1,607	34,158
保证贷款	16,220	29,782	24,122	3,715	73,839
抵押贷款	26,161	24,782	23,493	4,836	79,272
质押贷款	1,509	1,736	831	287	4,363
合计	<u>61,131</u>	<u>66,516</u>	<u>53,540</u>	<u>10,445</u>	<u>191,632</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.45%</u>	<u>0.49%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.08%</u>	<u>1.42%</u>

  

	2017年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	8,701	6,594	5,640	1,138	22,073
保证贷款	15,569	20,668	24,730	3,047	64,014
抵押贷款	28,556	22,547	22,715	2,658	76,476
质押贷款	564	1,072	1,458	215	3,309
合计	<u>53,390</u>	<u>50,881</u>	<u>54,543</u>	<u>7,058</u>	<u>165,872</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.42%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.05%</u>	<u>1.29%</u>

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2018年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	16,788	9,940	5,016	1,453	33,197
保证贷款	15,990	29,470	23,849	3,494	72,803
抵押贷款	24,810	24,074	22,973	4,802	76,659
质押贷款	1,444	1,363	717	287	3,811
合计	59,032	64,847	52,555	10,036	186,470
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.46%	0.50%	0.40%	0.08%	1.44%

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

**9 客户贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2017年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	7,741	6,501	5,570	728	20,540
保证贷款	14,864	20,562	24,258	3,025	62,709
抵押贷款	24,799	22,028	22,198	2,650	71,675
质押贷款	560	1,039	1,380	215	3,194
合计	47,964	50,130	53,406	6,618	158,118
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.40%	0.43%	0.05%	1.27%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

2018年上半年通过批量转让给外部资产管理公司不良贷款的本金为人民币93.27亿元(2017年上半年: 189.90亿元)。

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

10 金融投资

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	679,900	578,436	473,937	395,536
以摊余成本计量的金融资产	(b)	3,245,096	不适用	3,207,096	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	1,320,847	不适用	1,224,771	不适用
可供出售金融资产		不适用	1,550,680	不适用	1,402,017
持有至到期投资		不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资		不适用	465,810	不适用	575,994
合计		5,245,843	5,181,648	4,905,804	4,923,613

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
持有作交易用途					
-债券	(i)	196,710	189,447	46,898	41,146
-权益工具和基金	(ii)	7,382	1,312	-	-
		<u>204,092</u>	<u>190,759</u>	<u>46,898</u>	<u>41,146</u>
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
-债券	(iii)	14,660	10,211	-	-
-权益工具和基金		-	23,076	-	-
-其他债务工具	(iv)	346,016	354,390	346,016	354,390
		<u>360,676</u>	<u>387,677</u>	<u>346,016</u>	<u>354,390</u>
其他					
-债权类投资	(v)	35,428	不适用	14,924	不适用
-债券	(vi)	12,808	不适用	37,156	不适用
-基金及其他	(vii)	66,896	不适用	28,943	不适用
		<u>115,132</u>	<u>不适用</u>	<u>81,023</u>	<u>不适用</u>
合计		<u>679,900</u>	<u>578,436</u>	<u>473,937</u>	<u>395,536</u>

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
政府	10,781	10,812	8,087	7,165
中央银行	295	543	-	-
政策性银行	25,959	22,395	11,939	11,623
银行及非银行金融机构	57,759	58,485	16,865	11,384
企业	101,916	97,212	10,007	10,974
合计	<u>196,710</u>	<u>189,447</u>	<u>46,898</u>	<u>41,146</u>
上市(注)	196,710	189,447	46,898	41,146
其中：于香港上市	<u>1,063</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>196,710</u>	<u>189,447</u>	<u>46,898</u>	<u>41,146</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行及非银行金融机构	5,669	152	-	-
企业	1,713	1,160	-	-
合计	<u>7,382</u>	<u>1,312</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	1,704	1,171	-	-
其中：于香港上市	1,558	1,067	-	-
非上市	5,678	141	-	-
合计	<u>7,382</u>	<u>1,312</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 债券

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企业，非上市	14,660	10,211	-	-

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行及非银行金融机构	235,635	218,322	235,635	218,322
企业	110,381	136,068	110,381	136,068
合计	346,016	354,390	346,016	354,390

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 13(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(v) 债权类投资

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行及非银行金融机 构，非上市	35,428	不适用	14,924	不适用

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行及非银行金融机构	12,808	不适用	37,156	不适用
上市	11,661	不适用	34,544	不适用
非上市	1,147	不适用	2,612	不适用
合计	<u>12,808</u>	<u>不适用</u>	<u>37,156</u>	<u>不适用</u>

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行及非银行金融机构	36,260	不适用	25,544	不适用
企业	30,636	不适用	3,399	不适用
合计	<u>66,896</u>	<u>不适用</u>	<u>28,943</u>	<u>不适用</u>
上市	39,880	不适用	27,592	不适用
其中：于香港上市	876	不适用	1	不适用
非上市	<u>27,016</u>	<u>不适用</u>	<u>1,351</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>66,896</u>	<u>不适用</u>	<u>28,943</u>	<u>不适用</u>

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团	本行
	2018年6月30日	2018年6月30日
政府	2,581,711	2,576,592
中央银行	431	431
政策性银行	420,306	416,213
银行及非银行金融机构	30,605	24,769
企业	168,314	144,509
特别国债	49,200	49,200
总额	<u>3,250,567</u>	<u>3,211,714</u>
损失准备		
-阶段一	(4,674)	(4,206)
-阶段二	(294)	-
-阶段三	(503)	(412)
净额	<u>3,245,096</u>	<u>3,207,096</u>
上市(注)	3,073,481	3,062,739
其中：于香港上市	2,295	768
非上市	171,615	144,357
合计	<u>3,245,096</u>	<u>3,207,096</u>
上市债券市值	<u>3,043,116</u>	<u>3,032,374</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团	本行
		2018年6月30日	2018年6月30日
债券	(i)	1,318,240	1,215,912
权益工具	(ii)	2,607	8,859
合计		<u>1,320,847</u>	<u>1,224,771</u>

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团	本行
	2018年6月30日	2018年6月30日
政府	745,977	726,772
中央银行	41,157	23,492
政策性银行	317,656	297,935
银行及非银行金融机构	81,036	60,835
企业	142,078	115,432
摊余成本	1,327,904	1,224,466
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	(9,664)	(8,554)
期末价值	<u>1,318,240</u>	<u>1,215,912</u>
上市(注)	1,287,938	1,200,096
其中：于香港上市	64,584	21,897
非上市	30,302	15,816
合计	<u>1,318,240</u>	<u>1,215,912</u>

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**10 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构分析(续)

(ii) 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具

	本集团	本行
	2018年6月30日	2018年6月30日
银行及非银行金融机构	1,447	7,281
其他企业	493	294
成本合计	1,940	7,575
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	667	1,284
期末价值	<u>2,607</u>	<u>8,859</u>
上市	1,909	8,474
其中：于香港上市	699	7,665
非上市	698	385
合计	<u>2,607</u>	<u>8,859</u>

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

**10 金融投资(续)**

(2) 按金融资产损失准备的评估方式分析

本集团

	2018年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的金融资产总额	3,247,889	2,152	526	3,250,567
减：损失准备	(4,674)	(294)	(503)	(5,471)
以摊余成本计量的金融资产账面价值	<u>3,243,215</u>	<u>1,858</u>	<u>23</u>	<u>3,245,096</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	<u>(1,517)</u>	-	-	<u>(1,517)</u>

本行

	2018年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的金融资产总额	3,211,302	-	412	3,211,714
减：损失准备	(4,206)	-	(412)	(4,618)
以摊余成本计量的金融资产账面价值	<u>3,207,096</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,207,096</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	<u>(1,406)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,406)</u>

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

**10 金融投资(续)**

(3) 按金融资产损失准备变动情况分析

本集团

以摊余成本计量的金融资产	2018年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018年1月1日(注2(4)(c))	4,049	83	523	4,655
本期计提	768	283	-	1,051
本期转回	(167)	-	(20)	(187)
本期转入/(转出)	24	(72)	-	(48)
2018年6月30日余额	<u>4,674</u>	<u>294</u>	<u>503</u>	<u>5,471</u>

本行

以摊余成本计量的金融资产	2018年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018年1月1日(注2(4)(c))	3,433	-	412	3,845
本期计提	774	-	-	774
本期转回	(1)	-	-	(1)
2018年6月30日余额	<u>4,206</u>	<u>-</u>	<u>412</u>	<u>4,618</u>



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

**10 金融投资(续)**

(4) 可供出售金融资产

按性质分析

	本集团 2017年12月31日	本行 2017年12月31日
债券	1,461,824	1,347,163
权益工具	31,723	11,453
基金	57,133	43,401
合计	<u>1,550,680</u>	<u>1,402,017</u>

债券

按发行机构类别分析

	本集团 2017年12月31日	本行 2017年12月31日
政府	985,559	956,231
中央银行	36,742	24,757
政策性银行	228,104	211,623
银行及非银行金融机构	89,327	64,490
企业	122,092	90,062
合计	<u>1,461,824</u>	<u>1,347,163</u>
上市(注)	1,428,927	1,329,411
其中：于香港上市	22,662	9,038
非上市	<u>32,897</u>	<u>17,752</u>
合计	<u>1,461,824</u>	<u>1,347,163</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**10 金融投资(续)**

(4) 可供出售金融资产(续)

权益工具和基金

	本集团 2017年12月31日	本行 2017年12月31日
债转股	913	913
其他权益工具	30,810	10,540
基金	57,133	43,401
合计	88,856	54,854
上市	54,172	28,326
其中：于香港上市	1,957	689
非上市	34,684	26,528
合计	88,856	54,854

根据中国政府于 1999 年的债转股安排，本集团获取若干企业的股权。本集团按有关规定，不能参与这些企业的经营管理。本集团对这些企业实质上不构成控制、共同控制或重大影响关系。

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

**10 金融投资(续)**

(5) 持有至到期投资

按发行机构类别分析

	本集团	本行
	2017年12月31日	2017年12月31日
政府	1,908,032	1,901,157
中央银行	434	434
政策性银行	552,057	542,267
银行及非银行金融机构	27,045	19,725
企业	102,564	89,791
总额	2,590,132	2,553,374
减值准备(附注 20)	(3,410)	(3,308)
净额	2,586,722	2,550,066
上市(注)	2,575,216	2,545,351
其中：于香港上市	4,000	3,675
非上市	11,506	4,715
合计	2,586,722	2,550,066
上市债券市值	2,522,112	2,491,113

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**10 金融投资(续)**

(6) 应收款项类投资

	注释	本集团	本行
		2017年12月31日	2017年12月31日
政府			
-特别国债	(a)	49,200	49,200
-其他		304,554	304,554
政策性银行		20,000	20,000
银行及非银行金融机构		13,462	26,636
企业		29,096	20,370
其他	(b)	51,612	156,827
合计		467,924	577,587
减值准备(附注 20)		(2,114)	(1,593)
净额		465,810	575,994
上市		406,864	380,598
其中：于香港上市		1,181	1,181
非上市		58,946	195,396
合计		465,810	575,994

(a) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。

(b) 其他包括回收金额固定或可确定的资产管理计划和资金信托计划等，到期日为 2017 年 1 月至 2026 年 11 月，年利率为 2.95% 至 9.50%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

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

**11 对子公司的投资**

(1) 投资成本

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
建信金融资产投资有限公司 (“建信投资”)	12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda	9,542	9,542
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	8,163	8,163
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司 (“建行伦敦”)	2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司 (“建信养老”)	1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司 (“建行欧洲”)	1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德住房储蓄银行”)	1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)	1,352	1,352
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来西亚”)	1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)	976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
村镇银行	1,378	1,378
合计	51,660	51,660

村镇银行金额为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2017 年 12 月 31 日: 27 家)。

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

**11 对子公司的投资(续)**

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地 /注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例	取得方式
建信投资	中国北京	人民币 120 亿元	投资	100%	-	100%	发起设立
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信租赁	中国北京	人民币 80 亿元	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	养老金管理	85%	-	85%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德住房储蓄 银行	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄	75.1%	-	75.1%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印度尼西亚盾 16,631.46 亿元	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来西亚	马来西亚 吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立

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

**11 对子公司的投资(续)**

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续)：

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

(3) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

**12 对联营和合营企业的投资**

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	2017 年
期/年初余额	7,067	7,318
本期/年购入	745	1,544
本期/年减少	(204)	(1,549)
对联营和合营企业的投资收益	152	161
应收现金股利	(262)	(42)
汇率变动影响及其他	35	(365)
	7,533	7,067

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	主要经营地 /注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净 利润
华力达 有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,672	1,533	112	51
芜湖建信鼎信 投资管理中心（有限合 伙）	中国芜湖	人民币 7.01 亿元	投资管理 及咨询	30.43%	30.43%	1,237	471	11	21
茅台建信 （贵州） 投资基金 （有限合 伙）	中国贵州	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	13.33%	37.50%	1,044	4	14	7
广东国有企业 重组发展基 金（有限合 伙）	中国珠海	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.33%	744	-	5	2



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

**13 结构化主体**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应收利息	297	178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	75,466	17,405
以摊余成本计量的金融资产	59,386	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产	969	不适用
可供出售金融资产	不适用	79,231
应收款项类投资	不适用	48,356
对联营和合营企业的投资	3,775	3,430
其他资产	2,947	3,398
	142,840	151,998
合计		

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

**13 结构化主体(续)**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2018 年及 2017 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
利息收入	1,758	1,266
手续费及佣金收入	6,870	11,886
投资收益/(损失)	1,595	(2,150)
公允价值变动(损失)/收益	(8)	3
	10,215	11,005

于 2018 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 15,990.92 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 17,308.20 亿元)。截至 2018 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述非保本理财产品计划续做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品(附注 10(1)(a)(iv))及部分投资的资产管理计划和资金信托计划。

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

**14 固定资产**

本集团

	房屋及建 筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2018年1月1日	127,059	26,646	58,361	22,855	49,762	284,683
本期增加	272	1,477	671	2,291	485	5,196
转入/(转出)	549	(1,015)	12	-	454	-
其他变动	(176)	(332)	(2,381)	176	(1,164)	(3,877)
2018年6月30日	<u>127,704</u>	<u>26,776</u>	<u>56,663</u>	<u>25,322</u>	<u>49,537</u>	<u>286,002</u>
<b>累计折旧</b>						
2018年1月1日	(38,345)	-	(39,723)	(2,250)	(34,267)	(114,585)
本期计提	(2,110)	-	(2,945)	(606)	(2,110)	(7,771)
其他变动	103	-	2,305	(27)	1,107	3,488
2018年6月30日	<u>(40,352)</u>	<u>-</u>	<u>(40,363)</u>	<u>(2,883)</u>	<u>(35,270)</u>	<u>(118,868)</u>
<b>减值准备(附注 20)</b>						
2018年1月1日	(415)	-	-	(1)	(3)	(419)
本期计提	-	(1)	-	-	-	(1)
其他变动	7	-	-	-	-	7
2018年6月30日	<u>(408)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>	<u>(413)</u>
<b>账面价值</b>						
2018年1月1日	<u>88,299</u>	<u>26,646</u>	<u>18,638</u>	<u>20,604</u>	<u>15,492</u>	<u>169,679</u>
2018年6月30日	<u>86,944</u>	<u>26,775</u>	<u>16,300</u>	<u>22,438</u>	<u>14,264</u>	<u>166,721</u>

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

**14 固定资产(续)**

本集团(续)

	房屋及建 筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2017年1月1日	124,161	25,543	58,359	20,501	48,319	276,883
本年增加	1,082	6,305	4,109	6,229	2,309	20,034
转入/(转出)	3,111	(4,568)	59	-	1,398	-
其他变动	(1,295)	(634)	(4,166)	(3,875)	(2,264)	(12,234)
2017年12月31日	<u>127,059</u>	<u>26,646</u>	<u>58,361</u>	<u>22,855</u>	<u>49,762</u>	<u>284,683</u>
<b>累计折旧</b>						
2017年1月1日	(34,517)	-	(37,970)	(1,478)	(32,327)	(106,292)
本年计提	(4,192)	-	(5,791)	(1,058)	(4,066)	(15,107)
其他变动	364	-	4,038	286	2,126	6,814
2017年12月31日	<u>(38,345)</u>	<u>-</u>	<u>(39,723)</u>	<u>(2,250)</u>	<u>(34,267)</u>	<u>(114,585)</u>
<b>减值准备(附注 20)</b>						
2017年1月1日	(418)	-	-	(75)	(3)	(496)
本年计提	-	-	-	(1)	-	(1)
其他变动	3	-	-	75	-	78
2017年12月31日	<u>(415)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>	<u>(419)</u>
<b>账面价值</b>						
2017年1月1日	<u>89,226</u>	<u>25,543</u>	<u>20,389</u>	<u>18,948</u>	<u>15,989</u>	<u>170,095</u>
2017年12月31日	<u>88,299</u>	<u>26,646</u>	<u>18,638</u>	<u>20,604</u>	<u>15,492</u>	<u>169,679</u>

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

**14 固定资产(续)**

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2018年1月1日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
本期增加	244	758	639	448	2,089
转入/(转出)	546	(1,012)	12	454	-
其他变动	(160)	(252)	(2,381)	(1,145)	(3,938)
2018年6月30日	122,621	26,022	55,867	48,452	252,962
<b>累计折旧</b>					
2018年1月1日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
本期计提	(2,038)	-	(2,884)	(2,044)	(6,966)
其他变动	78	-	2,304	1,097	3,479
2018年6月30日	(39,486)	-	(39,770)	(34,584)	(113,840)
<b>减值准备(附注 20)</b>					
2018年1月1日	(413)	-	-	(3)	(416)
本期计提	-	(1)	-	-	(1)
其他变动	7	-	-	-	7
2018年6月30日	(406)	(1)	-	(3)	(410)
<b>账面价值</b>					
2018年1月1日	84,052	26,528	18,407	15,055	144,042
2018年6月30日	82,729	26,021	16,097	13,865	138,712

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

**14 固定资产(续)**

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2017年1月1日	118,419	25,513	57,686	47,135	248,753
本年增加	800	6,189	4,012	2,228	13,229
转入/(转出)	3,111	(4,561)	54	1,396	-
其他变动	(339)	(613)	(4,155)	(2,064)	(7,171)
2017年12月31日	121,991	26,528	57,597	48,695	254,811
<b>累计折旧</b>					
2017年1月1日	(33,676)	-	(37,520)	(31,717)	(102,913)
本年计提	(4,028)	-	(5,687)	(3,936)	(13,651)
其他变动	178	-	4,017	2,016	6,211
2017年12月31日	(37,526)	-	(39,190)	(33,637)	(110,353)
<b>减值准备(附注 20)</b>					
2017年1月1日	(416)	-	-	(3)	(419)
其他变动	3	-	-	-	3
2017年12月31日	(413)	-	-	(3)	(416)
<b>账面价值</b>					
2017年1月1日	84,327	25,513	20,166	15,415	145,421
2017年12月31日	84,052	26,528	18,407	15,055	144,042

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇兑损益等变动。
- (2) 于2018年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币179.28亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2017年12月31日：人民币195.12亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

**15 土地使用权**

本集团

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	2017 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	21,495	21,206
本期/年增加	13	499
本期/年减少	(61)	(210)
	21,447	21,495
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(6,810)	(6,322)
本期/年摊销	(247)	(535)
本期/年减少	18	47
	(7,039)	(6,810)
<b>减值准备(附注 20)</b>		
期/年初余额	(140)	(142)
本期/年减少	2	2
	(138)	(140)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	14,545	14,742
期/年末余额	14,270	14,545

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

**15 土地使用权(续)**

本行

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	2017 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	20,541	20,715
本期/年增加	-	5
本期/年减少	(61)	(179)
	20,480	20,541
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(6,744)	(6,296)
本期/年摊销	(245)	(494)
本期/年减少	18	46
	(6,971)	(6,744)
<b>减值准备(附注 20)</b>		
期/年初余额	(140)	(142)
本期/年减少	2	2
	(138)	(140)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	13,657	14,277
期/年末余额	13,371	13,657



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

**16 无形资产**

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本期增加	214	25	239
本期减少	(9)	(22)	(31)
2018年6月30日	8,629	1,214	9,843
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本期摊销	(329)	(40)	(369)
本期减少	9	22	31
2018年6月30日	(6,749)	(464)	(7,213)
<b>减值准备(附注 20)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
2018年6月30日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年6月30日	1,880	742	2,622

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

**16 无形资产(续)**

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2017年1月1日	7,688	1,128	8,816
本年增加	851	121	972
本年减少	(115)	(38)	(153)
2017年12月31日	8,424	1,211	9,635
<b>累计摊销</b>			
2017年1月1日	(5,851)	(358)	(6,209)
本年摊销	(628)	(107)	(735)
本年减少	50	19	69
2017年12月31日	(6,429)	(446)	(6,875)
<b>减值准备(附注 20)</b>			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	1	-	1
2017年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2017年1月1日	1,836	763	2,599
2017年12月31日	1,995	757	2,752

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

**16 无形资产(续)**

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2018年1月1日	7,427	373	7,800
本期增加	159	24	183
本期减少	(9)	-	(9)
2018年6月30日	7,577	397	7,974
<b>累计摊销</b>			
2018年1月1日	(5,783)	(178)	(5,961)
本期摊销	(251)	(24)	(275)
本期减少	8	-	8
2018年6月30日	(6,026)	(202)	(6,228)
<b>减值准备(附注 20)</b>			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
2018年6月30日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2018年1月1日	1,644	187	1,831
2018年6月30日	1,551	187	1,738

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

**16 无形资产(续)**

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2017年1月1日	6,762	278	7,040
本年增加	700	105	805
本年减少	(35)	(10)	(45)
2017年12月31日	7,427	373	7,800
<b>累计摊销</b>			
2017年1月1日	(5,324)	(120)	(5,444)
本年摊销	(480)	(68)	(548)
本年减少	21	10	31
2017年12月31日	(5,783)	(178)	(5,961)
<b>减值准备(附注 20)</b>			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	1	-	1
2017年12月31日	-	(8)	(8)
<b>账面价值</b>			
2017年1月1日	1,437	151	1,588
2017年12月31日	1,644	187	1,831

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

**17 商誉**

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

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月	2017 年
期/年初余额	2,751	2,947
汇率变动影响	(64)	(196)
期/年末余额	<u>2,687</u>	<u>2,751</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

于 2018 年 6 月 30 日，本集团的商誉未发生减值(2017 年 12 月 31 日：无)。

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

18 递延所得税

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
递延所得税资产	56,165	46,189	53,500	43,821
递延所得税负债	(526)	(389)	(59)	(39)
合计	<u>55,639</u>	<u>45,800</u>	<u>53,441</u>	<u>43,782</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	5,258	1,257	31,341	8,162
-资产减值准备	228,369	56,944	153,278	38,023
-内退及应付工资	18,084	4,463	23,511	5,814
-其他	(27,407)	(6,499)	(26,160)	(5,810)
合计	<u>224,304</u>	<u>56,165</u>	<u>181,970</u>	<u>46,189</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(822)	(183)	(1,446)	(343)
-其他	(1,812)	(343)	(556)	(46)
合计	<u>(2,634)</u>	<u>(526)</u>	<u>(2,002)</u>	<u>(389)</u>

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

**18 递延所得税(续)**

(1) 按性质分析(续)

本行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	4,100	1,076	28,939	7,786
-资产减值准备	222,112	55,444	147,630	36,803
-内退及应付工资	16,774	4,194	22,633	5,658
-其他	(19,341)	(7,214)	(16,223)	(6,426)
合计	223,645	53,500	182,979	43,821
递延所得税负债				
-公允价值变动	-	-	(10)	(4)
-其他	(172)	(59)	(97)	(35)
合计	(172)	(59)	(107)	(39)

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

**18 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2018年1月1日(注)	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
计入当期损益	492	10,038	(1,351)	(986)	8,193
计入其他综合收益	(4,750)	-	-	-	(4,750)
2018年6月30日	<u>1,074</u>	<u>56,944</u>	<u>4,463</u>	<u>(6,842)</u>	<u>55,639</u>
2017年1月1日	(43)	27,959	6,188	(3,612)	30,492
计入当期损益	(233)	10,064	(374)	(2,244)	7,213
计入其他综合收益	8,095	-	-	-	8,095
2017年12月31日	<u>7,819</u>	<u>38,023</u>	<u>5,814</u>	<u>(5,856)</u>	<u>45,800</u>



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

**18 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2018年1月1日(注)	5,295	45,600	5,658	(6,461)	50,092
计入当期损益	632	9,844	(1,464)	(812)	8,200
计入其他综合收益	(4,851)	-	-	-	(4,851)
2018年6月30日	<u>1,076</u>	<u>55,444</u>	<u>4,194</u>	<u>(7,273)</u>	<u>53,441</u>
2017年1月1日	185	26,336	6,187	(4,480)	28,228
计入当期损益	(90)	10,467	(529)	(1,981)	7,867
计入其他综合收益	7,687	-	-	-	7,687
2017年12月31日	<u>7,782</u>	<u>36,803</u>	<u>5,658</u>	<u>(6,461)</u>	<u>43,782</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

注：本期递延所得税期初金额与2017年12月31日金额差异为新金融工具准则实施影响。

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

**19 其他资产**

注释	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,722	1,589	1,586	1,445
-土地使用权	626	624	626	624
-其他	831	953	116	119
	<u>3,179</u>	<u>3,166</u>	<u>2,328</u>	<u>2,188</u>
待结算及清算款项	19,021	6,095	16,948	5,686
应收手续费及佣金 收入	10,233	9,463	8,844	7,874
保险业务独立账户 资产及应收款项	5,337	3,194	-	-
经营租入固定资产 改良支出	3,210	3,401	3,104	3,270
待摊费用	3,160	3,254	2,910	2,990
应收建行国际款项	(2)	-	37,195	37,011
其他	75,695	46,865	61,414	36,121
总额	119,835	75,438	132,743	95,140
减值准备(附注 20)				
-抵债资产	(951)	(1,035)	(712)	(752)
-其他	(2,804)	(2,987)	(2,610)	(2,717)
合计	<u>116,080</u>	<u>71,416</u>	<u>129,421</u>	<u>91,671</u>

(1) 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置原值为人民币 2.40 亿元的抵债资产(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月：人民币 3.63 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。

(2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际，用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

**20 资产减值准备变动表**

本集团

		截至 2018 年 6 月 30 日止六个月					
		期初	本期计提	本期转入	期末		
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额	
	存放同业款项	4	129	17	-	-	146
	贵金属		41	10	-	-	51
	拆出资金	5	115	1	(3)	-	113
	买入返售金融资产	7	15	(3)	(1)	-	11
	客户贷款和垫款	9	343,802	62,971	(4,764)	(18,103)	383,906
	以摊余成本计量的						
	金融资产	10(3)	4,655	864	(48)	-	5,471
	固定资产	14	419	1	-	(7)	413
	土地使用权	15	140	-	-	(2)	138
	无形资产	16	8	-	-	-	8
	其他资产	19	4,022	275	-	(542)	3,755
	合计		353,346	64,136	(4,816)	(18,654)	394,012

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

**20 资产减值准备变动表(续)**

本集团(续)

	附注	2017 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	66	(9)	-	-	57
贵金属		27	14	-	-	41
拆出资金	5	123	(11)	-	-	112
客户贷款和垫款	9	268,677	123,389	(26,107)	(36,991)	328,968
可供出售债券	10(4)	1,309	457	57	-	1,823
可供出售权益工具	10(4)	4,076	307	119	(30)	4,472
持有至到期投资	10(5)	3,049	413	(52)	-	3,410
应收款项类投资	10(6)	1,351	796	(33)	-	2,114
固定资产	14	496	1	-	(78)	419
土地使用权	15	142	-	-	(2)	140
无形资产	16	8	1	-	(1)	8
其他资产	19	4,340	1,613	-	(1,931)	4,022
合计		<u>283,664</u>	<u>126,971</u>	<u>(26,016)</u>	<u>(39,033)</u>	<u>345,586</u>

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

**20 资产减值准备变动表(续)**

本行

		截至 2018 年 6 月 30 日止六个月					
		期初	本期计提	本期转入	期末		
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额	
	存放同业款项	4	118	22	-	-	140
	贵金属		41	10	-	-	51
	拆出资金	5	112	6	(4)	-	114
	买入返售金融资产	7	15	(3)	(1)	-	11
	客户贷款和垫款	9	335,750	63,220	(4,812)	(17,805)	376,353
	以摊余成本计量的						
	金融资产	10(3)	3,845	773	-	-	4,618
	固定资产	14	416	1	-	(7)	410
	土地使用权	15	140	-	-	(2)	138
	无形资产	16	8	-	-	-	8
	其他资产	19	3,469	276	-	(423)	3,322
	合计		<u>343,914</u>	<u>64,305</u>	<u>(4,817)</u>	<u>(18,237)</u>	<u>385,165</u>

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

**20 资产减值准备变动表(续)**

本行(续)

	附注	2017 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	63	(9)	-	-	54
贵金属		27	14	-	-	41
拆出资金	5	123	(11)	-	-	112
客户贷款和垫款	9	262,026	120,919	(25,875)	(35,562)	321,508
可供出售债券	10(4)	1,017	435	(72)	-	1,380
可供出售权益工具	10(4)	3,950	-	296	-	4,246
持有至到期投资	10(5)	2,872	478	(42)	-	3,308
应收款项类投资	10(6)	1,146	447	-	-	1,593
固定资产	14	419	-	-	(3)	416
土地使用权	15	142	-	-	(2)	140
无形资产	16	8	1	-	(1)	8
其他资产	19	3,904	1,459	-	(1,894)	3,469
合计		<u>275,697</u>	<u>123,733</u>	<u>(25,693)</u>	<u>(37,462)</u>	<u>336,275</u>

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

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

**21 向中央银行借款**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地	385,904	484,657	385,503	484,003
海外	60,653	62,630	60,653	62,630
合计	<u>446,557</u>	<u>547,287</u>	<u>446,156</u>	<u>546,633</u>

**22 同业及其他金融机构存放款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行	175,586	149,749	186,598	153,832
非银行金融机构	1,096,045	1,187,246	1,084,852	1,169,539
合计	<u>1,271,631</u>	<u>1,336,995</u>	<u>1,271,450</u>	<u>1,323,371</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地	1,140,588	1,181,374	1,146,775	1,188,998
海外	131,043	155,621	124,675	134,373
合计	<u>1,271,631</u>	<u>1,336,995</u>	<u>1,271,450</u>	<u>1,323,371</u>

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

**23 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行	395,359	353,317	329,488	290,418
非银行金融机构	41,187	30,322	40,057	28,070
合计	<u>436,546</u>	<u>383,639</u>	<u>369,545</u>	<u>318,488</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地	167,308	148,424	72,433	51,499
海外	269,238	235,215	297,112	266,989
合计	<u>436,546</u>	<u>383,639</u>	<u>369,545</u>	<u>318,488</u>



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

**24 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
保本理财产品	349,480	354,382	349,480	354,382
与贵金属相关的金融负债	35,669	39,927	35,669	39,927
结构性金融工具	20,252	19,839	18,389	19,214
合计	<u>405,401</u>	<u>414,148</u>	<u>403,538</u>	<u>413,523</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2018年6月30日止六个月和截至2017年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

**25 卖出回购金融资产**

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
证券				
—政府债券	31,998	63,322	24,086	52,746
—政策性银行、银行 及非银行金融机 构债券	7,485	3,632	1,986	-
—企业债券	14	-	-	-
小计	<u>39,497</u>	<u>66,954</u>	<u>26,072</u>	<u>52,746</u>
票据	651	401	647	377
其他	8,457	6,924	-	-
合计	<u>48,605</u>	<u>74,279</u>	<u>26,719</u>	<u>53,123</u>

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

**26 客户存款**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	5,945,674	5,767,595	5,912,034	5,729,776
-个人客户	3,226,986	3,204,950	3,192,384	3,171,278
小计	<u>9,172,660</u>	<u>8,972,545</u>	<u>9,104,418</u>	<u>8,901,054</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,358,334	3,312,456	3,267,522	3,220,149
-个人客户	4,434,495	4,078,753	4,286,224	3,943,435
小计	<u>7,792,829</u>	<u>7,391,209</u>	<u>7,553,746</u>	<u>7,163,584</u>
合计	<u>16,965,489</u>	<u>16,363,754</u>	<u>16,658,164</u>	<u>16,064,638</u>
以上客户存款中包括:				
	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	78,815	83,365	78,748	83,312
-保函保证金	87,934	97,050	87,878	96,561
-信用证保证金	23,860	22,491	23,860	22,491
-其他	269,666	290,235	269,153	288,146
合计	<u>460,275</u>	<u>493,141</u>	<u>459,639</u>	<u>490,510</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>13,818</u>	<u>29,635</u>	<u>13,499</u>	<u>29,006</u>

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

**27 应付职工薪酬**

本集团

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,628	30,269	(34,469)	19,428
其他社会保险及员工福利	3,973	3,482	(3,692)	3,763
住房公积金	163	3,071	(3,070)	164
工会经费和职工教育经费	2,738	928	(496)	3,170
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	893	6,287	(6,362)	818
- 设定受益计划	(440)	191	(22)	(271)
内部退养福利	1,674	24	(108)	1,590
因解除劳动关系给予的 补偿	3	1	(1)	3
合计	<u>32,632</u>	<u>44,253</u>	<u>(48,220)</u>	<u>28,665</u>
2017 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	24,813	64,274	(65,459)	23,628
其他社会保险及员工福利	2,735	10,213	(8,975)	3,973
住房公积金	193	6,214	(6,244)	163
工会经费和职工教育经费	2,252	2,609	(2,123)	2,738
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	964	12,923	(12,994)	893
- 设定受益计划	970	25	(1,435)	(440)
内部退养福利	1,940	76	(342)	1,674
因解除劳动关系给予的 补偿	3	4	(4)	3
合计	<u>33,870</u>	<u>96,338</u>	<u>(97,576)</u>	<u>32,632</u>

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

27 应付职工薪酬(续)

本行

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	21,100	27,507	(31,493)	17,114
其他社会保险及员工福利	3,939	3,923	(4,135)	3,727
住房公积金	157	2,987	(2,994)	150
工会经费和职工教育经费	2,608	869	(469)	3,008
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	867	6,012	(6,116)	763
- 设定受益计划	(440)	191	(22)	(271)
内部退养福利	1,674	24	(108)	1,590
因解除劳动关系给予的 补偿	3	1	(1)	3
合计	<u>29,908</u>	<u>41,514</u>	<u>(45,338)</u>	<u>26,084</u>
2017 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	22,852	58,888	(60,640)	21,100
其他社会保险及员工福利	2,717	10,606	(9,384)	3,939
住房公积金	188	6,071	(6,102)	157
工会经费和职工教育经费	2,160	2,500	(2,052)	2,608
离职后福利	(1)			
- 设定提存计划	949	12,384	(12,466)	867
- 设定受益计划	970	25	(1,435)	(440)
内部退养福利	1,940	76	(342)	1,674
因解除劳动关系给予的 补偿	3	2	(2)	3
合计	<u>31,779</u>	<u>90,552</u>	<u>(92,423)</u>	<u>29,908</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

27 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	589	4,658	(4,741)	506
失业保险	37	142	(143)	36
企业年金缴费	267	1,487	(1,478)	276
合计	893	6,287	(6,362)	818
	2017 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	664	9,622	(9,697)	589
失业保险	42	312	(317)	37
企业年金缴费	258	2,989	(2,980)	267
合计	964	12,923	(12,994)	893

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

**27 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	580	4,437	(4,524)	493
失业保险	37	138	(140)	35
企业年金缴费	250	1,437	(1,452)	235
合计	867	6,012	(6,116)	763
	2017 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	656	9,186	(9,262)	580
失业保险	42	304	(309)	37
企业年金缴费	251	2,894	(2,895)	250
合计	949	12,384	(12,466)	867

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

**27 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿咨询公司(香港)的精算师(美国精算协会会员)进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债/(资产)	
	截至 2018 年 6 月 30 日止		截至 2018 年 6 月 30 日止		截至 2018 年 6 月 30 日止	
	六个月	2017 年	六个月	2017 年	六个月	2017 年
期/年初余额	6,197	7,131	6,637	6,161	(440)	970
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	118	212	127	187	(9)	25
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算损失/(利得)	191	(519)	-	-	191	(519)
-计划资产回报	-	-	13	74	(13)	(74)
其他变动						
-已支付的福利	(302)	(627)	(302)	(627)	-	-
-对计划资产的 拨付	-	-	-	842	-	(842)
期/年末余额	6,204	6,197	6,475	6,637	(271)	(440)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

**27 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
折现率	3.50%	4.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.2 年	12.4 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(123)	128
医疗费用年增长率	47	(45)

(iii) 于2018年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为8.1年(2017年12月31日：7.9年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	506	411
权益类工具	526	532
债务类工具	5,327	5,557
其他	116	137
合计	6,475	6,637



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

**28 应交税费**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
所得税	38,943	44,359	35,973	42,260
增值税	8,765	7,549	8,545	7,429
其他	2,122	2,198	2,028	2,083
合计	<u>49,830</u>	<u>54,106</u>	<u>46,546</u>	<u>51,772</u>

**29 应付利息**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户存款	163,904	175,126	162,423	173,794
同业及其他金融机构 存放款项	7,550	7,550	7,534	7,486
已发行债务证券	5,659	2,307	5,596	2,244
其他	12,153	14,605	11,406	13,629
合计	<u>189,266</u>	<u>199,588</u>	<u>186,959</u>	<u>197,153</u>

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

**30 预计负债**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
表外业务预期信用损失 及其他	34,023	7,635	33,635	7,548
预计诉讼损失	2,329	2,946	601	995
合计	<u>36,352</u>	<u>10,581</u>	<u>34,236</u>	<u>8,543</u>

**31 已发行债务证券**

	注释	本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已发行存款证	(1)	389,889	321,366	385,197	316,864
已发行债券	(2)	89,502	71,331	37,455	25,256
已发行次级债券	(3)	144,900	144,898	137,949	137,938
已发行合格二级资本 债券	(4)	59,176	58,931	59,176	58,931
合计		<u>683,467</u>	<u>596,526</u>	<u>619,777</u>	<u>538,989</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、中德住房储蓄银行发行。

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

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,005	2,002	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	3,973	3,904	-	-
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,636	4,555	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,869	3,902	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奥克兰	新西兰元	-	231	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+1.2%	奥克兰	新西兰元	112	115	-	-
2015-06-18	2020-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	-	69	-	-
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	-	69	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,311	3,253	-	-
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奥克兰	新西兰元	55	57	-	-
		3个月澳洲 基准利率 +1.15%	悉尼	澳元	1,961	2,031	1,961	2,031
2015-09-18	2018-09-18	3.945%	奥克兰	新西兰元	55	57	-	-
		3个月澳洲 基准利率 +1.15%	悉尼	澳元	15	15	15	15
2015-12-07	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	15	15	15	15
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奥克兰	新西兰元	90	92	-	-
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奥克兰	新西兰元	45	47	-	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	1,460	1,434	-	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	1,682	1,967	-	-
2016-08-18	2020-09-18	2.95%	奥克兰	新西兰元	461	475	-	-
2016-08-22	2018-08-22	3.25%	新加坡	人民币	1,000	-	1,000	-
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-

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

**31 已发行债务证券(续)**

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	4,636	1,757	-	-
2016-11-09	2019-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	3,200	3,200	-	-
2016-11-09	2021-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
2016-12-22	2019-12-22	3.35%	奥克兰	新西兰元	45	46	-	-
2017-02-17	2020-02-17	0.63%	卢森堡	欧元	3,869	3,902	-	-
		优先 a: 1 年 期人民币贷 款基准利率 +0.18%						
		优先 b: 1 年期人民币 贷款基准利 率+0.64%						
2017-05-05	2022-07-26	3 个月伦敦 同业拆借 利率	中国大陆	人民币	1,056	1,012	-	-
2017-05-31	2020-05-29	+0.77%	香港	美元	7,947	7,808	7,947	7,808
2017-06-13	2022-06-13	2.75%	香港	美元	3,974	3,904	-	-
2017-08-04	2018-02-05	1.87%	香港	美元	-	163	-	163
2017-09-27	2019-09-27	2.37%	香港	美元	497	488	497	488
2017-10-25	2022-10-25	3.15%	香港	美元	662	651	-	-
2017-10-25	2020-10-27	2.20%	香港	美元	79	78	79	78
2017-10-26	2020-10-26	2.08%	新加坡	新加坡币	2,430	2,432	2,430	2,432
2017-11-09	2022-11-09	3.93%	奥克兰	新西兰元	672	692	-	-
2017-12-04	2020-12-04	2.29%	香港	美元	5,298	5,205	5,298	5,205
2017-12-04	2020-12-04	2.75%	香港	美元	3,311	3,253	3,311	3,253
2017-12-04	2022-12-04	3.00%	香港	美元	2,649	2,603	2,649	2,603
2017-12-22	2018-12-21	3.25%	香港	美元	-	2,798	-	-
2018-03-13	2021-03-13	3.20%	奥克兰	新西兰元	45	-	-	-

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

**31 已发行债务证券(续)**

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
2018-04-17	2019-04-17	2.97%	香港	美元	66	-	66	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
2018-04-17	2021-03-26	+0.75%	香港	美元	530	-	530	-
2018-04-18	2021-04-18	4.88%	中国大陆	人民币	6,000	-	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
2018-04-19	2019-04-26	+0.45%	香港	美元	265	-	265	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
2018-04-30	2021-04-30	+0.75%	香港	美元	132	-	132	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
2018-05-04	2021-05-04	+0.80%	香港	美元	166	-	166	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
2018-06-08	2021-06-08	+0.73%	香港	美元	5,960	-	5,960	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
2018-06-08	2023-06-08	+0.83%	香港	美元	3,973	-	3,973	-
2018-06-19	2023-06-19	4.01%	奥克兰	新西兰元	448	-	-	-
总面值					90,699	72,255	37,479	25,276
减：未摊销的发行成本					(1,197)	(924)	(24)	(20)
期/年末账面余额					89,502	71,331	37,455	25,256

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

**31 已发行债务证券(续)**

**(3) 已发行次级债券**

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

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央 行基准 利率					
2009-11-03	2019-11-04		雷亚尔	(c)	342	393	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,671	1,713	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	4,967	4,880	-	-
总面值					144,980	144,986	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(80)	(88)	(51)	(62)
期/年末账面余额					<u>144,900</u>	<u>144,898</u>	<u>137,949</u>	<u>137,938</u>

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

**31 已发行债务证券(续)**

(3) 已发行次级债券(续)

- (a) 本集团可选择于 2019 年 2 月 26 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 2 月 26 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.00%。
- (b) 本集团可选择于 2019 年 8 月 11 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 8 月 11 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.04%。
- (c) 上述债券为巴西子银行所发行。
- (d) 本集团可选择于 2019 年 12 月 22 日赎回这些债券，如果不行使赎回权，则自 2019 年 12 月 22 日起的 5 年期间，债券的票面利率增加至 7.80%。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2021 年 11 月 7 日赎回这些债券。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2022 年 11 月 22 日赎回这些债券。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 8 月 20 日赎回这些债券。

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

**31 已发行债务证券(续)**

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种 注释	本集团及本行	
				2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币 (a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币 (b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元 (c)	13,244	13,014
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民币 (d)	24,000	24,000
总面值				59,244	59,014
减：未摊销的发行成本				(68)	(83)
期/年末账面余额				59,176	58,931

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2019 年 11 月 12 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2019 年 11 月 12 日起按年重置利率，票面利率以利率重置日适用的一年期人民币香港同业拆借利率为基础加 1.538%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 5 月 13 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则于 2020 年 5 月 13 日进行利率重置，票面利率以利率重置日适用的 5 年期美国国债基准利率为基础加 2.425%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2020 年 12 月 21 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。



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

**32 其他负债**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
保险负债	116,315	112,914	-	-
应付股利(附注 39)	72,773	-	72,753	-
待结算及清算款项	28,355	16,136	26,396	11,786
代收代付款项	13,361	13,986	12,398	13,100
递延收入	11,890	11,731	11,129	11,091
预收租金及押金	8,427	8,887	87	84
应付资本性支出款	7,288	9,552	7,288	9,551
睡眠户	5,854	5,032	5,852	5,030
预提费用	3,462	3,382	3,355	3,248
其他	63,112	53,145	51,613	41,434
合计	<u>330,837</u>	<u>234,765</u>	<u>190,871</u>	<u>95,324</u>

**33 股本**

	本集团及本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

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

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

### 34 其他权益工具

#### (1) 期末发行在外的优先股情况表

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

#### (2) 主要条款

##### (a) 境外优先股

##### (i) 股息

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

##### (ii) 赎回条款

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

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

**34 其他权益工具(续)**

(2) 主要条款(续)

(a) 境外优先股(续)

(iii) 强制转股

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

(b) 境内优先股

(i) 股息

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

本次优先股采用每年付息一次的方式。

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

**34 其他权益工具(续)**

(2) 主要条款(续)

(b) 境内优先股(续)

(ii) 赎回条款

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

(iii) 强制转股

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

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

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

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

**34 其他权益工具(续)**

(3) 发行在外的优先股变动情况表

	2018年1月1日		本期增加/(减少)		2018年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行在外的 金融工具						
2015年境外 优先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	1,848,266	1,779,760
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,768,630	1,700,124
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	79,636	79,636
其中：净利润	-	1,045
当期已分配股利	-	1,045
2. 归属于少数股东的权益	16,311	16,067
(1) 归属于普通股少数股东的权益	12,889	12,645
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,422	3,422

**35 资本公积**

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本溢价	134,537	134,537	135,109	135,109

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

36 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2018半年度利润表中其他综合收益				
	2018年 1月1日 (附注2(3))	税后归属 于母公司	2018年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
最终不计入损益								
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动金额(a)	479	(33)	446	(44)	-	11	(33)	-
补充退休福利重新计量的金额	(110)	(178)	(288)	(178)	-	-	(178)	-
其他	478	(5)	473	(5)	-	-	(5)	-
最终计入损益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具产生的(损失)/利得金额(a)	(16,444)	14,685	(1,759)	19,823	(351)	(4,761)	14,685	26
现金流量套期净损失	320	(342)	(22)	(342)	-	-	(342)	-
外币报表折算差额	(4,322)	(582)	(4,904)	(550)	-	-	(582)	32
合计	(19,599)	13,545	(6,054)	18,704	(351)	(4,750)	13,545	58

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

36 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属于母公司	2017年 12月31日	本期所得税前发 生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重 新计量的金额	(703)	593	(110)	593	-	-	593	-
其他	270	208	478	208	-	-	208	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值变 动损失(a)	(976)	(25,028)	(26,004)	(38,151)	4,538	8,095	(25,028)	(490)
现金流量套期净 收益	(150)	470	320	470	-	-	470	-
外币报表折算 差额	348	(4,670)	(4,322)	(4,748)	-	-	(4,670)	(78)
合计	(1,211)	(28,427)	(29,638)	(41,628)	4,538	8,095	(28,427)	(568)

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

36 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2018半年度利润表中其他综合收益			
	2018年 1月1日 (附注2(3))	税后归属于 母公司	2018年 6月30日	本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转入损益	减：所得税费用	税后净额
最终不计入损益							
指定以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的权益							
工具公允价值变动金额(a)	620	355	975	473	-	(118)	355
补充退休福利重新计量的金额	(110)	(178)	(288)	(178)	-	-	(178)
其他	472	(5)	467	(5)	-	-	(5)
最终计入损益							
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工具 产生的(损失)/利得金额(a)	(14,978)	14,472	(506)	19,563	(358)	(4,733)	14,472
现金流量套期净损失	320	(342)	(22)	(342)	-	-	(342)
外币报表折算差额	(444)	(540)	(984)	(540)	-	-	(540)
合计	(14,120)	13,762	(358)	18,971	(358)	(4,851)	13,762



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

36 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后 净额	2017年 12月31日	本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转入损益	减：所得税费用	税后净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计量的金额	(703)	593	(110)	593	-	-	593
其他	264	208	472	208	-	-	208
最终计入损益							
可供出售金融资产公允价值变 动损失(a)	(1,213)	(23,250)	(24,463)	(35,881)	4,944	7,687	(23,250)
现金流量套期收益	(150)	470	320	470	-	-	470
外币报表折差额	(188)	(256)	(444)	(256)	-	-	(256)
合计	(1,990)	(22,235)	(24,225)	(34,866)	4,944	7,687	(22,235)

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

**36 其他综合收益(续)**

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产/可供出售金融资产公允价值变动

本集团

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
2018 年 1 月 1 日(附注 2(3))	(20,954)	4,989	(15,965)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产产生的收益			
- 债券	19,530	(4,775)	14,755
- 权益工具	(44)	11	(33)
- 票据业务	258	(65)	193
	19,744	(4,829)	14,915
前期计入其他综合收益当期转入损益	(351)	88	(263)
期末余额	(1,561)	248	(1,313)

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

**36 其他综合收益(续)**

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产/可供出售金融资产公允价值变动(续)

本集团(续)

	2017 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	(1,381)	405	(976)
可供出售金融资产产生的损失			
-债券	(39,394)	9,541	(29,853)
-权益工具和基金	1,896	(474)	1,422
	(37,498)	9,067	(28,431)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
-与减值相关	764	(191)	573
-与出售相关	4,048	(1,012)	3,036
-其他	(274)	68	(206)
	4,538	(1,135)	3,403
年末余额	(34,341)	8,337	(26,004)

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

**36 其他综合收益(续)**

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产/可供出售金融资产公允价值变动(续)

本行

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
2018 年 1 月 1 日(附注 2(3))	(19,061)	4,703	(14,358)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产产生的收益			
- 债券	19,305	(4,758)	14,547
- 权益工具	473	(118)	355
- 票据业务	258	(65)	193
	20,036	(4,941)	15,095
前期计入其他综合收益当期转入损益	(358)	90	(268)
期末余额	617	(148)	469

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

**36 其他综合收益(续)**

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产/可供出售金融资产公允价值变动(续)

本行(续)

	2017 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	(1,577)	364	(1,213)
可供出售金融资产产生的损失			
-债券	(37,504)	9,329	(28,175)
-权益工具	1,623	(406)	1,217
	(35,881)	8,923	(26,958)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
-与减值相关	435	(109)	326
-与出售相关	4,509	(1,127)	3,382
	4,944	(1,236)	3,708
年末余额	(32,514)	8,051	(24,463)

**37 盈余公积**

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

### 38 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
财政部规定 (1)	254,104	254,104	254,104	254,104
香港银行业条例规定 (2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定 (3)	3,209	2,866	-	-
其他海外监管机构规定	761	586	761	586
合计	<u>260,198</u>	<u>259,680</u>	<u>255,039</u>	<u>254,864</u>

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

### 39 利润分配

根据2018年6月29日召开的本行2017年度股东大会审议通过的2017年度利润分配方案，本行宣派2017年现金股利人民币727.53亿元。

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

40 利息净收入

注释	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	19,878	21,057	19,795	21,022
存放同业款项	6,391	4,267	5,758	3,525
拆出资金	5,310	3,451	5,265	3,744
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	不适用	5,963	不适用	901
买入返售金融资产	4,656	2,906	4,509	2,583
投资性证券 (a)	84,312	77,163	78,690	73,777
客户贷款和垫款				
-公司类	157,782	145,660	149,592	138,967
-个人类	115,063	98,935	113,262	97,006
-票据贴现	1,928	4,087	1,920	4,080
合计	<u>395,320</u>	<u>363,489</u>	<u>378,791</u>	<u>345,605</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(7,606)	(6,721)	(7,600)	(6,717)
同业及其他金融机构 存放款项	(17,233)	(16,658)	(16,998)	(16,396)
拆入资金	(7,233)	(5,341)	(4,162)	(3,599)
卖出回购金融资产	(819)	(2,126)	(464)	(1,413)
已发行债务证券	(13,091)	(8,853)	(9,710)	(6,654)
客户存款				
-公司类	(57,384)	(53,928)	(56,120)	(52,769)
-个人类	(52,468)	(52,008)	(50,993)	(50,835)
合计	<u>(155,834)</u>	<u>(145,635)</u>	<u>(146,047)</u>	<u>(138,383)</u>
利息净收入	<u>239,486</u>	<u>217,854</u>	<u>232,744</u>	<u>207,222</u>

- (a) 就本财务报表而言，投资性证券利息收入包括以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券利息收入(2017年包括持有至到期、可供出售及应收款项类债券利息收入)。

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

**40 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
已减值贷款	1,488	1,520	1,488	1,520
其他已减值金融资产	7	18	-	3
合计	<u>1,495</u>	<u>1,538</u>	<u>1,488</u>	<u>1,523</u>

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

**41 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	22,743	20,110	22,675	20,057
电子银行业务收入	10,364	6,484	10,364	6,484
代理业务手续费	9,214	10,221	9,360	10,637
托管及其他受托 业务佣金	7,344	6,610	7,157	6,551
结算与清算手续费	7,176	7,442	7,136	7,399
顾问和咨询费	6,552	6,593	5,468	6,183
理财产品业务收入	6,552	12,381	5,492	11,286
担保手续费	1,765	1,714	1,687	1,636
信用承诺手续费	836	836	836	836
其他	2,825	1,775	1,856	703
合计	<u>75,371</u>	<u>74,166</u>	<u>72,031</u>	<u>71,772</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(3,457)	(3,493)	(3,440)	(3,471)
银行间交易费	(636)	(516)	(627)	(507)
其他	(2,274)	(2,077)	(1,521)	(1,324)
合计	<u>(6,367)</u>	<u>(6,086)</u>	<u>(5,588)</u>	<u>(5,302)</u>
手续费及佣金净收入	<u>69,004</u>	<u>68,080</u>	<u>66,443</u>	<u>66,470</u>



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

42 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
衍生金融工具	1,119	1,004	121	239
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 工具	363	不适用	299	不适用
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	8,259	1,605	3,645	1,811
股利收入	412	980	268	72
可供出售债券	不适用	661	不适用	50
持有至到期投资	不适用	138	不适用	51
可供出售权益工具	不适用	(2,470)	不适用	(2,420)
其他	161	127	765	743
合计	<u>10,314</u>	<u>2,045</u>	<u>5,098</u>	<u>546</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

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

**43 公允价值变动收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
衍生金融工具	(22)	(490)	(62)	(306)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	1,303	652	950	492
合计	1,281	162	888	186

**44 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失**

截至 2018 年 6 月 30 日止，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失主要为本集团及本行因发行资产支持证券化产品，终止确认的客户贷款和垫款产生的净损失为人民币 24.52 亿元(截至 2017 年 6 月 30 日止：不适用)。

**45 其他业务收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
保险业务收入	16,125	17,193	-	-
租赁收入	1,330	1,232	154	137
其他	908	685	105	163
合计	18,363	19,110	259	300

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

**46 业务及管理费**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
<b>员工成本</b>				
-工资、奖金、津贴和补贴	30,269	28,666	27,507	26,066
-其他社会保险及员工福利	3,482	3,360	3,923	3,625
-住房公积金	3,071	2,925	2,987	2,867
-工会经费和职工教育经费	928	815	869	769
-设定提存计划	6,287	6,200	6,012	5,959
-内部退养福利	6	15	6	15
-因解除劳动关系给予的补偿	1	3	1	3
	44,044	41,984	41,305	39,304
<b>物业及设备支出</b>				
-折旧费	7,165	6,937	6,966	6,729
-租金和物业管理费	4,679	4,482	4,173	4,050
-维护费	1,048	871	966	788
-水电费	869	862	850	838
-其他	887	859	875	849
	14,648	14,011	13,830	13,254
摊销费	1,158	1,150	1,019	1,020
审计费	74	72	59	58
其他业务及管理费	11,195	9,967	10,193	9,344
<b>合计</b>	71,119	67,184	66,406	62,980

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

47 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
信用减值损失				
客户贷款和垫款	63,164	59,729	63,413	58,798
金融投资				
以摊余成本计量的 金融资产	864	不适用	773	不适用
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	(387)	不适用	(385)	不适用
可供出售债券	不适用	282	不适用	308
持有至到期投资	不适用	12	不适用	78
应收款项类投资	不适用	369	不适用	267
表外业务	3,092	(82)	2,995	(82)
其他	296	88	301	185
其他减值损失	(249)	112	(336)	104
合计	<u>66,780</u>	<u>60,510</u>	<u>66,761</u>	<u>59,658</u>

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

**48 其他业务成本**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
保险业务支出	15,918	17,318	-	-
其他	2,323	1,763	294	473
合计	<u>18,241</u>	<u>19,081</u>	<u>294</u>	<u>473</u>

**49 所得税费用**

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
当期所得税	42,148	34,196	39,970	32,653
- 中国内地	40,785	32,604	39,411	31,905
- 香港	805	968	163	157
- 其他国家及地区	558	624	396	591
当期确认递延所得税	<u>(8,193)</u>	<u>(1,112)</u>	<u>(8,200)</u>	<u>(783)</u>
合计	<u>33,955</u>	<u>33,084</u>	<u>31,770</u>	<u>31,870</u>

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

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

**49 所得税费用(续)**

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注释	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润	181,420	172,093	171,517	162,040
按法定税率25%计算的 所得税	45,355	43,023	42,879	40,510
其他国家和地区采用不同 税率的影响	(442)	(314)	(143)	-
不可作纳税抵扣的支出 (i)	3,375	3,438	3,238	3,297
免税收入 (ii)	(14,333)	(13,063)	(14,204)	(11,937)
所得税费用	33,955	33,084	31,770	31,870

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

(ii) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

**50 现金流量表补充资料**

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	147,465	139,009	139,747	130,170
加：资产减值损失	66,780	60,510	66,761	59,658
折旧及摊销	8,323	8,606	7,985	7,749
已减值金融资产利息 收入	(1,495)	(1,565)	(1,488)	(1,523)
公允价值变动收益	(1,281)	(162)	(888)	(186)
对联营和合营企业的投 资收益	(152)	(17)	-	-
股利收入	(412)	(980)	(268)	(72)
未实现的汇兑损失/(收 益)	39	(9,185)	156	(7,943)
已发行债券利息支出	5,820	6,003	5,119	5,422
出售投资性证券的净(收 益)/损失	(3,119)	1,632	(3,331)	1,647
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(69)	(113)	(66)	(110)
递延所得税的净增加	(8,193)	(1,112)	(8,200)	(783)
经营性应收项目的增加	(413,777)	(1,001,045)	(403,820)	(892,057)
经营性应付项目的增加	474,151	677,373	458,876	596,131
经营活动产生/(所用)的 现金流量净额	<u>274,080</u>	<u>(121,046)</u>	<u>260,583</u>	<u>(101,897)</u>

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

50 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	852,994	589,675	878,600	561,038
减: 现金及现金等价物的期初余额	<u>(571,339)</u>	<u>(599,124)</u>	<u>(514,678)</u>	<u>(592,413)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>281,655</u>	<u>(9,449)</u>	<u>363,922</u>	<u>(31,375)</u>
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
	2018 年	2017 年	2017 年	
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	
现金	75,574	73,876	70,031	
存放中央银行超额存款准备金	276,242	209,080	227,539	
存放同业活期款项	55,376	60,910	71,487	
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	334,826	59,220	144,786	
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>110,976</u>	<u>168,253</u>	<u>75,832</u>	
合计	<u>852,994</u>	<u>571,339</u>	<u>589,675</u>	



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

**50 现金流量表补充资料(续)**

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日
现金	69,252	73,324	68,800
存放中央银行超额存款准备金	265,790	198,143	214,417
存放同业活期款项	46,768	50,234	62,422
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	331,399	49,609	119,105
原到期日为三个月或以内的拆出资金	165,391	143,368	96,294
合计	878,600	514,678	561,038

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

## 51 金融资产的转让

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

### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2018 年 6 月 30 日，本集团及本行的证券借出交易已全部到期，账面价值为零(2017 年 12 月 31 日：人民币 359.38 亿元)。

### 信贷资产证券化

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

于 2018 年 6 月 30 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 2,759.54 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,533.97 亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币 254.37 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 131.75 亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币 252.67 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 133.52 亿元)。

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

**52 经营分部**

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

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

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

**(1) 地区分部**

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

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

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

**52 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	66,282	44,887	47,980	52,638	46,076	14,579	56,300	11,161	339,903
利息净收入	37,972	33,190	36,096	42,451	40,358	12,211	32,259	4,949	239,486
外部利息净收入	27,633	25,386	20,719	29,121	28,207	7,274	93,516	7,630	239,486
内部利息净收入/(支出)	10,339	7,804	15,377	13,330	12,151	4,937	(61,257)	(2,681)	-
手续费及佣金净收入	11,104	11,044	10,542	9,203	5,552	2,262	17,707	1,590	69,004
投资收益	739	409	380	403	149	51	6,182	2,001	10,314
其中：对联营和合营企 业的投资收益	-	-	-	83	-	-	-	69	152
公允价值变动(损失)/收益 以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的净利 得/(损失)	(839)	(3)	(102)	201	(193)	-	1,952	265	1,281
汇兑收益	4	-	-	-	-	-	(2,434)	65	(2,365)
其他业务收入	633	217	162	142	164	48	615	1,839	3,820
其他业务收入	16,669	30	902	238	46	7	19	452	18,363
二、营业支出	(36,783)	(15,203)	(28,249)	(24,910)	(19,895)	(14,256)	(16,158)	(3,876)	(159,330)
税金及附加	(502)	(368)	(536)	(544)	(470)	(180)	(524)	(66)	(3,190)
业务及管理费	(11,790)	(9,031)	(11,777)	(13,064)	(11,653)	(5,034)	(5,567)	(3,203)	(71,119)
资产减值损失	(7,159)	(5,802)	(15,493)	(11,094)	(7,722)	(9,042)	(10,035)	(433)	(66,780)
其他业务成本	(17,332)	(2)	(443)	(208)	(50)	-	(32)	(174)	(18,241)
三、营业利润	29,499	29,684	19,731	27,728	26,181	323	40,142	7,285	180,573
加：营业外收入	174	54	484	79	715	25	(238)	27	1,320
减：营业外支出	(73)	(58)	(422)	(76)	(69)	(15)	349	(109)	(473)
四、利润总额	29,600	29,680	19,793	27,731	26,827	333	40,253	7,203	181,420

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

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	382	196	2,516	556	387	227	120	918	5,302
折旧及摊销费用	1,303	913	1,262	1,749	1,408	745	707	236	8,323
2018 年 6 月 30 日									
分部资产	4,644,882	3,528,199	5,152,434	4,136,338	3,475,135	1,132,618	8,900,041	1,756,030	32,725,677
对联营和合营企业的投资	2	-	8	6,105	-	-	-	1,418	7,533
	4,644,884	3,528,199	5,152,442	4,142,443	3,475,135	1,132,618	8,900,041	1,757,448	32,733,210
递延所得税资产									56,165
抵销									(9,984,193)
资产总额									22,805,182
分部负债	4,615,897	3,504,552	5,084,733	4,111,837	3,458,610	1,128,270	7,370,392	1,649,981	30,924,272
递延所得税负债									526
抵销									(9,984,193)
负债总额									20,940,605
表外信贷承诺	548,763	418,371	717,258	500,928	366,320	153,077	-	238,686	2,943,403

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

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	65,041	42,018	48,029	50,723	45,657	14,833	42,206	11,881	320,388
利息净收入	34,891	30,470	35,413	39,354	38,453	11,754	24,324	3,195	217,854
外部利息净收入	22,934	20,989	18,716	24,487	25,768	5,568	92,533	6,859	217,854
内部利息净收入/(支出)	11,957	9,481	16,697	14,867	12,685	6,186	(68,209)	(3,664)	-
手续费及佣金净收入	10,349	10,270	11,012	10,754	6,742	2,964	14,875	1,114	68,080
投资收益/(损失)	1,098	881	237	357	239	76	(2,308)	1,465	2,045
其中：对联营和合营企业的投资(损失)/收益	-	-	-	(6)	-	-	-	23	17
公允价值变动收益/(损失)	63	(66)	325	(3)	31	(7)	222	(403)	162
汇兑收益	1,111	414	191	147	137	38	5,093	6,006	13,137
其他业务收入	17,529	49	851	114	55	8	-	504	19,110
二、营业支出	(34,597)	(17,245)	(28,322)	(24,169)	(22,176)	(10,692)	(8,008)	(4,473)	(149,682)
税金及附加	(471)	(345)	(503)	(488)	(449)	(164)	(424)	(63)	(2,907)
业务及管理费	(9,960)	(8,695)	(11,244)	(12,772)	(11,360)	(5,015)	(4,751)	(3,387)	(67,184)
资产减值损失	(5,993)	(8,196)	(16,180)	(10,815)	(10,354)	(5,503)	(2,749)	(720)	(60,510)
其他业务成本	(18,173)	(9)	(395)	(94)	(13)	(10)	(84)	(303)	(19,081)
三、营业利润	30,444	24,773	19,707	26,554	23,481	4,141	34,198	7,408	170,706
加：营业外收入	242	37	122	80	1,147	56	70	142	1,896
减：营业外支出	(67)	(41)	(53)	(93)	(55)	(20)	(11)	(169)	(509)
四、利润总额	<u>30,619</u>	<u>24,769</u>	<u>19,776</u>	<u>26,541</u>	<u>24,573</u>	<u>4,177</u>	<u>34,257</u>	<u>7,381</u>	<u>172,093</u>

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

52 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	469	452	3,227	451	327	175	167	2,023	7,291
折旧及摊销费用	1,266	867	1,561	1,656	1,341	700	792	423	8,606
2017 年 12 月 31 日									
分部资产	4,687,992	3,479,166	4,916,680	4,058,155	3,294,459	1,100,318	8,672,547	1,723,881	31,933,198
对联营和合营企业的投资	1	-	-	4,904	-	-	-	2,162	7,067
	<u>4,687,993</u>	<u>3,479,166</u>	<u>4,916,680</u>	<u>4,063,059</u>	<u>3,294,459</u>	<u>1,100,318</u>	<u>8,672,547</u>	<u>1,726,043</u>	31,940,265
递延所得税资产抵销									46,189 (9,862,071)
资产总额									<u>22,124,383</u>
分部负债	4,675,179	3,479,313	4,887,516	4,058,490	3,303,501	1,110,903	7,050,551	1,624,785	30,190,238
递延所得税负债抵销									389 (9,862,071)
负债总额									<u>20,328,556</u>
表外信贷承诺	600,582	422,504	767,363	492,226	348,508	155,452	-	242,537	3,029,172



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

**52 经营分部(续)**

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

*公司银行业务*

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

*个人银行业务*

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

*资金业务*

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

*其他业务*

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、 营业收入	131,737	128,370	43,225	36,571	339,903
利息净收入	118,332	91,245	22,359	7,550	239,486
外部利息净收入	83,937	61,176	84,221	10,152	239,486
内部利息净收入/(支出)	34,395	30,069	(61,862)	(2,602)	-
手续费及佣金净收入	17,927	38,682	7,407	4,988	69,004
投资(损失)/收益	(2,119)	(2,105)	8,985	5,553	10,314
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	152	152
公允价值变动收益	49	108	772	352	1,281
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净(损失)/利得	(2,452)	-	18	69	(2,365)
汇兑收益/(损失)	-	344	3,684	(208)	3,820
其他业务收入	-	96	-	18,267	18,363
二、 营业支出	(82,621)	(47,645)	(4,538)	(24,526)	(159,330)
税金及附加	(1,206)	(1,089)	(722)	(173)	(3,190)
业务及管理费	(24,759)	(36,893)	(3,796)	(5,671)	(71,119)
资产减值损失	(56,649)	(9,587)	(20)	(524)	(66,780)
其他业务成本	(7)	(76)	-	(18,158)	(18,241)
三、 营业利润	49,116	80,725	38,687	12,045	180,573
加：营业外收入	30	-	-	1,290	1,320
减：营业外支出	(3)	-	-	(470)	(473)
四、 利润总额	<u>49,143</u>	<u>80,725</u>	<u>38,687</u>	<u>12,865</u>	<u>181,420</u>



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

52 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、 营业收入	122,938	119,655	36,222	41,573	320,388
利息净收入	107,475	85,721	14,784	9,874	217,854
外部利息净收入	74,962	45,631	85,334	11,927	217,854
内部利息净收入/(支出)	32,513	40,090	(70,550)	(2,053)	-
手续费及佣金净收入	18,612	33,708	13,151	2,609	68,080
投资(损失)/收益	(3,565)	(207)	4,118	1,699	2,045
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	17	17
公允价值变动收益/(损失)	416	-	(26)	(228)	162
汇兑收益	-	302	4,195	8,640	13,137
其他业务收入	-	131	-	18,979	19,110
二、 营业支出	(75,759)	(43,612)	(5,173)	(25,138)	(149,682)
税金及附加	(1,113)	(922)	(735)	(137)	(2,907)
业务及管理费	(23,424)	(34,954)	(3,729)	(5,077)	(67,184)
资产减值损失	(51,045)	(7,634)	(709)	(1,122)	(60,510)
其他业务成本	(177)	(102)	-	(18,802)	(19,081)
三、 营业利润	47,179	76,043	31,049	16,435	170,706
加：营业外收入	83	-	-	1,813	1,896
减：营业外支出	(4)	-	-	(505)	(509)
四、 利润总额	<u>47,258</u>	<u>76,043</u>	<u>31,049</u>	<u>17,743</u>	<u>172,093</u>



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

**53 委托贷款业务**

于资产负债表日的委托贷款及委托资金列示如下：

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委托贷款	2,808,522	2,736,842	2,793,231	2,720,002
委托资金	2,808,522	2,736,842	2,793,231	2,720,002

**54 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
保证金	692	-	692	-
票据	651	401	647	377
债券	504,430	628,172	491,005	613,964
其他	8,457	6,924	-	-
合计	514,230	635,497	492,344	614,341

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

**55 承诺及或有事项**

**(1) 信贷承诺**

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

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

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

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	166,716	192,768	157,875	180,689
-原到期日为1年或以上	342,763	396,467	325,280	370,209
信用卡承诺	878,369	801,618	837,465	761,613
	<u>1,387,848</u>	<u>1,390,853</u>	<u>1,320,620</u>	<u>1,312,511</u>
银行承兑汇票	260,080	276,629	260,011	276,565
融资保函	69,671	60,821	145,512	139,187
非融资保函	955,646	898,422	949,440	896,079
开出即期信用证	41,931	41,216	41,163	41,090
开出远期信用证	216,769	266,865	216,253	265,955
其他	11,458	94,366	11,140	93,966
合计	<u>2,943,403</u>	<u>3,029,172</u>	<u>2,944,139</u>	<u>3,025,353</u>

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

55 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
或有负债及承诺的				
信贷风险加权金额	1,055,867	1,110,481	1,051,606	1,105,321

(3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以内	5,656	5,720	5,100	5,043
1年以上，2年以内	4,172	4,289	3,782	3,881
2年以上，3年以内	2,939	3,024	2,659	2,638
3年以上，5年以内	3,336	3,350	3,089	3,011
5年以上	2,119	2,423	1,644	1,935
合计	18,222	18,806	16,274	16,508



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

**55 承诺及或有事项(续)**

**(4) 资本支出承诺**

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已订约	6,856	5,882	2,990	2,888

**(5) 证券承销承诺**

于 2018 年 6 月 30 日，本集团及本行未到期的证券承销承诺为人民币 3.13 亿元 (2017 年 12 月 31 日：无)。

**(6) 国债兑付承诺**

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

于 2018 年 6 月 30 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 790.97 亿元(2017 年 12 月 31 日：本集团和本行为人民币 794.31 亿元)。

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

**55 承诺及或有事项(续)**

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2018 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 88.92 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 104.99 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 30)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

**56 关联方关系及其交易**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2018 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

本集团已发行面值人民币 1,449.80 亿元的次级债券(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,449.86 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

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

**56 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月			
	2018年		2017年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	814	0.21%	230	0.06%
利息支出	77	0.05%	81	0.06%

资产负债表日重大交易的余额

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
应收利息	342	0.28%	140	0.12%
客户贷款和垫款	28,000	0.21%	28,000	0.22%
金融投资				
以摊余成本计量的 金融资产	8,479	0.26%	不适用	不适用
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	2,855	0.22%	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	2,199	0.14%
持有至到期投资	不适用	不适用	9,140	0.35%
同业及其他金融机构 存放款项	26	0.00%	6,114	0.46%
客户存款	55	0.00%	55	0.00%
应付利息	2	0.00%	-	0.00%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

**56 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月				
	2018年		2017年		
	注释	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		11,426	2.90%	13,317	3.66%
利息支出		4,102	2.63%	7,700	5.29%
手续费及佣金收入		69	0.09%	40	0.05%
手续费及佣金支出		57	0.90%	89	1.46%
业务及管理费	(i)	414	0.58%	476	0.71%

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

**56 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2018年6月30日		2017年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	29,653	6.36%	36,672	20.95%
拆出资金	58,593	17.55%	71,066	21.85%
衍生金融资产	4,516	9.27%	7,522	9.06%
买入返售金融资产	30,709	7.78%	62,500	30.00%
应收利息	10,148	8.22%	21,747	18.59%
客户贷款和垫款	45,583	0.35%	30,553	0.24%
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,296	2.40%	22,323	3.86%
以摊余成本计量的金融资产	301,069	9.28%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	221,574	16.78%	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	215,607	13.90%
持有至到期投资	不适用	不适用	458,789	17.74%
应收款项类投资	不适用	不适用	28,925	6.21%
其他资产 (ii)	2	0.00%	15	0.02%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	166,738	13.11%	194,730	14.56%
拆入资金	93,504	21.42%	109,661	28.58%
衍生金融负债	4,858	10.24%	6,739	8.44%
卖出回购金融资产	1,337	2.75%	1,255	1.69%
客户存款	21,524	0.13%	14,455	0.09%
应付利息	592	0.31%	423	0.21%
其他负债	1,796	0.54%	1,251	0.53%
信贷承诺	12,977	0.43%	10,231	0.34%

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

**56 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

(2) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
利息收入	193	42
利息支出	37	8
手续费及佣金收入	28	-
业务及管理费	106	22

资产负债表日重大交易的余额

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户贷款和垫款	8,345	7,497
拆入资金	98	98
客户存款	1,979	2,223
应付利息	8	2
其他负债	174	264
信贷承诺	-	82

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

**56 关联方关系及其交易(续)**

**(3) 本行与子公司的往来**

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 2(2)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

*交易金额*

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
利息收入	444	636
利息支出	95	417
手续费及佣金收入	1,196	852
手续费及佣金支出	264	48
投资收益	52	399
其他业务收入	28	18
其他业务成本	96	207
业务及管理费	631	430

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

56 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,790	4,871
拆出资金	98,671	90,481
衍生金融资产	1,364	1,424
应收利息	179	120
客户贷款和垫款	9,474	10,653
金融投资		
以摊余成本计量的金融资产	4,500	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	9,220	不适用
可供出售金融资产	不适用	9,074
持有至到期投资	不适用	656
应收款项类投资	不适用	455
其他资产	37,719	38,480



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

**56 关联方关系及其交易(续)**

**(3) 本行与子公司的往来(续)**

*资产负债表日重大交易的余额(续)*

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	24,234	19,547
拆入资金	70,732	58,017
衍生金融负债	667	1,288
客户存款	7,927	3,821
应付利息	73	94
已发行债务证券	2,274	840
其他负债	142	1,033

于 2018 年 6 月 30 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 411.11 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 537.26 亿元)。

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券及同业及其他金融机构存放款项等。于 2018 年 6 月 30 日，上述交易的余额分别为人民币 20.87 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 23.22 亿元)和人民币 14.07 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 107.21 亿元)。

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

**56 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易**

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2018年6月30日止六个月和2017年12月31日止年度均未发生其他关联交易。

于2018年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币38.61亿元(2017年12月31日：人民币31.83亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币529万元(2017年12月31日：人民币873万元)。

**(5) 关键管理人员**

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2018年6月30日止六个月及2017年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2018年6月30日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为1,667万元。

**(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款**

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

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

**57 风险管理**

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

*风险管理体系*

董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，负责集团全面风险管理工作的组织实施。高管层设首席风险官，在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

风险管理部是全行业务风险的综合管理部门。信贷管理部是全行信用风险的综合管理部门。授信审批部是全行信用业务授信、审批的综合管理部门。内控合规部是操作风险和内控合规牵头管理部门。其他各类风险均有相应的专业管理部门负责。

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。内控合规部协助审计委员会执行以上职责，并向审计委员会汇报。

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险

*信用风险管理*

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

*信贷业务*

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

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

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务(续)

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

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

资金业务

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

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

**57 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量*

**(A) 金融工具风险阶段划分**

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

**(B) 信用风险显著增加**

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过违约概率是否大幅上升、逾期是否超过30天等其他表明信用风险显著增加的情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

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

**57 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(C) 违约及已发生信用减值资产的定义**

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

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

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

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

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。



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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)，采购经理人指数(PMI)，M2，失业率，消费者信心指数，国房景气指数等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

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

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央银行款项	2,599,271	2,914,380	2,585,830	2,900,182
存放同业款项	465,900	175,005	436,680	126,766
拆出资金	333,942	325,233	383,398	286,797
衍生金融资产	48,723	82,980	45,036	75,851
买入返售金融资产	394,863	208,360	381,799	194,850
应收利息	123,468	116,993	118,146	111,436
客户贷款和垫款	13,068,482	12,574,473	12,576,574	12,081,328
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	3,245,096	不适用	3,207,096	不适用
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产	1,318,240	不适用	1,215,912	不适用
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	605,622	554,048	444,994	395,536
可供出售金融资产	不适用	1,461,824	不适用	1,347,163
持有至到期投资	不适用	2,586,722	不适用	2,550,066
应收款项类投资	不适用	465,810	不适用	575,994
其他金融资产	110,034	65,238	124,187	86,404
合计	<u>22,313,641</u>	<u>21,531,066</u>	<u>21,519,652</u>	<u>20,732,373</u>
表外信贷承诺	<u>2,943,403</u>	<u>3,029,172</u>	<u>2,944,139</u>	<u>3,025,353</u>
最大信用风险敞口	<u>25,257,044</u>	<u>24,560,238</u>	<u>24,463,791</u>	<u>23,757,726</u>

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已发生信用减值贷款				
-已发生信用减值总额	198,754	192,291	193,876	187,902
-贷款损失准备	<u>(134,672)</u>	<u>(127,622)</u>	<u>(131,762)</u>	<u>(124,860)</u>
小计	<u>64,082</u>	<u>64,669</u>	<u>62,114</u>	<u>63,042</u>
已逾期未发生信用减值				
-1至90日	<u>37,471</u>	<u>30,483</u>	<u>35,759</u>	<u>25,408</u>
贷款损失准备	(i) <u>(6,407)</u>	<u>(3,164)</u>	<u>(6,341)</u>	<u>(3,128)</u>
小计	<u>31,064</u>	<u>27,319</u>	<u>29,418</u>	<u>22,280</u>
未逾期未发生信用减值				
-信用贷款	4,078,713	3,856,502	3,870,606	3,639,037
-保证贷款	1,929,751	2,035,372	1,842,307	1,930,759
-抵押贷款	5,790,937	5,441,687	5,649,622	5,323,797
-质押贷款	<u>1,296,119</u>	<u>1,347,106</u>	<u>1,243,335</u>	<u>1,295,933</u>
总额	13,095,520	12,680,667	12,605,870	12,189,526
贷款损失准备	(i) <u>(242,827)</u>	<u>(198,182)</u>	<u>(238,250)</u>	<u>(193,520)</u>
小计	<u>12,852,693</u>	<u>12,482,485</u>	<u>12,367,620</u>	<u>11,996,006</u>
合计	(ii) <u>12,947,839</u>	<u>12,574,473</u>	<u>12,459,152</u>	<u>12,081,328</u>

(i) 此部分余额之和为按阶段一、阶段二的计量模型方式计提的预期信用损失。

(ii) 上述列示的为以摊余成本计量的客户贷款和垫款。

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

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

本集团

	2018年6月30日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,772	16,674	25,922
未涵盖部分	4,152	12,873	147,668
总额	7,924	29,547	173,590

  

	2017年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	4,112	14,678	29,810
未涵盖部分	3,523	8,170	139,988
总额	7,635	22,848	169,798

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2018年6月30日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,356	15,902	24,094
未涵盖部分	4,019	12,482	144,650
总额	7,375	28,384	168,744

  

	2017年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的已 减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	1,709	13,288	27,220
未涵盖部分	3,021	7,390	138,851
总额	4,730	20,678	166,071

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

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,452,540	10.80%	498,564	1,429,583	11.08%	516,193
- 制造业	1,341,870	9.97%	387,867	1,318,827	10.22%	410,706
- 租赁和商务服务业	1,069,760	7.95%	367,181	981,704	7.61%	347,367
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	877,493	6.52%	202,328	867,818	6.73%	199,689
- 房地产业	607,023	4.51%	305,552	522,242	4.05%	284,698
- 批发和零售业	474,065	3.52%	229,217	477,404	3.70%	266,890
- 水利、环境和公共设施 管理业	408,124	3.03%	206,793	395,163	3.06%	193,538
- 建筑业	316,035	2.35%	74,412	280,721	2.18%	70,228
- 采矿业	245,420	1.82%	29,820	250,698	1.94%	28,685
- 公共管理、社会保障和 社会组织	83,514	0.62%	12,887	107,297	0.83%	18,035
- 农、林、牧、渔业	71,081	0.53%	23,158	74,831	0.58%	24,972
- 教育	67,767	0.50%	15,904	70,981	0.55%	16,912
- 其他	689,980	5.15%	134,889	710,563	5.50%	87,281
公司类贷款和垫款总额	7,704,672	57.27%	2,488,572	7,487,832	58.03%	2,465,194
个人贷款和垫款	5,629,548	41.85%	4,710,975	5,279,894	40.92%	4,429,426
票据贴现	118,168	0.88%	-	135,715	1.05%	-
客户贷款和垫款总额	<u>13,452,388</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,199,547</u>	<u>12,903,441</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,894,620</u>

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2018年6月30日				截至2018年 6月30日止六个月	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
制造业	78,045	(23,657)	(42,367)	(52,368)	(29,826)	11,284
交通运输、仓储 和邮政业	15,161	(16,014)	(7,407)	(10,698)	(5,156)	51
	2017年12月31日				2017年度	
	已减值贷款	个别评估损失准备		组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二			
制造业	76,557		(51,220)	(39,504)	(47,638)	15,896
交通运输、仓储 和邮政业	13,844		(8,651)	(26,573)	(10,184)	549

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,365,641	10.54%	466,727	1,353,550	10.91%	487,622
- 制造业	1,294,801	10.00%	378,265	1,265,267	10.20%	404,577
- 租赁和商务服务业	1,025,118	7.91%	352,272	948,334	7.65%	335,597
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	864,115	6.67%	199,541	846,897	6.83%	197,401
- 房地产业	535,445	4.13%	275,615	447,563	3.61%	255,157
- 批发和零售业	437,005	3.37%	221,255	436,169	3.52%	257,383
- 水利、环境和公共设施 管理业	390,012	3.01%	199,731	369,666	2.98%	188,043
- 建筑业	306,218	2.36%	73,242	269,569	2.17%	68,575
- 采矿业	235,879	1.82%	29,482	239,448	1.93%	28,273
- 公共管理、社会保障和 社会组织	83,320	0.64%	12,824	106,797	0.86%	17,971
- 农、林、牧、渔业	67,722	0.52%	22,816	77,564	0.63%	23,841
- 教育	65,539	0.51%	14,469	68,486	0.55%	15,343
- 其他	631,012	4.89%	119,693	653,659	5.27%	73,158
公司类贷款和垫款总额	7,301,827	56.37%	2,365,932	7,082,969	57.11%	2,352,941
个人贷款和垫款	5,533,209	42.72%	4,636,159	5,184,490	41.80%	4,365,294
票据贴现	117,891	0.91%	-	135,377	1.09%	-
客户贷款和垫款总额	<u>12,952,927</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,002,091</u>	<u>12,402,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,718,235</u>



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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

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

	2018 年 6 月 30 日			截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		本年计提	本年核销	
	阶段一	阶段二	阶段三			
制造业	77,046	(23,379)	(41,921)	(51,436)	(28,469)	10,551
交通运输、仓储和邮政业	15,123	(15,374)	(6,868)	(9,784)	(5,236)	51
	2017 年 12 月 31 日			2017 年度		
	已减值贷款	组合评估 个别评估损失准备		组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	75,000		(50,453)	(38,770)	(47,324)	15,605
交通运输、仓储和邮政业	13,806		(8,165)	(25,678)	(9,803)	541

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

**57 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,380,964	17.70%	1,512,455	2,288,830	17.74%	1,476,742
中部地区	2,304,021	17.13%	1,427,776	2,176,159	16.86%	1,346,200
西部地区	2,205,357	16.39%	1,259,055	2,117,740	16.41%	1,206,486
环渤海地区	2,191,879	16.29%	1,044,669	2,131,045	16.52%	1,024,363
珠江三角洲	2,029,585	15.09%	1,401,975	1,941,337	15.05%	1,370,326
东北地区	696,706	5.18%	354,231	672,309	5.21%	341,388
总行	641,424	4.77%	-	574,506	4.45%	-
海外	1,002,452	7.45%	199,386	1,001,515	7.76%	129,115
客户贷款和垫款总额	<u>13,452,388</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,199,547</u>	<u>12,903,441</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,894,620</u>

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

**57 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2018年6月30日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	41,105	(25,254)	(19,453)	(28,165)
西部地区	34,124	(27,591)	(11,917)	(23,293)
中部地区	33,670	(29,638)	(12,313)	(21,719)
长江三角洲	29,597	(32,543)	(16,301)	(20,723)
珠江三角洲	25,561	(26,646)	(9,218)	(17,480)
东北地区	22,471	(9,536)	(12,491)	(14,474)
总行	7,798	(10,253)	(2,304)	(6,534)
海外	4,428	(2,780)	(996)	(2,284)
合计	<u>198,754</u>	<u>(164,241)</u>	<u>(84,993)</u>	<u>(134,672)</u>

	2017年12月31日		
	已减值贷款	个别评估	组合评估
		损失准备	损失准备
环渤海地区	38,302	(22,645)	(39,339)
西部地区	34,973	(19,205)	(37,230)
中部地区	32,154	(19,135)	(35,432)
长江三角洲	31,460	(21,038)	(40,866)
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)
东北地区	18,920	(11,925)	(15,798)
总行	5,867	(394)	(10,640)
海外	2,838	(1,456)	(4,231)
合计	<u>192,291</u>	<u>(113,820)</u>	<u>(215,148)</u>

关于地区分部的定义见附注 52(1)。

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,363,128	18.25%	1,503,989	2,262,853	18.25%	1,467,315
中部地区	2,290,144	17.68%	1,414,899	2,162,960	17.44%	1,337,736
西部地区	2,200,325	16.99%	1,255,555	2,108,713	17.00%	1,203,907
环渤海地区	2,047,185	15.80%	980,589	1,991,586	16.06%	963,448
珠江三角洲	2,011,890	15.53%	1,397,759	1,926,177	15.53%	1,367,450
东北地区	695,420	5.37%	353,201	671,546	5.41%	340,631
总行	641,424	4.95%	-	574,506	4.63%	-
海外	703,411	5.43%	96,099	704,495	5.68%	37,748
客户贷款和垫款总额	<u>12,952,927</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,002,091</u>	<u>12,402,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,718,235</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2018年6月30日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
环渤海地区	39,852	(23,680)	(18,282)	(27,252)
西部地区	34,111	(27,581)	(11,916)	(23,284)
中部地区	33,651	(29,602)	(12,313)	(21,710)
长江三角洲	29,280	(32,237)	(16,293)	(20,549)
珠江三角洲	25,561	(26,646)	(9,218)	(17,480)
东北地区	22,469	(9,534)	(12,491)	(14,474)
总行	7,798	(10,253)	(2,304)	(6,534)
海外	1,154	(1,576)	(665)	(479)
合计	<u>193,876</u>	<u>(161,109)</u>	<u>(83,482)</u>	<u>(131,762)</u>

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

	2017年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	37,021	(21,737)	(36,337)
西部地区	34,961	(19,201)	(37,203)
中部地区	32,142	(19,131)	(35,395)
长江三角洲	31,169	(20,915)	(40,538)
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)
东北地区	18,919	(11,925)	(15,795)
总行	5,867	(394)	(10,640)
海外	46	(14)	(2,649)
合计	187,902	(111,339)	(210,169)

关于地区分部的定义见附注 52(1)。

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用贷款	4,187,893	3,885,329	3,974,916	3,664,701
保证贷款	2,064,948	2,123,492	1,975,920	2,019,900
抵押贷款	5,892,720	5,539,863	5,748,603	5,414,824
质押贷款	1,306,827	1,354,757	1,253,488	1,303,411
客户贷款和垫款总额	13,452,388	12,903,441	12,952,927	12,402,836

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	5,745	0.04%	4,001	0.03%
其中：				
逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	1,539	0.01%	998	0.01%

本行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	5,692	0.04%	3,427	0.03%
其中：				
逾期超过90天的已重组 贷款和垫款	1,536	0.01%	966	0.01%

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

**57 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2018年6月30日	
	本集团	本行
已发生信用减值	17	17
损失准备	(17)	(17)
小计	-	-
未逾期未发生信用减值		
-A至AAA级	1,054,729	1,058,853
-B至BBB级	3,070	6,370
-无评级	137,159	136,902
总额	1,194,958	1,202,125
损失准备	(253)	(248)
小计	1,194,705	1,201,877
合计	1,194,705	1,201,877

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析(续)

	2017年12月31日	
	本集团	本行
按个别方式评估已出		
现减值总额	25	25
减值准备	(25)	(25)
小计	-	-
未逾期未减值		
-A至AAA级	646,592	529,274
-B至BBB级	489	795
-无评级	61,661	78,485
总额	708,742	608,554
减值准备	(144)	(141)
小计	708,598	608,413
合计	708,598	608,413

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。



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

**57 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2018年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融						
机构	330	-	-	-	-	330
- 企业	196	-	-	-	-	196
总额	<u>526</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>526</u>
损失准备						<u>(503)</u>
小计						<u>23</u>
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,388,003	1,936,041	12,689	22,174	21,252	3,380,159
- 中央银行	23,662	9,340	8,623	-	-	41,625
- 政策性银行	734,027	5,633	4,094	19,453	-	763,207
- 银行及非银行金融						
机构	243,174	107,023	17,703	40,058	9,314	417,272
- 企业	206,078	268,231	23,425	20,568	5,659	523,961
- 其他	46,618	400	-	199	462	47,679
总额	<u>2,641,562</u>	<u>2,326,668</u>	<u>66,534</u>	<u>102,452</u>	<u>36,687</u>	<u>5,173,903</u>
损失准备						<u>(4,968)</u>
小计						<u>5,168,935</u>
合计						<u>5,168,958</u>

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

		2017年12月31日					
注释	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	
已减值							
-企业	632	-	-	-	-	632	
-其他	200	-	-	-	-	200	
总额	<u>832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>832</u>	
减值准备						<u>(434)</u>	
小计						<u>398</u>	
未逾期未减值							
-政府	2,042,536	1,158,184	8,698	24,490	25,461	3,259,369	
-中央银行	6,891	5,837	25,089	-	-	37,817	
-政策性银行	803,872	3,665	1,545	13,491	-	822,573	
-银行及非银行金融 机构	253,410	100,733	12,765	31,369	8,443	406,720	
-企业	164,026	282,420	29,681	15,708	5,319	497,154	
-其他	8,278	22,641	19,218	695	454	51,286	
总额	<u>3,279,013</u>	<u>1,573,480</u>	<u>96,996</u>	<u>85,753</u>	<u>39,677</u>	<u>5,074,919</u>	
减值准备						<u>(6,913)</u>	
						(i)	
小计						<u>5,068,006</u>	
合计						<u>5,068,404</u>	

(i) 此余额为按组合方式评估计提的减值准备。

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

57 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2018年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融 机构	330	-	-	-	-	330
- 企业	82	-	-	-	-	82
总额	412	-	-	-	-	412
损失准备						(412)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,380,016	1,933,816	9,217	21,384	8,709	3,353,142
- 中央银行	9,731	8,288	5,803	-	-	23,822
- 政策性银行	703,198	2,178	3,844	16,273	-	725,493
- 银行及非银行金融 机构	264,601	69,364	12,970	22,693	5,278	374,906
- 企业	110,835	189,031	381	4,503	290	305,040
- 其他	53,835	35,970	-	-	-	89,805
总额	2,522,216	2,238,647	32,215	64,853	14,277	4,872,208
损失准备						(4,206)
小计						4,868,002
合计						4,868,002

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

**57 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

		2017年12月31日					
注释	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	
已减值							
-企业	79	-	-	-	-	79	
总额	79	-	-	-	-	79	
减值准备						(79)	
小计						-	
未逾期未减值							
-政府	2,028,129	1,152,265	6,744	23,260	9,117	3,219,515	
-中央银行	-	5,837	19,452	-	-	25,289	
-政策性银行	769,971	3,665	1,504	10,373	-	785,513	
-银行及非银行金融 机构	254,683	57,926	9,166	13,959	4,893	340,627	
-企业	137,436	203,533	2,227	3,703	291	347,190	
-其他	46,807	109,370	-	195	454	156,826	
总额	3,237,026	1,532,596	39,093	51,490	14,755	4,874,960	
减值准备						(6,202)	
小计						4,868,758	
合计						4,868,758	

(i) 此余额为按组合方式评估计提的减值准备。

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

**57 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

**(i) 本集团衍生工具的信用风险**

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

**(j) 结算风险**

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

**(2) 市场风险**

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

**57 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值(“VaR”)是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

注释	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>交易账户风险价值</b>	158	120	158	92
其中：				
- 利率风险	44	43	58	32
- 汇率风险 (i)	151	113	151	77
- 商品风险	-	11	39	-
注释	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>交易账户风险价值</b>	252	181	252	114
其中：				
- 利率风险	74	102	148	61
- 汇率风险 (i)	226	119	226	76
- 商品风险	16	4	16	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

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

**57 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(a) 风险价值分析(续)**

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。



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

**57 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 563.62 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 467.27 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 432.42 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 506.94 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

**57 风险管理(续)**

**(2) 市场风险(续)**

**(c) 利率风险(续)**

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

注释	2018年6月30日						合计
	平均利率(i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.53%	118,195	2,556,650	-	-	-	2,674,845
存放同业款项和拆出资金	3.45%	-	632,957	159,827	7,058	-	799,842
买入返售金融资产	3.14%	-	394,863	-	-	-	394,863
客户贷款和垫款	(ii) 4.31%	-	3,244,533	9,559,944	196,335	67,670	13,068,482
投资	(iii) 3.80%	81,811	976,322	562,896	2,147,777	1,484,570	5,253,376
其他资产		613,774	-	-	-	-	613,774
资产总计	<u>3.81%</u>	<u>813,780</u>	<u>7,805,325</u>	<u>10,282,667</u>	<u>2,351,170</u>	<u>1,552,240</u>	<u>22,805,182</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	3.21%	-	83,425	362,369	763	-	446,557
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.79%	-	1,300,721	329,527	71,749	6,180	1,708,177
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.50%	21,592	180,801	182,739	20,269	-	405,401
卖出回购金融资产	2.85%	-	39,119	2,586	6,900	-	48,605
客户存款	1.34%	76,062	11,563,190	3,356,386	1,957,989	11,862	16,965,489
已发行债务证券	4.31%	-	291,373	171,899	196,717	23,478	683,467
其他负债		682,909	-	-	-	-	682,909
负债合计	<u>1.61%</u>	<u>780,563</u>	<u>13,458,629</u>	<u>4,405,506</u>	<u>2,254,387</u>	<u>41,520</u>	<u>20,940,605</u>
资产负债缺口	<u>2.20%</u>	<u>33,217</u>	<u>(5,653,304)</u>	<u>5,877,161</u>	<u>96,783</u>	<u>1,510,720</u>	<u>1,864,577</u>

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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2017年12月31日					
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	122,593	2,865,663	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	2.64%	-	364,272	128,267	7,699	-	500,238
买入返售金融资产	2.99%	-	208,360	-	-	-	208,360
客户贷款和垫款	(ii) 4.18%	-	7,514,939	4,660,444	336,579	62,511	12,574,473
投资	(iii) 3.74%	120,309	460,631	522,564	2,362,479	1,722,732	5,188,715
其他资产		664,341	-	-	-	-	664,341
资产总计	<u>3.66%</u>	<u>907,243</u>	<u>11,413,865</u>	<u>5,311,275</u>	<u>2,706,757</u>	<u>1,785,243</u>	<u>22,124,383</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	2.99%	-	204,808	341,709	770	-	547,287
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.49%	-	1,462,200	202,473	51,471	4,490	1,720,634
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债	3.37%	19,854	234,157	153,549	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产	3.33%	-	67,469	1,892	4,632	286	74,279
客户存款	1.33%	121,264	11,569,194	2,987,851	1,674,005	11,440	16,363,754
已发行债务证券	3.69%	-	251,877	79,399	210,334	54,916	596,526
其他负债		611,928	-	-	-	-	611,928
负债合计	<u>1.56%</u>	<u>753,046</u>	<u>13,789,705</u>	<u>3,766,873</u>	<u>1,947,800</u>	<u>71,132</u>	<u>20,328,556</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.10%</u>	<u>154,197</u>	<u>(2,375,840)</u>	<u>1,544,402</u>	<u>758,957</u>	<u>1,714,111</u>	<u>1,795,827</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2018年6月30日余额为人民币751.66亿元(2017年12月31日:人民币647.50亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及对联营和合营企业的投资等(2017年12月31日:投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对联营和合营企业的投资等)。

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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2018年6月30日						
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1.53%	109,002	2,546,080	-	-	-	2,655,082	
存放同业款项和拆出资金	3.50%	-	645,598	167,297	6,059	1,124	820,078	
买入返售金融资产	3.18%	-	381,799	-	-	-	381,799	
客户贷款和垫款	(ii) 4.33%	-	2,879,499	9,505,911	157,266	33,898	12,576,574	
投资	(iii) 3.64%	84,692	828,260	592,751	2,132,796	1,483,223	5,121,722	
其他资产		582,962	-	-	-	-	582,962	
资产总计	<u>3.78%</u>	<u>776,656</u>	<u>7,281,236</u>	<u>10,265,959</u>	<u>2,296,121</u>	<u>1,518,245</u>	<u>22,138,217</u>	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	3.21%	-	83,273	362,120	763	-	446,156	
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.55%	-	1,284,857	286,106	70,032	-	1,640,995	
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	3.51%	19,886	180,649	182,734	20,269	-	403,538	
卖出回购金融资产	2.65%	-	25,378	1,341	-	-	26,719	
客户存款	1.33%	68,013	11,354,393	3,273,738	1,951,128	10,892	16,658,164	
已发行债务证券	3.54%	-	279,419	155,574	164,799	19,985	619,777	
其他负债		530,576	-	-	-	-	530,576	
负债合计	<u>1.55%</u>	<u>618,475</u>	<u>13,207,969</u>	<u>4,261,613</u>	<u>2,206,991</u>	<u>30,877</u>	<u>20,325,925</u>	
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.23%</u>	<u>158,181</u>	<u>(5,926,733)</u>	<u>6,004,346</u>	<u>89,130</u>	<u>1,487,368</u>	<u>1,812,292</u>	

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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

2017年12月31日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.51%	119,363	2,854,143	-	-	-	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	2.61%	-	291,962	119,891	1,710	-	413,563
买入返售金融资产	3.04%	-	194,850	-	-	-	194,850
客户贷款和垫款	(ii) 4.19%	-	7,240,395	4,586,223	215,640	39,070	12,081,328
投资	(iii) 3.61%	113,493	485,493	594,041	2,273,498	1,696,234	5,162,759
其他资产		639,345	-	-	-	-	639,345
资产总计	<u>3.63%</u>	<u>872,201</u>	<u>11,066,843</u>	<u>5,300,155</u>	<u>2,490,848</u>	<u>1,735,304</u>	<u>21,465,351</u>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	2.99%	-	204,770	341,093	770	-	546,633
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	2.32%	-	1,455,088	138,149	48,622	-	1,641,859
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	3.38%	19,382	234,015	153,538	6,588	-	413,523
卖出回购金融资产	2.81%	-	52,432	691	-	-	53,123
客户存款	1.33%	109,601	11,361,649	2,916,053	1,666,090	11,245	16,064,638
已发行债务证券	3.27%	-	248,560	76,060	168,405	45,964	538,989
其他负债		456,469	-	-	-	-	456,469
负债合计	<u>1.52%</u>	<u>585,452</u>	<u>13,556,514</u>	<u>3,625,584</u>	<u>1,890,475</u>	<u>57,209</u>	<u>19,715,234</u>
<b>资产负债缺口</b>	<u>2.11%</u>	<u>286,749</u>	<u>(2,489,671)</u>	<u>1,674,571</u>	<u>600,373</u>	<u>1,678,095</u>	<u>1,750,117</u>

- (i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2018年6月30日余额为人民币718.62亿元(2017年12月31日:人民币589.36亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及对子公司的投资等(2017年12月31日:投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对子公司的投资等)。

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

**57 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2018年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,456,038	116,953	101,854	2,674,845
存放同业款项和拆出资金	(i)	1,043,043	126,675	24,987	1,194,705
客户贷款和垫款		11,851,731	779,674	437,077	13,068,482
投资	(ii)	5,005,089	152,505	95,782	5,253,376
其他资产		510,478	90,447	12,849	613,774
资产总计		<u>20,866,379</u>	<u>1,266,254</u>	<u>672,549</u>	<u>22,805,182</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		414,642	27,243	4,672	446,557
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(iii)	1,258,145	338,118	160,519	1,756,782
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债		386,610	16,998	1,793	405,401
客户存款		16,121,144	534,133	310,212	16,965,489
已发行债务证券		342,198	245,055	96,214	683,467
其他负债		529,270	87,023	66,616	682,909
负债合计		<u>19,052,009</u>	<u>1,248,570</u>	<u>640,026</u>	<u>20,940,605</u>
净头寸		<u>1,814,370</u>	<u>17,684</u>	<u>32,523</u>	<u>1,864,577</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>111,699</u>	<u>(124,577)</u>	<u>32,344</u>	<u>19,466</u>
信贷承诺		<u>2,576,502</u>	<u>252,486</u>	<u>114,415</u>	<u>2,943,403</u>

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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2017年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,796,711	102,635	88,910	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	(i)	538,969	151,775	17,854	708,598
客户贷款和垫款		11,304,255	832,693	437,525	12,574,473
投资	(ii)	4,927,815	167,193	93,707	5,188,715
其他资产		589,623	31,493	43,225	664,341
资产总计		<u>20,157,373</u>	<u>1,285,789</u>	<u>681,221</u>	<u>22,124,383</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		484,657	35,805	26,825	547,287
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(iii)	1,378,896	277,483	138,534	1,794,913
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		392,984	20,628	536	414,148
客户存款		15,453,722	593,332	316,700	16,363,754
已发行债务证券		269,389	226,549	100,588	596,526
其他负债		511,113	77,123	23,692	611,928
负债合计		<u>18,490,761</u>	<u>1,230,920</u>	<u>606,875</u>	<u>20,328,556</u>
净头寸		<u>1,666,612</u>	<u>54,869</u>	<u>74,346</u>	<u>1,795,827</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>268,286</u>	<u>(294,407)</u>	<u>55,765</u>	<u>29,644</u>
信贷承诺		<u>2,673,845</u>	<u>153,622</u>	<u>201,705</u>	<u>3,029,172</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 57(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产。

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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

2018年6月30日				
注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,443,325	116,468	95,289	2,655,082
存放同业款项和拆出资金	(i) 1,002,559	150,689	48,629	1,201,877
客户贷款和垫款	11,652,410	672,049	252,115	12,576,574
投资	(ii) 4,968,938	96,923	55,861	5,121,722
其他资产	502,221	77,223	3,518	582,962
资产总计	<u>20,569,453</u>	<u>1,113,352</u>	<u>455,412</u>	<u>22,138,217</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	414,241	27,243	4,672	446,156
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(iii) 1,208,640	303,461	155,613	1,667,714
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	386,578	16,960	-	403,538
客户存款	16,057,021	480,991	120,152	16,658,164
已发行债务证券	322,512	206,982	90,283	619,777
其他负债	486,300	37,868	6,408	530,576
负债合计	<u>18,875,292</u>	<u>1,073,505</u>	<u>377,128</u>	<u>20,325,925</u>
净头寸	<u>1,694,161</u>	<u>39,847</u>	<u>78,284</u>	<u>1,812,292</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>112,982</u>	<u>(97,965)</u>	<u>3,666</u>	<u>18,683</u>
信贷承诺	<u>2,578,293</u>	<u>302,965</u>	<u>62,881</u>	<u>2,944,139</u>



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

57 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2017年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,789,585	102,606	81,315	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	(i)	368,929	207,834	31,650	608,413
客户贷款和垫款		11,101,874	735,963	243,491	12,081,328
投资	(ii)	5,002,426	113,511	46,822	5,162,759
其他资产		573,875	58,642	6,828	639,345
资产总计		<u>19,836,689</u>	<u>1,218,556</u>	<u>410,106</u>	<u>21,465,351</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		484,003	35,805	26,825	546,633
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(iii)	1,309,017	279,145	106,820	1,694,982
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		392,911	20,604	8	413,523
客户存款		15,387,413	538,585	138,640	16,064,638
已发行债务证券		254,858	197,589	86,542	538,989
其他负债		379,864	66,261	10,344	456,469
负债合计		<u>18,208,066</u>	<u>1,137,989</u>	<u>369,179</u>	<u>19,715,234</u>
净头寸		<u>1,628,623</u>	<u>80,567</u>	<u>40,927</u>	<u>1,750,117</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>269,935</u>	<u>(260,794)</u>	<u>20,328</u>	<u>29,469</u>
信贷承诺		<u>2,666,345</u>	<u>216,258</u>	<u>142,750</u>	<u>3,025,353</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 投资包括的范围请参见附注 57(2)(c)(iii)。

(iii) 含卖出回购金融资产。

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

**57 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展其他资金需求的风险。影响流动性风险主要因素和事件包括：批发或零售存款大量流失、批发或零售融资成本上升、债务人违约、资产变现困难、融资能力下降等。

本行董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系。总行资产负债管理部牵头负责全行流动性风险日常管理工作，并与金融市场部、渠道与运营管理部、数据管理部、公共关系与企业文化部、董事会办公室、各业务牵头管理部门和各分支机构相关部门组成执行体系。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团流动性管理目标是保证集团支付结算安全，努力实现全行流动性与效益性良好平衡。流动性风险施行并表管理模式，总行集中管理本行流动性风险，并根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况制定流动性风险管理政策，包括限额管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划等方面内容。附属机构承担自身流动性管理首要职责。

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

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

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2018年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,323,029	351,816	-	-	-	-	-	2,674,845
存放同业款项和拆出资金	-	74,083	471,053	85,279	162,269	7,158	-	799,842
买入返售金融资产	-	-	394,696	167	-	-	-	394,863
客户贷款和垫款	77,800	498,083	477,162	592,111	2,828,129	3,278,597	5,316,600	13,068,482
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	74,278	-	117,585	96,960	202,399	128,089	60,589	679,900
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	94,056	66,088	281,878	1,655,807	1,147,267	3,245,096
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,607	-	11,945	49,116	157,706	753,804	345,669	1,320,847
-对联营和合营企业的投资	7,533	-	-	-	-	-	-	7,533
其他资产	252,438	92,238	33,213	59,190	72,702	55,366	48,627	613,774
资产总计	<u>2,737,685</u>	<u>1,016,220</u>	<u>1,599,710</u>	<u>948,911</u>	<u>3,705,083</u>	<u>5,878,821</u>	<u>6,918,752</u>	<u>22,805,182</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	22,879	60,546	362,369	763	-	446,557
同业及其他金融机构								
存放款项和拆入资金	-	790,445	266,237	221,590	337,830	83,924	8,151	1,708,177
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
卖出回购金融资产	-	-	36,750	2,369	2,586	6,900	-	48,605
客户存款	-	10,207,735	1,035,302	962,226	2,758,421	1,976,191	25,614	16,965,489
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	78,780	157,177	133,604	20,328	-	389,889
-已发行债券	-	-	49	2,974	3,836	78,552	4,091	89,502
-已发行次级债券	-	-	-	-	27,997	116,903	-	144,900
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	39,191	19,985	59,176
其他负债	7,826	224,648	64,606	69,225	228,768	58,281	29,555	682,909
负债合计	<u>7,826</u>	<u>11,244,420</u>	<u>1,607,424</u>	<u>1,554,087</u>	<u>4,038,150</u>	<u>2,401,302</u>	<u>87,396</u>	<u>20,940,605</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,729,859</u>	<u>(10,228,200)</u>	<u>(7,714)</u>	<u>(605,176)</u>	<u>(333,067)</u>	<u>3,477,519</u>	<u>6,831,356</u>	<u>1,864,577</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	24,014	61,744	208,326	103,640	12,472	410,196
-汇率合约	-	-	913,570	989,874	2,272,960	124,899	2,608	4,303,911
-其他合约	-	-	13,930	22,584	48,330	2,971	33	87,848
合计	-	-	<u>951,514</u>	<u>1,074,202</u>	<u>2,529,616</u>	<u>231,510</u>	<u>15,113</u>	<u>4,801,955</u>

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2017年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,705,300	282,956	-	-	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出 资金	-	85,221	194,429	80,625	128,814	11,149	-	500,238
买入返售金融资产	-	-	203,910	4,450	-	-	-	208,360
客户贷款和垫款	72,933	631,065	445,807	581,601	2,641,172	2,881,396	5,320,499	12,574,473
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	24,386	-	150,934	103,563	150,580	128,825	20,148	578,436
-可供出售金融资产	88,855	-	37,644	31,627	127,903	931,628	333,023	1,550,680
-持有至到期投资	-	-	13,953	36,360	220,316	1,186,295	1,129,798	2,586,722
-应收款项类投资	-	-	2,841	11,479	23,610	207,401	220,479	465,810
-对联营和合营企业的 投资	7,067	-	-	-	-	-	-	7,067
其他资产	244,725	76,990	42,548	85,403	127,317	48,817	38,541	664,341
资产总计	<u>3,143,266</u>	<u>1,076,232</u>	<u>1,092,066</u>	<u>935,108</u>	<u>3,419,712</u>	<u>5,395,511</u>	<u>7,062,488</u>	<u>22,124,383</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	97,125	107,684	341,708	770	-	547,287
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	764,478	347,584	287,101	250,648	65,779	5,044	1,720,634
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	19,854	136,833	97,323	153,550	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产	-	-	66,125	1,344	1,892	4,632	286	74,279
客户存款	-	9,783,474	1,117,271	1,101,977	2,636,627	1,699,395	25,010	16,363,754
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	60,085	150,190	91,918	19,140	33	321,366
-已发行债券	-	-	-	162	3,715	63,355	4,099	71,331
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	140,044	4,854	144,898
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	12,967	45,964	58,931
其他负债	4,022	135,125	74,668	78,171	255,819	49,822	14,301	611,928
负债合计	<u>4,022</u>	<u>10,702,931</u>	<u>1,899,691</u>	<u>1,823,952</u>	<u>3,735,877</u>	<u>2,062,492</u>	<u>99,591</u>	<u>20,328,556</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>3,139,244</u>	<u>(9,626,699)</u>	<u>(807,625)</u>	<u>(888,844)</u>	<u>(316,165)</u>	<u>3,333,019</u>	<u>6,962,897</u>	<u>1,795,827</u>
衍生金融工具的名义 金额								
-利率合约	-	-	30,749	45,943	145,336	98,848	11,604	332,480
-汇率合约	-	-	870,778	893,633	3,430,481	110,477	2,626	5,307,995
-其他合约	-	-	33,184	61,192	84,471	3,513	272	182,632
合计	-	-	<u>934,711</u>	<u>1,000,768</u>	<u>3,660,288</u>	<u>212,838</u>	<u>14,502</u>	<u>5,823,107</u>

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2018年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,320,040	335,042	-	-	-	-	-	2,655,082
存放同业款项和拆出资金	-	64,297	499,406	79,950	169,193	6,108	1,124	820,078
买入返售金融资产	-	-	381,799	-	-	-	-	381,799
客户贷款和垫款	70,579	485,743	309,467	568,149	2,764,015	3,119,311	5,259,310	12,576,574
<b>投资</b>								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	28,944	-	56,708	86,053	160,179	90,962	51,091	473,937
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	106,940	83,321	284,420	1,605,681	1,126,734	3,207,096
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	8,861	-	12,577	44,291	134,664	684,509	339,869	1,224,771
-纳入合并范围的结构化主体	4,088	-	24,016	22,888	60,076	48,793	4,397	164,258
-对子公司的投资	51,660	-	-	-	-	-	-	51,660
其他资产	253,933	84,344	31,391	56,072	68,857	40,079	48,286	582,962
资产总计	<u>2,738,105</u>	<u>969,426</u>	<u>1,422,304</u>	<u>940,724</u>	<u>3,641,404</u>	<u>5,595,443</u>	<u>6,830,811</u>	<u>22,138,217</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	22,834	60,439	362,120	763	-	446,156
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	793,828	265,409	221,349	289,676	70,733	-	1,640,995
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,886	102,707	77,943	182,733	20,269	-	403,538
卖出回购金融资产	-	-	23,356	2,022	1,341	-	-	26,719
客户存款	-	10,140,520	977,812	866,698	2,678,761	1,969,331	25,042	16,658,164
<b>已发行债务证券</b>								
-已发行存款证	-	-	76,331	156,402	131,342	21,122	-	385,197
-已发行债券	-	-	-	2,974	331	34,150	-	37,455
-已发行次级债券	-	-	-	-	27,998	109,951	-	137,949
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	39,191	19,985	59,176
其他负债	7,278	215,378	52,035	44,779	123,907	57,740	29,459	530,576
负债合计	<u>7,278</u>	<u>11,169,612</u>	<u>1,520,484</u>	<u>1,432,606</u>	<u>3,798,209</u>	<u>2,323,250</u>	<u>74,486</u>	<u>20,325,925</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,730,827</u>	<u>(10,200,186)</u>	<u>(98,180)</u>	<u>(491,882)</u>	<u>(156,805)</u>	<u>3,272,193</u>	<u>6,756,325</u>	<u>1,812,292</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
-利率合约	-	-	23,228	61,127	201,599	69,559	9,952	365,465
-汇率合约	-	-	842,972	947,872	2,215,338	121,939	2,608	4,130,729
-其他合约	-	-	11,128	20,689	45,674	-	-	77,491
合计	-	-	<u>877,328</u>	<u>1,029,688</u>	<u>2,462,611</u>	<u>191,498</u>	<u>12,560</u>	<u>4,573,685</u>

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2017年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行 款项	2,702,039	271,467	-	-	-	-	-	2,973,506
存放同业款项和拆出 资金	-	72,210	184,492	53,210	92,044	11,607	-	413,563
买入返售金融资产	-	-	191,850	3,000	-	-	-	194,850
客户贷款和垫款	64,556	632,708	289,801	563,709	2,548,993	2,702,002	5,279,559	12,081,328
<b>投资</b>								
-以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	-	-	79,796	96,103	109,969	93,465	16,203	395,536
-可供出售金融资产	54,853	-	27,814	29,465	114,127	848,233	327,525	1,402,017
-持有至到期投资	-	-	13,658	32,826	218,887	1,168,423	1,116,272	2,550,066
-应收款项类投资	-	-	51,362	43,236	72,538	181,913	226,945	575,994
-纳入合并范围的结 构化主体	6,980	-	16,571	20,339	79,243	59,715	4,638	187,486
-对子公司的投资	51,660	-	-	-	-	-	-	51,660
其他资产	248,836	71,420	39,963	81,346	123,233	36,782	37,765	639,345
<b>资产总计</b>	<b>3,128,924</b>	<b>1,047,805</b>	<b>895,307</b>	<b>923,234</b>	<b>3,359,034</b>	<b>5,102,140</b>	<b>7,008,907</b>	<b>21,465,351</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	97,111	107,660	341,092	770	-	546,633
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	768,238	368,594	276,597	176,945	51,485	-	1,641,859
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	-	19,382	136,778	97,236	153,539	6,588	-	413,523
卖出回购金融资产	-	-	51,800	632	691	-	-	53,123
客户存款	-	9,710,507	1,051,460	1,021,551	2,564,842	1,691,463	24,815	16,064,638
<b>已发行债务证券</b>								
-已发行存款证	-	-	59,426	148,076	89,725	19,637	-	316,864
-已发行债券	-	-	-	162	2,046	23,048	-	25,256
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	137,938	-	137,938
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	12,967	45,964	58,931
其他负债	3,599	128,180	60,757	52,104	148,314	49,259	14,256	456,469
<b>负债合计</b>	<b>3,599</b>	<b>10,626,307</b>	<b>1,825,926</b>	<b>1,704,018</b>	<b>3,477,194</b>	<b>1,993,155</b>	<b>85,035</b>	<b>19,715,234</b>
<b>各期限缺口</b>	<b>3,125,325</b>	<b>(9,578,502)</b>	<b>(930,619)</b>	<b>(780,784)</b>	<b>(118,160)</b>	<b>3,108,985</b>	<b>6,923,872</b>	<b>1,750,117</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
-利率合约	-	-	30,402	45,255	131,575	62,870	8,265	278,367
-汇率合约	-	-	710,495	764,677	3,194,108	101,204	2,626	4,773,110
-其他合约	-	-	29,391	58,667	80,735	-	-	168,793
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>770,288</b>	<b>868,599</b>	<b>3,406,418</b>	<b>164,074</b>	<b>10,891</b>	<b>5,220,270</b>

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2018年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	446,557	459,782	-	22,942	62,047	374,030	763	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,708,177	1,732,791	790,756	268,081	224,461	346,367	93,528	9,598
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 负债	405,401	409,255	21,592	103,617	78,897	184,681	20,468	-
卖出回购金融资产	48,605	50,273	-	36,820	2,408	2,730	8,315	-
客户存款	16,965,489	17,392,098	10,208,266	1,037,776	991,885	2,911,663	2,213,503	29,005
已发行债务证券								
-已发行存款证	389,889	393,746	-	79,538	158,365	134,748	21,095	-
-已发行债券	89,502	97,451	-	246	3,280	5,959	83,408	4,558
-已发行次级债券	144,900	167,825	-	-	404	34,330	133,091	-
-已发行合格二级 资本债券	59,176	71,646	-	-	1,196	1,571	46,502	22,377
其他金融负债	356,143	356,143	90,084	98,393	26,647	115,752	-	25,267
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>20,613,839</b>	<b>21,131,010</b>	<b>11,110,698</b>	<b>1,647,413</b>	<b>1,549,590</b>	<b>4,111,831</b>	<b>2,620,673</b>	<b>90,805</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,387,848	1,151,561	81,676	25	18,128	68,714	67,744
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,555,555	-	261,279	157,726	458,321	643,908	34,321

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2017年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	547,287	563,332	-	99,448	110,503	352,611	770	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,720,634	1,751,770	766,491	351,816	291,385	260,618	74,705	6,755
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	414,148	418,613	19,854	138,903	98,501	154,750	6,605	-
卖出回购金融资产	74,279	75,774	-	66,326	1,374	2,030	5,658	386
客户存款	16,363,754	16,725,423	9,785,489	1,131,863	1,138,058	2,735,162	1,905,745	29,106
已发行债务证券								
-已发行存款证	321,366	359,190	-	63,261	150,660	104,893	40,339	37
-已发行债券	71,331	82,226	-	201	1,796	8,139	67,539	4,551
-已发行次级债券	144,898	204,878	-	36	1,224	5,913	175,336	22,369
-已发行合格二级 资本债券	58,931	80,778	-	-	-	2,758	28,842	49,178
其他金融负债	216,642	216,642	24,349	26,551	28,197	124,193	-	13,352
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>19,933,270</b>	<b>20,478,626</b>	<b>10,596,183</b>	<b>1,878,405</b>	<b>1,821,698</b>	<b>3,751,067</b>	<b>2,305,539</b>	<b>125,734</b>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,390,853	1,133,818	85,704	8,111	37,721	83,073	42,426
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,638,319	-	398,492	232,930	425,987	542,427	38,483



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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2018年6月30日							
	账面 价值	未折现合同现 金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	446,156	459,373	-	22,896	61,938	373,776	763	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,640,995	1,659,480	794,138	266,487	223,675	295,826	78,161	1,193
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	403,538	407,392	19,886	103,502	78,860	184,676	20,468	-
卖出回购金融资产	26,719	26,781	-	23,389	2,028	1,364	-	-
客户存款	16,658,164	17,088,354	10,142,261	980,181	899,357	2,831,355	2,206,830	28,370
已发行债务证券								
-已发行存款证	385,197	388,980	-	77,074	157,583	132,427	21,896	-
-已发行债券	37,455	40,445	-	2	3,271	1,117	36,055	-
-已发行次级债券	137,949	160,874	-	-	404	34,330	126,140	-
-已发行合格二级 资本债券	59,176	71,646	-	-	1,196	1,571	46,502	22,377
其他金融负债	213,042	213,042	83,252	87,013	3,317	14,193	-	25,267
非衍生金融负债合计	<u>20,008,391</u>	<u>20,516,367</u>	<u>11,039,537</u>	<u>1,560,544</u>	<u>1,431,629</u>	<u>3,870,635</u>	<u>2,536,815</u>	<u>77,207</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,320,620</u>	<u>1,151,562</u>	<u>35,176</u>	<u>19</u>	<u>14,251</u>	<u>52,596</u>	<u>67,016</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,623,519</u>	<u>-</u>	<u>267,631</u>	<u>173,751</u>	<u>486,050</u>	<u>660,946</u>	<u>35,141</u>

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

57 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2017年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	546,633	562,665	-	99,434	110,478	351,983	770	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,641,859	1,663,320	770,251	371,923	280,121	182,904	58,121	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	413,523	417,988	19,382	138,848	98,414	154,739	6,605	-
卖出回购金融资产	53,123	53,291	-	51,959	635	697	-	-
客户存款	16,064,638	16,424,902	9,712,516	1,065,981	1,057,372	2,662,512	1,897,610	28,911
已发行债务证券								
-已发行存款证	316,864	354,840	-	62,816	148,612	102,667	40,745	-
-已发行债券	25,256	31,438	-	-	1,704	5,485	24,249	-
-已发行次级债券	137,938	168,745	-	-	1,120	5,640	144,677	17,308
-已发行合格二级 资本债券	58,931	80,778	-	-	-	2,758	28,842	49,178
其他金融负债	76,519	76,519	21,409	15,108	4,960	21,690	-	13,352
非衍生金融负债合计	<u>19,335,284</u>	<u>19,834,486</u>	<u>10,523,558</u>	<u>1,806,069</u>	<u>1,703,416</u>	<u>3,491,075</u>	<u>2,201,619</u>	<u>108,749</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,312,511</u>	<u>1,133,817</u>	<u>41,169</u>	<u>7,695</u>	<u>30,510</u>	<u>59,484</u>	<u>39,836</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,712,842</u>	<u>-</u>	<u>400,603</u>	<u>234,283</u>	<u>473,245</u>	<u>565,642</u>	<u>39,069</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

**57 风险管理(续)**

**(4) 操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。2018年上半年，本集团加大工具应用，优化系统功能，持续提升操作风险管理水平。

- 持续推进内外部操作风险损失数据管理，重点突出监管处罚情况分析，组织开展风险排查和问题整改。
- 加大关键风险指标应用，加强重点环节操作风险的监测预警和风险提示，及时发现和应对风险，消除隐患。
- 不断优化操作风险管理信息系统，增强业务连续性管理的系统支持。
- 借助新一代核心系统建设，不断提高不相容岗位的机控比例和机控能力，强化岗位制衡。
- 根据“新一代”核心系统建设情况，及时推动配套应急预案建设和演练工作，增强突发事件应对处置能力。

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2017 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2018年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	48,672	51	48,723
客户贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款和垫款	-	11,061	-	11,061
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款	-	109,582	-	109,582
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	2,460	194,250	-	196,710
-权益工具和基金	1,733	5,649	-	7,382
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	573	-	14,087	14,660
-其他债务工具	-	240,198	105,818	346,016
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	34,583	845	35,428
-债券	-	11,678	1,130	12,808
-基金及其他	15,044	25,574	26,278	66,896
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	166,856	1,151,384	-	1,318,240
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,909	58	640	2,607
合计	<u>188,575</u>	<u>1,832,689</u>	<u>148,849</u>	<u>2,170,113</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	403,695	1,706	405,401
衍生金融负债	-	47,382	51	47,433
合计	<u>-</u>	<u>451,077</u>	<u>1,757</u>	<u>452,834</u>

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2017年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	2,050	187,397	-	189,447
-权益工具和基金	1,312	-	-	1,312
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	-	-	10,211	10,211
-权益工具和基金	837	-	22,239	23,076
-其他债务工具	-	228,995	125,395	354,390
衍生金融资产	-	82,881	99	82,980
可供出售金融资产				
-债券	176,791	1,282,194	2,839	1,461,824
-权益工具和基金	8,181	63,806	4,419	76,406
合计	<u>189,171</u>	<u>1,845,273</u>	<u>165,202</u>	<u>2,199,646</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	-	413,676	472	414,148
衍生金融负债	-	79,769	98	79,867
合计	<u>-</u>	<u>493,445</u>	<u>570</u>	<u>494,015</u>

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2018年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	44,985	51	45,036
客户贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款和垫款	-	7,840	-	7,840
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款	-	109,582	-	109,582
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	46,898	-	46,898
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	240,198	105,818	346,016
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	14,924	-	14,924
-债券	-	11,675	25,481	37,156
-基金及其他	2,047	25,545	1,351	28,943
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	76,840	1,139,072	-	1,215,912
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,508	6,966	385	8,859
合计	<u>80,395</u>	<u>1,647,685</u>	<u>133,086</u>	<u>1,861,166</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	403,538	-	403,538
衍生金融负债	-	45,770	51	45,821
合计	<u>-</u>	<u>449,308</u>	<u>51</u>	<u>449,359</u>

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2017年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	41,146	-	41,146
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	228,995	125,395	354,390
衍生金融资产	-	75,753	98	75,851
可供出售金融资产				
- 债券	80,002	1,266,508	653	1,347,163
- 权益工具和基金	1,910	49,907	1	51,818
合计	<u>81,912</u>	<u>1,662,309</u>	<u>126,147</u>	<u>1,870,368</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 衍生金融负债	-	413,523	-	413,523
衍生金融负债	-	73,632	98	73,730
合计	<u>-</u>	<u>487,155</u>	<u>98</u>	<u>487,253</u>



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

**57 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资的信贷类资产，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率。

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月及 2017 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

截至2018年6月30日止六个月

	指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			指定以公允价值 计量且其变动计 入其他综合收益 的权益工具		指定以公允价值计 量且其变动计入当 期损益的金融负债			
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类 投资	基金及 债券	其他	资产合计	衍生金 融负债	负债合计		
2018年1月1日(附注2(3))	99	10,164	125,395	267	1,098	19,462	623	157,108	(98)	(472)	(570)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(1)	427	1,910	(5)	38	389	-	2,758	1	45	46
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	17	17	-	-	-
购买	-	5,276	182,867	583	-	12,481	-	201,207	-	(1,353)	(1,353)
出售及结算	(47)	(1,780)	(204,354)	-	(6)	(6,054)	-	(212,241)	46	74	120
2018年6月30日	51	14,087	105,818	845	1,130	26,278	640	148,849	(51)	(1,706)	(1,757)

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2017年										
	指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		衍生金融负债	负债合计
	债券	权益工具和基金	其他债务工具	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	损益的金融负债			
2017年1月1日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)		
利得或损失总额：											
于损益中确认	114	162	2,398	(243)	(264)	(46)	2,121	204	242	446	
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(81)	(50)	(131)	-	-	-	
购买	3,546	19,532	396,578	-	715	5,160	425,531	(287)	-	(287)	
出售及结算	(2,139)	(13,587)	(538,437)	(124)	(3,250)	(9,994)	(567,531)	319	205	524	
2017年12月31日	10,211	22,239	125,395	99	2,839	4,419	165,202	(472)	(98)	(570)	

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本行

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月							
	指定以公允价值 计量且其变动计 入当期损益的其				指定以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的			
	衍生金融资产	他债务工具	其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债券	基金及其他				
2018年1月1日(附注2(3))	98	125,395	13,136	764	385	139,778	(98)	(98)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(1)	1,910	346	-	-	2,255	1	1
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	182,867	11,999	587	-	195,453	-	-
出售及结算	(46)	(204,354)	-	-	-	(204,400)	46	46
2018年6月30日	51	105,818	25,481	1,351	385	133,086	(51)	(51)

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2017年						
	指定以公允价值计量且其变动		可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
	计入当期损益的金融资产	衍生金融资产	债券	权益工具和基金			
2017年1月1日	264,856	465	703	1	266,025	(545)	(545)
利得或损失总额:							
于损益中确认	2,398	(243)	(45)	-	2,110	242	242
于其他综合收益中确认	-	-	(5)	-	(5)	-	-
购买	396,578	-	-	-	396,578	-	-
出售及结算	(538,437)	(124)	-	-	(538,561)	205	205
2017年12月31日	125,395	98	653	1	126,147	(98)	(98)

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

**57 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益，公允价值变动收益和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具对损益影响如下：

本集团

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	1,789	1,015	2,804	4,954	24	4,978

本行

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	2,173	83	2,256	4,831	60	4,891

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

**57 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款和以摊余成本计量的金融投资。

**存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产**

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

**客户贷款和垫款**

大部分以摊余成本计量的客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

**金融投资**

下表列出了2018年的以摊余成本计量的金融资产和2017年的应收款项类投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2018年6月30日					2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的金融资产	3,245,096	3,214,730	39,274	3,160,107	15,349	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	465,810	480,353	-	466,521	13,832
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	2,586,722	2,535,280	23,186	2,512,094	-
合计	<u>3,245,096</u>	<u>3,214,730</u>	<u>39,274</u>	<u>3,160,107</u>	<u>15,349</u>	<u>3,052,532</u>	<u>3,015,633</u>	<u>23,186</u>	<u>2,978,615</u>	<u>13,832</u>



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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2018年6月30日					2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的金融资产	3,207,096	3,176,730	32,872	3,072,022	71,836	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	575,994	577,908	-	421,731	156,177
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	2,550,066	2,497,490	20,444	2,477,046	-
合计	3,207,096	3,176,730	32,872	3,072,022	71,836	3,126,060	3,075,398	20,444	2,898,777	156,177

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

57 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于2018年6月30日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币2,076.94亿元及1,993.52亿元(本集团及本行2017年12月31日：人民币2,115.11亿元及2,043.25亿元)，账面价值为人民币2,040.76亿元及1,971.25亿元(本集团及本行2017年12月31日：人民币2,038.29亿元及1,968.69亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2018年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

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

**57 风险管理(续)**

**(7) 保险风险**

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同,本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略,适当的再保险安排,加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理,从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设,并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言,加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异,包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言,索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外,保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响,即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

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

**57 风险管理(续)**

**(8) 资本管理**

本行实施全面的资本管理, 内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是, 持续保持充足的资本水平, 在满足监管要求的基础上, 保持一定安全边际和缓冲区间, 确保资本可充分覆盖各类风险; 实施合理有效的资本配置, 强化资本约束和激励机制, 在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用, 持续提升资本效率和回报水平; 夯实资本实力, 保持较高资本质量, 优先通过内部积累实现资本补充, 合理运用各类资本工具, 优化资本结构; 不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定, 自 2013 年 1 月 1 日起, 商业银行应达到最低资本要求, 其中核心一级资本充足率不得低于 5%, 一级资本充足率不得低于 6%, 资本充足率不得低于 8%; 在此基础上, 还应满足储备资本要求和全球系统重要性银行附加资本要求。此外, 如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求, 商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告, 与资本充足率管理目标进行比较, 采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施, 确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要, 抵御潜在风险, 支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等, 前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测, 兼顾短期与长期资本需求, 确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境, 合理运用各类资本工具, 既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标, 又要有利于本集团资本结构优化。

2014 年 4 月, 银监会正式批复本行实施资本管理高级方法, 其中, 对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量, 零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量, 市场风险资本要求采用内部模型法计量, 操作风险资本要求采用标准法计量。

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

57 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2018 年 6 月 30 日根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下:

	注释	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.08%	13.09%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.68%	13.71%
资本充足率	(a)(b)(c)	15.64%	15.50%
<b>核心一级资本</b>			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	134,511	109,968
-盈余公积		198,613	198,613
-一般风险准备		260,108	259,600
-未分配利润		927,776	883,184
-少数股东资本可计入部分		3,072	3,264
-其他	(e)	(5,053)	(4,256)
<b>核心一级资本扣除项目</b>			
-商誉	(f)	2,493	2,556
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	2,150	2,274
-对未按公允价值计量的项目进 行现金流套期形成的储备		(22)	320
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		3,902	3,902
<b>其他一级资本</b>			
-其他一级资本工具及其溢价		79,636	79,636
-少数股东资本可计入部分		140	152
<b>二级资本</b>			
-二级资本工具及其溢价		123,109	138,848
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	141,201	92,838
-少数股东资本可计入部分		248	266
核心一级资本净额	(h)	1,760,515	1,691,332
一级资本净额	(h)	1,840,291	1,771,120
资本净额	(h)	2,104,849	2,003,072
风险加权资产	(i)	13,456,292	12,919,980

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

**57 风险管理(续)**

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 自 2014 年半年报起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 2017 年比较期的资本公积包含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。
- (e) 2018 年中期其他项目为其他综合收益（含外币报表折算差额）。2017 年比较期的其他项目主要为外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2018 年 6 月 30 日，依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

**58 资产负债表日后事项**

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

**59 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式，本集团及本行对个别比较数字进行了调整。

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

**1 非经常性损益表**

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

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
抵债资产处置净收益	27	80
清理睡眠户净收益	101	119
固定资产处置净收益	69	113
捐赠支出	(2)	(2)
其他损益	652	1,077
	847	1,387
减：以上各项对税务的影响	(116)	(263)
合计	731	1,124
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	731	1,130
-影响少数股东净利润的非经常性损益	-	(6)

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

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

## 2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2018年6月30日止六个月的净利润和于2018年6月30日的股东权益并无差异。

## 3 每股收益及净资产收益率

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

	截至2018年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	147,027	16.66%	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	146,296	16.58%	0.59	0.59



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

**3 每股收益及净资产收益率(续)**

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	138,339	17.09%	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	137,209	16.95%	0.55	0.55

**(1) 每股收益**

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2018 年	2017 年
归属于本行股东的净利润		147,027	138,339
减：归属于本行优先股股东的净利润		-	-
归属于本行普通股股东的净利润		147,027	138,339
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.59	0.55
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	(a)	146,296	137,209
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.59	0.55

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2018 年 6 月 30 日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2018 年及 2017 年 6 月 30 日止六个月，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2018 年半年度及 2017 年半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

**3 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
归属于本行普通股股东的净利润	147,027	138,339
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(731)	(1,130)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	146,296	137,209

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
归属于本行普通股股东的净利润	147,027	138,339
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,764,569	1,618,643
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	16.66%	17.09%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	146,296	137,209
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	16.58%	16.95%

## 附录2 资本充足率补充信息

根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》披露以下信息。

### 信用风险暴露

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 <sup>1</sup>	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 <sup>1</sup>
<b>表内外资产风险暴露</b>	<b>12,606,088</b>	<b>12,110,666</b>	<b>12,278,430</b>	<b>11,796,402</b>
公司风险暴露	7,265,042	2,078,156	7,262,022	2,105,936
主权风险暴露	-	3,839,247	-	3,645,006
金融机构风险暴露	-	2,643,521	-	2,264,747
零售风险暴露	5,341,046	580,561	5,016,408	516,905
股权风险暴露	-	15,262	-	17,026
资产证券化风险暴露	-	26,777	-	15,523
其他风险暴露	-	2,927,142	-	3,231,259
<b>交易对手信用风险暴露</b>	<b>-</b>	<b>106,036</b>	<b>-</b>	<b>152,608</b>
<b>合计</b>	<b>12,606,088</b>	<b>12,216,702</b>	<b>12,278,430</b>	<b>11,949,010</b>

1. 此处因采用内部评级法风险暴露划分方式，内部评级法未覆盖部分风险暴露为减值前风险暴露。

## 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。

下表列示本集团于 2018 年 6 月 30 日各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	3,599	4,059
内部模型法未覆盖部分	3,615	3,528
利率风险	1,273	1,061
股票风险	63	120
外汇风险	2,279	2,347
商品风险	-	-
期权风险	-	-
<b>总计</b>	<b>7,214</b>	<b>7,587</b>

本集团采用 VaR 模型计量市场风险。VaR 模型是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团按照监管要求计算风险价值和压力风险价值，并进行返回检验。截至报告期内，本集团返回检验突破次数在银监会规定的绿区之内，未出现模型异常。

下表列示本集团截至 2018 年 6 月 30 日止六个月市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。

(人民币百万元)	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	391	549	257	535
压力风险价值 (压力 VaR)	634	870	470	735

## 银行账户股权风险暴露

下表列出本集团银行账户股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	2018年6月30日			2017年12月31日		
	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权 风险暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>
被投资机构类型						
金融机构	2,086	1,545	736	1,562	1,225	521
非金融机构	1,670	9,936	(174)	1,540	8,387	305
<b>总计</b>	<b>3,756</b>	<b>11,481</b>	<b>563</b>	<b>3,102</b>	<b>9,612</b>	<b>826</b>

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。
2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露以下信息。

### 资本构成

根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

(人民币百万元，百分比除外)		代码	于2018年 6月30日	于2017年 12月31日
<b>核心一级资本：</b>				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,386,497	1,341,397
2a	盈余公积	u	198,613	198,613
2b	一般风险准备	v	260,108	259,600
2c	未分配利润	w	927,776	883,184
3	累计其他综合收益和公开储备		129,458	105,712
3a	资本公积	q	134,511	109,968
3b	其他	r	(5,053)	(4,256)
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可）		-	-
5	少数股东资本可计入部分	x	3,072	3,264
6	<b>监管调整前的核心一级资本</b>		<b>1,769,038</b>	<b>1,700,384</b>
<b>核心一级资本：监管调整</b>				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	l	2,493	2,556
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	k	2,150	2,274
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	s	(22)	320
12	贷款损失准备缺口		-	-

13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
20	抵押贷款服务权		不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额		-	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	i	3,902	3,902
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>		<b>8,523</b>	<b>9,052</b>
29	<b>核心一级资本净额</b>		<b>1,760,515</b>	<b>1,691,332</b>
<b>其他一级资本：</b>				
30	其他一级资本工具及其溢价	p	79,636	79,636
31	其中：权益部分	p	79,636	79,636
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	y	140	152
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>		<b>79,776</b>	<b>79,788</b>
<b>其他一级资本：监管调整</b>				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-

41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>		-	-
44	<b>其他一级资本净额</b>		<b>79,776</b>	<b>79,788</b>
45	<b>一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）</b>		<b>1,840,291</b>	<b>1,771,120</b>
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	n	123,109	138,848
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		63,934	79,917
48	少数股东资本可计入部分	z	248	266
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		-	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	-(c+e)	141,201	92,838
51	<b>监管调整前的二级资本</b>		<b>264,558</b>	<b>231,952</b>
<b>二级资本：监管调整</b>				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	<b>二级资本监管调整总和</b>		-	-
58	<b>二级资本净额</b>		<b>264,558</b>	<b>231,952</b>
59	<b>总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）</b>		<b>2,104,849</b>	<b>2,003,072</b>
60	<b>总风险加权资产</b>		<b>13,456,292</b>	<b>12,919,980</b>
<b>资本充足率和储备资本要求</b>				
61	<b>核心一级资本充足率</b>		<b>13.08%</b>	<b>13.09%</b>
62	<b>一级资本充足率</b>		<b>13.68%</b>	<b>13.71%</b>
63	<b>资本充足率</b>		<b>15.64%</b>	<b>15.50%</b>
64	机构特定的资本要求		3.60%	3.60%
65	其中：储备资本要求		2.10%	2.10%
66	其中：逆周期资本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求		1.50%	1.50%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		8.08%	8.09%
<b>国内最低监管资本要求</b>				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	a+f+g+h	17,357	17,807
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	115	167

74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）		不适用	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分	m	55,166	45,542
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-b	26,062	21,295
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-c	26,062	21,295
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-d	152,688	111,412
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-e	115,139	71,543
<b>符合退出安排的资本工具</b>				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		63,934	79,917
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		74,015	58,020



下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于 2018 年 6 月 30 日	
	财务并表	监管并表
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,674,845	2,674,760
存放同业款项	465,900	453,861
贵金属	83,038	83,038
拆出资金	333,942	334,780
衍生金融资产	48,723	48,650
买入返售金融资产	394,863	393,869
应收利息	123,468	122,356
客户贷款和垫款	13,068,482	13,104,214
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	679,900	616,630
以摊余成本计量的金融资产	3,245,096	3,153,311
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,320,847	1,307,454
对子公司的投资	-	4,880
对联营和合营企业的投资	7,533	4,392
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-
固定资产	166,721	165,695
土地使用权	14,270	13,811
无形资产	2,622	2,150
商誉	2,687	2,493
递延所得税资产	56,165	55,166
其他资产	116,080	123,884
<b>资产总计</b>	<b>22,805,182</b>	<b>22,665,394</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	446,557	446,557
同业及其他金融机构存放款项	1,271,631	1,270,484
拆入资金	436,546	442,691
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	405,401	405,432
衍生金融负债	47,433	47,409
卖出回购金融资产	48,605	36,765
客户存款	16,965,489	16,965,427
应付职工薪酬	28,665	27,998
应交税费	49,830	49,535
应付利息	189,266	189,213
预计负债	36,352	36,342
已发行债务证券	683,467	666,602
递延所得税负债	526	132
其他负债	330,837	226,436

负债总计	20,940,605	20,811,023
<b>股东权益</b>		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	79,636	79,636
资本公积	134,537	134,511
其他综合收益	(6,054)	(5,053)
盈余公积	198,613	198,613
一般风险准备	260,198	260,108
未分配利润	931,325	927,776
归属于本行股东权益合计	1,848,266	1,845,602
少数股东权益	16,311	8,769
<b>股东权益总计</b>	<b>1,864,577</b>	<b>1,854,371</b>

下表列示本集团监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

(人民币百万元)	于 2018 年 6 月 30 日	
	监管并表	代码
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,674,760	
存放同业款项	453,861	
贵金属	83,038	
拆出资金	334,780	
衍生金融资产	48,650	
买入返售金融资产	393,869	
应收利息	122,356	
客户贷款和垫款	13,104,214	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(26,062)	b
其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(26,062)	c
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(152,688)	d
其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(115,139)	e
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	616,630	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资	12,800	a
以摊余成本计量的金融资产	3,153,311	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	776	f
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,307,454	
其中：对未并表金融机构的小额少数股权投资	3,438	g
对子公司的投资	4,880	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	i
对联营和合营企业的投资	4,392	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资	343	h
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	115	j
纳入合并范围的结构化主体投资	-	
固定资产	165,695	
土地使用权	13,811	
无形资产	2,150	k
商誉	2,493	l
递延所得税资产	55,166	m
其他资产	123,884	
<b>资产总计</b>	<b>22,665,394</b>	
<b>负债</b>		
向中央银行借款	446,557	
同业及其他金融机构存放款项	1,270,484	
拆入资金	442,691	

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	405,432	
衍生金融负债	47,409	
卖出回购金融资产	36,765	
客户存款	16,965,427	
应付职工薪酬	27,998	
应交税费	49,535	
应付利息	189,213	
预计负债	36,342	
已发行债务证券	666,602	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	123,109	n
递延所得税负债	132	
其他负债	226,436	
<b>负债总计</b>	<b>20,811,023</b>	
<b>股东权益</b>		
股本	250,011	o
其他权益工具-优先股	79,636	p
资本公积	134,511	q
其他综合收益	(5,053)	r
其中：现金流套期	(22)	s
盈余公积	198,613	u
一般风险准备	260,108	v
未分配利润	927,776	w
归属于本行股东权益合计	1,845,602	
少数股东权益	8,769	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	3,072	x
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	140	y
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 <sup>1</sup>	248	z
<b>股东权益总计</b>	<b>1,854,371</b>	

1.根据监管要求，对于不符合国内监管规定的全资子公司所发行的二级资本工具，不计入集团二级资本工具及其溢价。该部分与会计处理上存在差异。

## 合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H股发行	A股发行	配股	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律	中国法律	中国香港法律	英国法律
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,985	1,998	13,206
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	20 亿元	20 亿美元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券

11	初始发行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日, 2010年12月16日	2014年8月15日	2014年11月12日	2015年5月13日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	是	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	不适用	2024年8月18日, 全部赎回	2019年11月12日, 全部赎回	2020年5月13日, 全部赎回
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息						
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动	固定	前五年固定利率, 后五年浮动利率	前五年固定利率, 后五年按票息重置日利率
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前五年固定利率4.90%, 后5年按年进行利率重置, 在1年期CNHHibor基础上加1.538%	前五年固定利率3.875%, 后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加初始利差(2.425%)进行重设。
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	否	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否

22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等

					效力的支持发行人将无法生存。	效力的支持发行人将无法生存。	效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用



序号	监管资本工具的主要特征	优先股	二级资本工具	优先股
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	4606.HK	ISIN: CND1000099M8	360030.SH
3	适用法律	境外优先股及境外优先股附带的权利和义务均适用中国法律并按中国法律解释	中国法律	中国法律
	监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	其他一级资本	二级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	二级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	其他一级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	19,659	23,986	59,977
9	工具面值	152.52 亿元	240 亿元	600 亿元
10	会计处理	其他权益工具	已发行债务证券	其他权益工具
11	初始发行日	2015 年 12 月 16 日	2015 年 12 月 21 日	2017 年 12 月 21 日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	存在期限	永续
13	其中：原到期日	无到期日	2025 年 12 月 20 日	无到期日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	第一个赎回日 2020 年 12 月 16 日，全部或部分	2020 年 12 月 20 日，全部赎回	第一个赎回日 2022 年 12 月 27 日，全部或部分
16	其中：后续赎回日期（如果有）	第一个赎回日后的每年 12 月 16 日	不适用	第一个赎回日后的每年 12 月 27 日
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	采用可分阶段调整的股息率，股息	固定	采用可分阶段调整的股息率，股息

		率为基准利率加固定息差，基准利率每 5 年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。		率为基准利率加固定息差，基准利率每 5 年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。
18	其中：票面利率及相关指标	前 5 年股息率 4.65%，此后每 5 年的股息重置日以该重置期的 5 年美国国债利率加固定息差 2.974% 进行重设，每个重置期内股息率保持不变(第一个股息重置日为 2020 年 12 月 16 日，后续重置日为其后每 5 年的 12 月 16 日)。	4%	前 5 年股息率 4.75%，此后每 5 年的股息重置日以该重置期的 5 年中国国债利率加固定息差 0.89% 进行重设，每个重置期内股息率保持不变(第一个股息重置日为 2022 年 12 月 21 日，后续重置日为其后每 5 年的 12 月 21 日)。
19	其中：是否存在股息制动机制	是	否	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	否	是
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价，即每股港币 5.98 元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行 H 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将	不适用	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日日本行 A 股普通股股票交易均价，即每股人民币 5.20 元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，

		按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护及平衡本行优先股股东和普通股股东权益的原则调整转股价格。		本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护及平衡本行优先股股东和普通股股东权益的原则调整强制转股价格。
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	是	不适用	是
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	核心一级资本	不适用	核心一级资本
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	中国建设银行股份有限公司	不适用	中国建设银行股份有限公司
30	是否减记	否	是	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	全部减计	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减计	不适用

34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用