



中国建设银行
China Construction Bank

二零一八年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H股普通股)

4606 (境外優先股)

目 錄

釋義	4
重要提示	6
1 財務摘要	7
2 公司基本情況	8
3 經營情況討論與分析	10
3.1 財務回顧	10
3.1.1 綜合收益表分析	10
3.1.2 財務狀況表分析	18
3.1.3 貸款質量分析	25
3.1.4 國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異	27
3.1.5 會計政策變更	27
3.2 業務回顧	28
3.2.1 公司銀行業務	28
3.2.2 個人銀行業務	30
3.2.3 資金業務	31
3.2.4 海外商業銀行業務	32
3.2.5 綜合化經營子公司	34
3.2.6 地區分部分析	36
3.2.7 機構與渠道建設	38
3.2.8 信息技術與產品創新	39
3.2.9 人力資源	40

3.3	風險管理	41
3.3.1	信用風險管理	41
3.3.2	流動性風險管理	42
3.3.3	市場風險管理	44
3.3.4	操作風險管理	47
3.3.5	聲譽風險管理	47
3.3.6	國別風險管理	48
3.3.7	併表管理	48
3.3.8	內部審計	48
3.4	資本管理	48
3.4.1	資本充足率	49
3.4.2	槓桿率	51
3.5	展望	53
4	股本變動及股東情況	54
4.1	普通股股份變動情況表	54
4.2	普通股股東數量和持股情況	54
4.3	控股股東及實際控制人變更情況	55
4.4	重大權益和淡倉	55
4.5	優先股相關情況	55

5	董事、監事及高級管理人員情況	57
5.1	董事、監事及高級管理人員基本情況	57
5.2	董事、監事及高級管理人員變動情況	57
5.3	董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況	58
5.4	董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況	58
5.5	董事及監事的證券交易	58
6	重要事項	59
7	中期財務資料的審閱報告	63
8	半年度財務報表	64
9	未經審核補充財務資料	171
附錄	資本充足率補充信息	174

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

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

釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
房改金融	與住房制度改革有關的各種貨幣資金的籌集、融通等信用活動的總稱
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
國家電網	國家電網有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	利率或匯率變動的度量單位，為1個百分點的1%
建行巴西	中國建設銀行（巴西）股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行（馬來西亞）有限公司
建行歐洲	中國建設銀行（歐洲）有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行（紐西蘭）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行（印度尼西亞）股份有限公司

建信財險	建信財產保險有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
央行	中國人民銀行
上交所	上海證券交易所
新金融工具準則或IFRS 9	國際會計準則理事會於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》
銀監會	原中國銀行業監督管理委員會
銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
元	人民幣元
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
中國公司法	中華人民共和國公司法
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
中國證監會	中國證券監督管理委員會

重要提示

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

本行於2018年8月28日召開董事會會議，審議通過了本行2018年半年度報告及業績公告。本行10名董事親自出席董事會會議。因工作安排，田國立先生委託王祖繼先生出席並表決，龐秀生先生委託朱海林先生出席並表決，李軍先生委託張奇先生出席並表決，吳敏先生委託馮冰女士出席並表決。

經2017年度股東大會批准，2018年7月17日，本行向2018年7月16日收市後在冊的A股股東派發2017年度現金股息每股人民幣0.291元（含稅），合計人民幣27.92億元；2018年8月6日，本行向2018年7月16日收市後在冊的H股股東派發2017年度現金股息每股人民幣0.291元（含稅），合計人民幣699.61億元。本行不宣派2018年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2018年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）審閱，按照國際財務報告準則編製的2018年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

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

1 財務摘要

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	截至2016年 6月30日止六個月
當期			
利息淨收入	239,486	217,854	210,990
手續費及佣金淨收入	69,004	68,080	67,190
經營收入	322,729	303,133	295,679
稅前利潤	181,420	172,093	169,878
淨利潤	147,465	139,009	133,903
歸屬於本行股東的淨利潤	147,027	138,339	133,410
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股盈利	0.59	0.55	0.53
盈利能力指標(%)			
年化平均資產回報率 ¹	1.31	1.30	1.41
年化平均股東權益回報率	16.66	17.09	17.80
淨利差	2.20	2.03	2.15
淨利息收益率	2.34	2.14	2.32
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	21.38	22.46	22.72
成本對收入比率 ²	22.15	22.31	22.24

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。
2. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日	於2017年12月31日	於2016年12月31日
於期末			
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	12,903,441	11,757,032
貸款損失準備	(383,906)	(328,968)	(268,677)
資產總額	22,805,182	22,124,383	20,963,705
客戶存款	16,965,489	16,363,754	15,402,915
負債總額	20,940,605	20,328,556	19,374,051
股東權益	1,864,577	1,795,827	1,589,654
歸屬於本行股東權益	1,848,266	1,779,760	1,576,500
股本	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ¹	1,760,515	1,691,332	1,549,834
其他一級資本淨額 ¹	79,776	79,788	19,741
二級資本淨額 ¹	264,558	231,952	214,340
資本淨額 ¹	2,104,849	2,003,072	1,783,915
風險加權資產 ¹	13,456,292	12,919,980	11,937,774
每股計(人民幣元)			
每股淨資產	7.14	6.86	6.28
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率 ¹	13.08	13.09	12.98
一級資本充足率 ¹	13.68	13.71	13.15
資本充足率 ¹	15.64	15.50	14.94
總權益對資產總額比率	8.18	8.12	7.58
資產質量指標(%)			
不良貸款率	1.48	1.49	1.52
損失準備對不良貸款比率 ²	193.16	171.08	150.36
損失準備對貸款總額比率 ²	2.85	2.55	2.29

1. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，採用資本計量高級方法及並行期規則計算。
2. 貸款損失準備餘額不包括核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備。

2 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（簡稱「CCB」）
法定代表人	田國立
授權代表	王祖繼 馬陳志
董事會秘書	黃志凌
證券事務代表	徐漫霞
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
客服與投訴熱線	95533
公司秘書	馬陳志
合資格會計師	袁耀良
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
網址	www.ccb.com
投資者聯繫方式	電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的 香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939 境外優先股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：CCB 15USD PREF 股票代碼：4606 境內優先股： 上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股票代碼：360030

會計師事務所	普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥） 地址：上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓 簽字會計師：葉少寬、李丹 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國內地法律顧問	海問律師事務所 地址：北京朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號 中國保險大廈34樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716號舖

3 經營情況討論與分析

3.1 財務回顧

上半年，全球經濟總體延續復蘇態勢，但復蘇步伐出現分化。美國經濟持續走強，歐元區、英國和日本復蘇勢頭有所放緩，新興經濟體內部表現分化。伴隨經濟復蘇，主要央行貨幣政策正常化，全球利率水平逐步震盪上行，但由於各國經濟復蘇步伐存在差異，各國利率走勢分化，金融市場波動性增大。

上半年，中國經濟保持總體平穩、穩中向好態勢。主要宏觀調控指標處在合理區間，總供求總體平衡，經濟結構持續優化，增長質量效益持續改善，增長動力加快轉換。穩健中性的貨幣政策取得較好成效，結構性去槓桿推進，市場利率穩中趨降，防範化解金融風險取得初步成效。上半年國內生產總值較上年同期增長6.8%，增長速度已連續12個季度在6.7%-6.9%區間；居民消費價格上漲2.0%，企業經營效益持續改善，失業率穩中有降。

上半年，監管機構採取一系列有力措施，推動銀行業合規經營和良性發展。實施定向降準，引導金融機構加大小微企業、債轉股等重點領域支持力度；資管新規正式落地，促進銀行理財回歸資管業務本源；商業銀行流動性風險管理辦法引入新指標，加強流動性風險監測和管理。上半年，銀行業整體經營穩健，資產質量總體保持穩定，盈利能力進一步提升。

本集團緊跟監管要求，堅持穩健合規經營，資產負債穩健增長，盈利增長態勢良好，資產質量穩步向好，資本充足率保持較高水平。

3.1.1 綜合收益表分析

上半年，本集團盈利平穩增長，稅前利潤較上年同期增加93.27億元至1,814.20億元，增幅5.42%；淨利潤較上年同期增加84.56億元至1,474.65億元，增幅6.08%。主要影響因素如下：(1)生息資產實現適度增長，結構優化和定價水平提升帶動利息淨收入較上年同期增加216.32億元，增幅9.93%；(2)克服監管政策及市場環境等不利因素，手續費及佣金淨收入保持穩定，其中信用卡、對公新型結算等新興產品實現較快增長；(3)經營費用同比增幅5.86%，與效益增長保持匹配；成本對收入比率22.15%，較上年同期下降0.16個百分點，繼續保持良好水平。同時，本集團基於審慎原則，足額計提減值準備，資產減值支出667.80億元，較上年同期增長10.36%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	239,486	217,854	9.93
非利息淨收入	83,243	85,279	(2.39)
其中：手續費及佣金淨收入	69,004	68,080	1.36
經營收入	322,729	303,133	6.46
經營費用	(74,681)	(70,547)	5.86
資產減值損失	(66,780)	(60,510)	10.36
對聯營和合營企業的投資收益	152	17	794.12
稅前利潤	181,420	172,093	5.42
所得稅費用	(33,955)	(33,084)	2.63
淨利潤	147,465	139,009	6.08

利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入2,394.86億元，較上年同期增加216.32億元，增幅9.93%；在經營收入中佔比為74.21%。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	12,842,398	274,773	4.31	12,372,606	248,682	4.05
金融投資	4,477,357	84,312	3.80	4,496,371	83,126	3.73
存放中央銀行款項	2,625,361	19,878	1.53	2,817,957	21,057	1.51
存放同業款項及拆出資金	684,299	11,701	3.45	615,842	7,718	2.53
買入返售金融資產	298,658	4,656	3.14	200,563	2,906	2.92
總生息資產	20,928,073	395,320	3.81	20,503,339	363,489	3.58
總減值準備	(366,351)			(290,078)		
非生息資產	2,578,129			1,762,520		
資產總額	23,139,851	395,320		21,975,781	363,489	
負債						
客戶存款	16,558,239	109,852	1.34	15,895,456	105,936	1.34
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,765,494	24,466	2.79	1,921,249	21,999	2.31
已發行債務證券	612,892	13,091	4.31	497,673	8,853	3.59
向中央銀行借款	477,656	7,606	3.21	456,968	6,721	2.97
賣出回購金融資產	58,013	819	2.85	119,876	2,126	3.58
總計息負債	19,472,294	155,834	1.61	18,891,222	145,635	1.55
非計息負債	1,848,641			1,429,330		
負債總額	21,320,935	155,834		20,320,552	145,635	
利息淨收入		239,486			217,854	
淨利差			2.20			2.03
淨利息收益率			2.34			2.14

1. 計算淨利息收益率時將新金融工具準則下計入交易淨收益和投資性證券淨收益的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入加回。

上半年，受央行定向降準的影響，以及本集團通過優化資產負債結構、提高資產收益率和加大存款推動力度等措施，使得生息資產收益率上升幅度高於付息負債付息率上升幅度，淨利差為2.20%，同比上升17個基點；淨利息收益率為2.34%，同比上升20個基點。本集團將繼續採取綜合措施推動存款增長，穩定核心負債來源，優化貸款結構，深化客戶關係管理，積極應對複雜的外部環境變化帶來的挑戰。

3 經營情況討論與分析

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

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	14,980	11,111	26,091
金融投資	(356)	1,542	1,186
存放中央銀行款項	(1,455)	276	(1,179)
存放同業款項及拆出資金	933	3,050	3,983
買入返售金融資產	1,516	234	1,750
	<u>15,618</u>	<u>16,213</u>	<u>31,831</u>
負債			
客戶存款	3,916	-	3,916
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(1,874)	4,341	2,467
已發行債務證券	2,271	1,967	4,238
向中央銀行借款	318	567	885
賣出回購金融資產	(937)	(370)	(1,307)
	<u>3,694</u>	<u>6,505</u>	<u>10,199</u>
利息淨收入變化	<u>11,924</u>	<u>9,708</u>	<u>21,632</u>

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

利息淨收入較上年同期增加216.32億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加119.24億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加97.08億元。

利息收入

上半年，本集團實現利息收入3,953.20億元，較上年同期增長318.31億元，增幅8.76%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為69.50%、21.33%、5.03%、2.96%、1.18%。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款和墊款	6,500,127	138,819	4.31	6,200,817	130,085	4.23
短期貸款	2,419,128	50,674	4.22	2,265,680	46,109	4.10
中長期貸款	4,080,999	88,145	4.36	3,935,137	83,976	4.30
個人貸款和墊款	4,994,257	113,176	4.57	4,589,883	96,943	4.22
票據貼現	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
客戶貸款和墊款總額	12,842,398	274,773	4.31	12,372,606	248,682	4.05

客戶貸款和墊款利息收入2,747.73億元，較上年同期增加260.91億元，增幅10.49%，主要是公司類和個人類貸款和墊款的平均餘額和收益率均有所提升，帶動客戶貸款和墊款利息收入實現較快增長。

金融投資利息收入

金融投資利息收入843.12億元，較上年同期增加11.86億元，增幅1.43%，主要是金融投資平均收益率較上年同期上升7個基點，抵銷了將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入計入交易淨收益和投資性證券淨收益的影響。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入198.78億元，較上年同期減少11.79億元，降幅5.60%，主要是受定向降準影響存放中央銀行款項平均餘額較上年同期下降6.83%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入117.01億元，較上年同期增加39.83億元，增幅51.61%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年同期上升92個基點，平均餘額亦較上年同期增長11.12%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入46.56億元，較上年同期增加17.50億元，增幅60.22%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年同期增長48.91%，平均收益率亦較上年同期上升22個基點。

3 經營情況討論與分析

利息支出

上半年，本集團利息支出1,558.34億元，較上年同期增加101.99億元，增幅7.00%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	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
個人存款	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
海外和子公司	528,952	5,066	1.93	487,157	4,112	1.70
客戶存款總額	16,558,239	109,852	1.34	15,895,456	105,936	1.34

受客戶存款平均餘額增加影響，客戶存款利息支出較上年同期增加39.16億元至1,098.52億元，增幅3.70%。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出244.66億元，較上年同期增加24.67億元，增幅11.21%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均成本率較上年同期上升48個基點。

已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出130.91億元，較上年同期增加42.38億元，增幅47.87%，主要是存款證等已發行債務證券平均餘額較上年同期增長23.15%，平均成本率亦較上年同期上升72個基點。

向中央銀行借款利息支出

向中央銀行借款利息支出76.06億元，較上年同期增加8.85億元，增幅13.17%，主要是向中央銀行借款平均成本率較上年同期上升24個基點，平均餘額亦較上年同期增長4.53%。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出8.19億元，較上年同期下降13.07億元，降幅為61.48%，主要是本行流動性相對充裕，賣出回購金融資產平均餘額較上年同期下降51.61%，平均成本率亦較上年同期下降73個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	75,371	74,166	1.62
手續費及佣金支出	(6,367)	(6,086)	4.62
手續費及佣金淨收入	69,004	68,080	1.36
其他非利息淨收入	14,239	17,199	(17.21)
非利息淨收入總額	83,243	85,279	(2.39)

上半年，本集團非利息淨收入832.43億元，較上年同期減少20.36億元，降幅2.39%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	75,371	74,166	1.62
銀行卡手續費	22,743	20,110	13.09
電子銀行業務收入	10,364	6,484	59.84
代理業務手續費	9,214	10,221	(9.85)
託管及其他受託業務佣金	7,344	6,610	11.10
結算與清算手續費	7,176	7,442	(3.57)
顧問和諮詢費	6,552	6,593	(0.62)
理財產品業務收入	6,552	12,381	(47.08)
擔保手續費	1,765	1,714	2.98
信用承諾手續費	836	836	-
其他	2,825	1,775	59.15
手續費及佣金支出	(6,367)	(6,086)	4.62
手續費及佣金淨收入	69,004	68,080	1.36

3 經營情況討論與分析

上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入690.04億元，較上年同期增加9.24億元，增幅1.36%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年同期下降1.08個百分點至21.38%。

銀行卡手續費收入227.43億元，較上年同期增加26.33億元，增幅13.09%，主要是信用卡收入實現較快增長。

電子銀行業務收入103.64億元，較上年同期增加38.80億元，增幅59.84%。主要是圍繞客戶新興的金融消費需求，加大網絡金融服務和應用推廣力度，業務量實現快速增長。

代理業務手續費收入92.14億元，降幅9.85%，主要是代理保險收入出現下滑。

託管及其他受託業務佣金收入73.44億元，增幅11.10%，其中，資產託管規模持續增長帶動收入增加，銀團貸款相關收入亦實現較快增長。

結算與清算手續費收入71.76億元，降幅3.57%，主要是受監管政策、市場環境及主動向客戶減費讓利等因素影響，個人結算和國際結算收入同比下降。

顧問和諮詢費收入65.52億元，降幅0.62%，主要是響應國家要求，支持實體經濟發展，對企業客戶採取服務收費減免，相關收入同比下降。

理財產品業務收入65.52億元，較上年同期減少58.29億元，降幅47.08%，主要是受資管新規及理財產品市場發行成本較快提升影響。

下半年，本集團將深入分析市場和客戶需求，緊抓業務發展機遇，加強產品創新力度，提升綜合服務能力。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月	變動(%)
交易淨收益	7,912	2,842	178.40
股利收入	412	980	(57.96)
投資性證券淨收益／(損失)	3,119	(1,632)	(291.12)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失	(2,365)	不適用	不適用
其他經營淨收益	5,161	15,009	(65.61)
其他非利息淨收入總額	14,239	17,199	(17.21)

其他非利息淨收入142.39億元，較上年同期減少29.60億元，降幅17.21%。其中，交易淨收益和投資性證券淨收益分別較上年同期分別增加50.70億元和47.51億元，主要是對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入進行了重分類；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失23.65億元，主要是為優化資產結構開展資產證券化業務，相應基礎資產在終止確認時產生的淨損失；其他經營淨收益51.61億元，較上年同期減少98.48億元，主要是由於上年同期外匯業務量增長、外匯衍生交易估值收益增加導致基數較高。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月
員工成本	44,044	41,984
物業及設備支出	14,648	14,011
稅金及附加	3,190	2,907
其他	12,799	11,645
經營費用總額	74,681	70,547
成本對收入比率(%)	22.15	22.31

上半年，本集團加強成本管理，優化費用支出結構，成本對收入比率22.15%，較上年同期下降0.16個百分點。經營費用746.81億元，較上年同期增加41.34億元，增幅5.86%。其中，員工成本440.44億元，較上年同期增加20.60億元，增幅4.91%；物業及設備支出146.48億元，較上年同期增加6.37億元，增幅4.55%；稅金及附加31.90億元，較上年同期增加2.83億元，增幅9.74%；其他經營費用127.99億元，較上年同期增加11.54億元，增幅9.91%，主要是加大了對於客戶拓展和積分兌換等投入。

資產減值損失

下表列出所示期間本集團資產減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2018年 6月30日止六個月	截至2017年 6月30日止六個月
客戶貸款和墊款	63,164	59,729
以攤餘成本計量的金融資產	864	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(387)	不適用
可供出售債券	不適用	282
持有至到期投資	不適用	12
應收款項類投資	不適用	369
表外業務	3,092	(82)
其他	47	200
資產減值損失總額	66,780	60,510

上半年，本集團資產減值損失667.80億元，較上年同期增加62.70億元，增幅10.36%。主要是客戶貸款和墊款減值損失較上年同期增加34.35億元，表外業務減值損失較上年同期增加31.74億元。

所得稅費用

上半年，所得稅費用339.55億元，較上年同期增加8.71億元；所得稅實際稅率為18.72%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

3 經營情況討論與分析

3.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	13,452,388		12,903,441	
貸款損失準備	(383,906)		(328,968)	
客戶貸款和墊款淨額	13,068,482	57.30	12,574,473	56.84
金融投資 ¹	5,245,843	23.00	5,181,648	23.42
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	679,900	2.98	578,436	2.61
以攤餘成本計量的金融資產	3,245,096	14.23	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,320,847	5.79	不適用	不適用
持有至到期投資	不適用	不適用	2,586,722	11.69
可供出售金融資產	不適用	不適用	1,550,680	7.01
應收款項類投資	不適用	不適用	465,810	2.11
現金及存放中央銀行款項	2,674,845	11.73	2,988,256	13.51
存放同業款項及拆出資金	799,842	3.51	500,238	2.26
買入返售金融資產	394,863	1.73	208,360	0.94
應收利息	123,468	0.54	116,993	0.53
其他 ²	497,839	2.19	554,415	2.50
資產總額	22,805,182	100.00	22,124,383	100.00

- 按照新金融工具準則，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。
- 根據新金融工具準則的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述，如2018年1月1日的賬面價值與2017年12月31日賬面價值存在差異，均為新金融工具準則實施的影響。

於6月末，本集團資產總額228,051.82億元，較上年末增加6,807.99億元，增幅3.08%。其中，為支持實體經濟發展，客戶貸款和墊款淨額較上年末增加4,940.09億元，增幅為3.93%，考慮期初按新金融工具準則調整因素，實際增長4.05%；金融投資較上年末增加641.95億元，增幅1.24%，考慮期初按新金融工具準則調整因素，實際增長0.98%。受央行降準影響，現金及存放中央銀行款項較上年末減少3,134.11億元，降幅10.49%。加大期末短期資金運用，存放同業款項及拆出資金較上年末增加2,996.04億元，增幅59.89%；買入返售金融資產較上年末增加1,865.03億元，增幅89.51%。相應的，在資產總額中，客戶貸款和墊款淨額佔比上升0.46個百分點，為57.30%；金融投資佔比下降0.42個百分點，為23.00%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.78個百分點，為11.73%；存放同業款項及拆出資金佔比上升1.25個百分點，為3.51%；買入返售金融資產佔比上升0.79個百分點，為1.73%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司類貸款和墊款	6,643,148	49.38	6,443,524	49.94
短期貸款	2,068,876	15.38	2,050,273	15.89
中長期貸款	4,574,272	34.00	4,393,251	34.05
個人貸款和墊款	5,551,275	41.27	5,193,853	40.25
個人住房貸款	4,501,216	33.46	4,213,067	32.65
信用卡貸款	631,305	4.69	563,613	4.37
個人消費貸款	194,678	1.45	192,652	1.49
個人助業貸款	36,802	0.27	36,376	0.28
其他貸款 ¹	187,274	1.40	188,145	1.46
票據貼現	109,582	0.81	122,495	0.95
海外和子公司	1,148,383	8.54	1,143,569	8.86
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00	12,903,441	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於6月末，受個人及公司類貸款和墊款增長推動，本集團客戶貸款和墊款總額達134,523.88億元，較上年末增加5,489.47億元，增幅4.25%。

本行境內公司類貸款和墊款66,431.48億元，較上年末增加1,996.24億元，增幅3.10%，主要投向基礎設施行業、普惠金融等領域。其中，短期貸款增加186.03億元，增幅0.91%；中長期貸款增加1,810.21億元，增幅4.12%。

本行境內個人貸款和墊款55,512.75億元，較上年末增加3,574.22億元，增幅6.88%。其中，個人住房貸款45,012.16億元，較上年末增加2,881.49億元，增幅6.84%，主要是重點支持居民購買自住房需求。大力發展消費信貸業務，信用卡貸款6,313.05億元，較上年末增加676.92億元，增幅12.01%；個人消費貸款1,946.78億元，較上年末增加20.26億元，增幅1.05%。

本行境內票據貼現1,095.82億元，較上年末減少129.13億元，降幅10.54%，主要是受市場整體票據簽發量下降的影響。

海外和子公司客戶貸款和墊款11,483.83億元，較上年末增加48.14億元，增幅0.42%，主要是境內子公司客戶貸款和墊款增加。

3 經營情況討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	4,187,893	31.13	3,885,329	30.11
保證貸款	2,064,948	15.35	2,123,492	16.46
抵押貸款	5,892,720	43.80	5,539,863	42.93
質押貸款	1,306,827	9.72	1,354,757	10.50
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00	12,903,441	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2018年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
1月1日	149,249	65,887	128,666	343,802 ¹
本期計提	15,839	18,561	46,642	81,042
本期轉回	-	-	(18,071)	(18,071)
折現回撥	-	-	(1,488)	(1,488)
本期轉出	(847)	545	(6,128)	(6,430)
本期核銷	-	-	(18,103)	(18,103)
本期收回	-	-	3,154	3,154
6月30日	164,241	84,993	134,672	383,906

1. 修訂前金融工具準則下期初累計損失準備為3,289.68億元，按新金融工具準則重新分類計量後為3,438.02億元。

2. 上述列示的為以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的貸款損失準備。

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，計提客戶貸款和墊款損失準備。於6月末，客戶貸款和墊款損失準備3,839.06億元，較上年末增加549.38億元；損失準備對不良貸款比率為193.16%，較上年末上升22.08個百分點；損失準備對貸款總額比率為2.85%，較上年末上升0.30個百分點。

貸款損失準備的計提的具體方法請參見「財務報表」附註「客戶貸款和墊款」。

金融投資

下表列出於所示日期本集團按性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	4,822,942	91.94	4,714,014	90.97
權益工具和基金	76,885	1.46	113,244	2.19
其他債務工具	346,016	6.60	354,390	6.84
金融投資總額	5,245,843	100.00	5,181,648	100.00

於6月末，金融投資總額52,458.43億元，較上年末增加641.95億元，增幅1.24%。其中，債券投資較上年末增加1,089.28億元，增幅2.31%，在金融投資總額中的佔比為91.94%，較上年末上升0.97個百分點；權益工具和基金較上年末減少363.59億元，降幅32.11%，在金融投資總額中的佔比為1.46%，較上年末下降0.73個百分點；本行發行表內保本理財產品投資的存放同業款項、債券及信貸類資產等其他債務工具較上年末減少83.74億元，降幅2.36%。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	4,576,562	94.89	4,474,161	94.91
美元	146,679	3.04	142,899	3.03
港幣	46,180	0.96	43,256	0.92
其他外幣	53,521	1.11	53,698	1.14
債券投資總額	4,822,942	100.00	4,714,014	100.00

於6月末，人民幣債券投資總額45,765.62億元，較上年末增加1,024.01億元，增幅2.29%。外幣債券投資總額2,463.80億元，較上年末增加65.27億元，增幅2.72%。其中，美元債券投資較上年末增加37.80億元，增幅2.65%；港幣債券投資較上年末增加29.24億元，增幅6.76%。

3 經營情況討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	3,442,690	71.38	3,254,126	69.03
中央銀行	41,622	0.86	37,712	0.80
政策性銀行	754,740	15.65	814,909	17.29
銀行及非銀行金融機構	168,345	3.49	170,730	3.62
其他	415,545	8.62	436,537	9.26
債券投資總額	4,822,942	100.00	4,714,014	100.00

金融債

於6月末，本集團持有金融機構發行的金融債券9,230.85億元，包括政策性銀行債券7,547.40億元，銀行及非銀行金融機構債券1,683.45億元，分別佔81.76%和18.24%。上半年，本集團按照謹慎合理原則，根據2018年1月1日起實施的新金融工具準則對信用風險無顯著增加的金融債券計提了減值準備。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2014年政策性銀行金融債券	14,560	5.44	2019年4月8日	7
2014年政策性銀行金融債券	11,540	5.67	2024年4月8日	6
2014年政策性銀行金融債券	11,340	5.79	2021年1月14日	5
2014年政策性銀行金融債券	10,630	5.61	2021年4月8日	5
2010年政策性銀行金融債券	10,000	4.21	2021年1月13日	5
2010年政策性銀行金融債券	8,280	一年定存 利率+0.59%	2020年2月25日	4
2013年政策性銀行金融債券	7,860	4.97	2018年10月24日	4
2013年政策性銀行金融債券	7,580	4.43	2023年1月10日	4
2014年政策性銀行金融債券	7,580	5.90	2024年1月20日	4
2011年政策性銀行金融債券	7,430	4.62	2021年2月22日	4

應收利息

於6月末，本集團應收利息為1,234.68億元，較上年末增加64.75億元，增幅5.53%，主要是隨著貸款和投資等業務的發展應收利息有所增加。應收利息減值準備為0。具體情況請參見「財務報告」附註「應收利息」。

抵債資產

於6月末，本集團的抵債資產為31.79億元，較上年末增加0.13億元；抵債資產減值準備餘額為9.51億元，較上年末減少0.84億元。具體情況請參見「財務報告」附註「其他資產」。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	16,965,489	81.02	16,363,754	80.50
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,708,177	8.16	1,720,634	8.46
已發行債務證券	683,467	3.26	596,526	2.93
向中央銀行借款	446,557	2.13	547,287	2.69
賣出回購金融資產	48,605	0.23	74,279	0.37
其他 ¹	1,088,310	5.20	1,026,076	5.05
負債總額	20,940,605	100.00	20,328,556	100.00

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

於6月末，本集團負債總額209,406.05億元，較上年末增加6,120.49億元，增幅3.01%。其中，客戶存款169,654.89億元，較上年末增加6,017.35億元，增幅3.68%，佔負債總額的81.02%，較上年末提升0.52個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金17,081.77億元，較上年末減少124.57億元，降幅0.72%，佔負債總額的8.16%，較上年末下降0.30個百分點；已發行債務證券6,834.67億元，較上年末增加869.41億元，增幅14.57%，主要是已發行存款證增加；向中央銀行借款4,465.57億元，較上年末減少1,007.30億元，降幅18.41%，佔負債總額的2.13%，較上年末下降0.56個百分點，主要是使用定向降準資金歸還央行中期借貸便利；賣出回購金融資產486.05億元，較上年末減少256.74億元，降幅34.56%，主要是期末流動性儲備階段性充裕，向市場融資減少。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款	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
個人存款	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
海外和子公司	502,657	2.96	557,069	3.40
客戶存款總額	16,965,489	100.00	16,363,754	100.00

3 經營情況討論與分析

於6月末，本集團客戶存款總額169,654.89億元，較上年末增加6,017.35億元，增幅3.68%。其中，本行境內公司存款89,896.88億元，較上年末增加2,888.16億元，增幅3.32%，在境內客戶存款中的佔比為54.61%；本行境內個人存款74,731.44億元，較上年末增加3,673.31億元，增幅5.17%，在境內客戶存款中的佔比較上年末上升0.44個百分點至45.39%；海外和子公司存款較上年末減少544.12億元，降幅9.77%。本行境內活期存款90,787.31億元，較上年末增加1,853.97億元，增幅2.08%，在境內客戶存款中的佔比為55.15%；境內定期存款73,841.01億元，較上年末增加4,707.50億元，增幅6.81%，在境內客戶存款中的佔比較上年末上升1.11個百分點為44.85%。

已發行債務證券

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

本行已發行債券具體情況請參見「財務報表」附註「已發行債務證券」。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	於2018年6月30日	於2017年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具—優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	135,225
投資重估儲備	—	(26,004)
其他綜合收益	(6,054)	—
盈餘公積	198,613	198,613
一般風險準備	260,198	259,680
未分配利潤	931,325	886,921
外幣報表折算差額	—	(4,322)
歸屬於本行股東權益	1,848,266	1,779,760
非控制性權益	16,311	16,067
股東權益總額	1,864,577	1,795,827

於6月末，股東權益18,645.77億元，較上年末增加687.50億元，增幅3.83%。主要是由於未分配利潤較上年末增加444.04億元，增幅5.01%。由於股東權益增速超過資產增速，總權益對資產總額的比率為8.18%，較上年末上升0.06個百分點。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報報告「財務報表」附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部分，於6月末，信貸承諾餘額29,434.03億元，較上年末減少857.69億元。承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有事項」。

3.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	12,873,758	95.70	12,345,554	95.67
關注	379,876	2.82	365,596	2.83
次級	82,882	0.62	72,919	0.57
可疑	97,862	0.73	97,522	0.76
損失	18,010	0.13	21,850	0.17
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00	12,903,441	100.00
不良貸款額	198,754		192,291	
不良貸款率		1.48		1.49

上半年，本集團嚴格風險管理，提升信用風險管理主動性，資產質量穩中向好趨勢鞏固。於6月末，不良貸款餘額1,987.54億元，較上年末增加64.63億元；不良貸款率1.48%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款佔比2.82%，較上年末下降0.01個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日			2017年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	6,643,148	167,590	2.52	6,443,524	166,044	2.58
短期貸款	2,068,876	80,064	3.87	2,050,273	80,638	3.93
中長期貸款	4,574,272	87,526	1.91	4,393,251	85,406	1.94
個人貸款和墊款	5,551,275	25,131	0.45	5,193,853	21,811	0.42
個人住房貸款	4,501,216	11,102	0.25	4,213,067	10,199	0.24
信用卡貸款	631,305	6,873	1.09	563,613	5,039	0.89
個人消費貸款	194,678	2,080	1.07	192,652	1,386	0.72
個人助業貸款	36,802	1,345	3.65	36,376	1,620	4.45
其他貸款	187,274	3,731	1.99	188,145	3,567	1.90
票據貼現	109,582	-	-	122,495	-	-
海外和子公司	1,148,383	6,033	0.53	1,143,569	4,436	0.39
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	198,754	1.48	12,903,441	192,291	1.49

3 經營情況討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	6,643,148	49.38	167,590	2.52	6,443,524	49.94	166,044	2.58
交通運輸、倉儲和郵政業	1,319,884	9.81	15,123	1.15	1,304,691	10.11	13,806	1.06
製造業	1,167,562	8.68	76,891	6.59	1,178,373	9.13	75,000	6.36
租賃及商業服務業	995,284	7.40	4,967	0.50	913,395	7.08	3,282	0.36
其中：商務服務業	907,320	6.74	4,706	0.52	819,916	6.35	2,998	0.37
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	838,442	6.23	5,341	0.64	822,782	6.38	4,210	0.51
房地產業	492,834	3.66	10,708	2.17	414,867	3.22	9,236	2.23
批發和零售業	407,711	3.03	30,067	7.37	436,275	3.38	33,564	7.69
水利、環境和公共設施管理業	389,333	2.89	1,935	0.50	378,620	2.93	778	0.21
建築業	288,060	2.14	6,249	2.17	252,989	1.96	6,549	2.59
採礦業	216,017	1.61	9,980	4.62	222,694	1.73	11,625	5.22
其中：石油和天然氣開採業	3,910	0.03	-	-	6,199	0.05	-	-
教育	65,470	0.49	394	0.60	67,471	0.52	412	0.61
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	52,137	0.39	386	0.74	41,510	0.32	394	0.95
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	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
個人貸款和墊款	5,551,275	41.27	25,131	0.45	5,193,853	40.25	21,811	0.42
票據貼現	109,582	0.81	-	-	122,495	0.95	-	-
海外和子公司	1,148,383	8.54	6,033	0.53	1,143,569	8.86	4,436	0.39
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00	198,754	1.48	12,903,441	100.00	192,291	1.49

上半年，本集團結合內外部形勢，持續適時優化信貸政策、重檢完善信貸制度、精細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。公司類貸款和墊款不良率下降0.06個百分點。其中，基礎設施相關行業不良貸款率仍保持在較低水平，製造業不良貸款率基本穩定，批發和零售業不良貸款額、率雙降。個人貸款不良貸款率基本穩定，整體質量保持良好。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	5,745	0.04	4,001	0.03

於6月末，已重組客戶貸款和墊款餘額57.45億元，較上年末增加17.44億元，在貸款和墊款總額中的佔比較上年末上升0.01個百分點。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	61,131	0.45	53,390	0.42
逾期3個月至6個月以內	34,633	0.26	20,547	0.16
逾期6個月至1年以內	31,883	0.23	30,334	0.24
逾期1年以上3年以內	53,540	0.40	54,543	0.42
逾期3年以上	10,445	0.08	7,058	0.05
已逾期客戶貸款和墊款總額	191,632	1.42	165,872	1.29

於6月末，已逾期客戶貸款和墊款餘額1,916.32億元，較上年末增加257.60億元，在貸款和墊款總額中的佔比較上年末上升0.13個百分點。逾期貸款增加主要是部分年初未逾期的不良貸款上半年發生逾期。

3.1.4 國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2018年6月30日止六個月淨利潤和於2018年6月30日的股東權益並無差異。

3.1.5 會計政策變更

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的IFRS 9，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 9。根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。

本集團於2018年1月1日採用IFRS 9，與按IAS 39編制的2017年12月31日的財務報表相比，本集團其他綜合收益增加99.01億元，未分配利潤減少293.52億元。

3.2 業務回顧

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

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年6月30日止六個月		截至2017年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	49,143	27.09	47,258	27.46
個人銀行業務	80,725	44.50	76,043	44.19
資金業務	38,687	21.32	31,049	18.04
其他業務	12,865	7.09	17,743	10.31
稅前利潤	181,420	100.00	172,093	100.00

上半年，本集團公司銀行業務實現稅前利潤491.43億元，較上年同期增長3.99%，佔本集團稅前利潤的27.09%；個人銀行業務實現稅前利潤807.25億元，較上年同期增長6.16%，佔本集團稅前利潤的44.50%；資金業務實現稅前利潤386.87億元，較上年同期增長24.60%，佔本集團稅前利潤的21.32%，較上年同期上升3.28個百分點。

3.2.1 公司銀行業務

公司存款業務

本行持續奮實客戶基礎，公司存款穩定增長。於6月末，本行境內公司客戶存款89,896.88億元，較上年末新增2,888.16億元，增幅3.32%。其中，活期存款增長2.87%，定期存款增長4.19%。

公司貸款業務

公司貸款穩步增長，信貸結構不斷優化，資產質量保持基本穩定。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額66,431.48億元，較上年末新增1,996.24億元，增幅3.10%；公司類貸款和墊款不良率為2.52%，較上年末下降0.06個百分點。

基礎設施行業領域貸款餘額34,907.88億元，較上年末增加1,333.35億元，增幅3.97%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為52.55%；不良率保持在較低的0.78%。嚴格實施名單制管理，產能嚴重過剩行業貸款餘額1,279.81億元，較上年末微升。房地產開發類貸款餘額3,601.21億元，較上年末新增411.21億元，重點支持優質房地產客戶和普通商品住房項目。嚴控政府融資平臺貸款總量，監管類平臺貸款餘額1,505.22億元，較上年末減少203.03億元。涉農貸款餘額17,461.80億元。截至6月末，累計向2.28萬家企業發放4,155.78億元網絡供應鏈融資，網絡銀行上線平臺達392家。

小企業及普惠金融業務

本行繼續完善普惠金融體制機制，為業務持續健康發展保駕護航；推動服務平臺建設，整合資源，做深普惠金融綜合服務。借力「新一代」金融科技優勢，完善「小微快貸」全流程在線融資模式，為廣大小微企業提供速度快、費用省的金融服務，助力解決小微企業「融資難、融資貴」問題。創新「裕農通」與農村地區基層機構合作模式，為涉農小微商戶及農戶提供集「存貸匯繳投」於一體的綜合金融服務。立足數位化管理思維，以科技應用和系統工具為手段，持續優化風險控制模式，實現覆蓋信貸全流程、穿透式的風險管控，保障普惠金融業務持續健康發展。於6月末，本行普惠金融貸款餘額4,912.89億元，比上年末新增727.87億元，同比增速44.33%；普惠金融貸款客戶數86.85萬戶，同比新增38.34萬戶，滿足普惠金融監管要求。

機構業務

機構業務競爭優勢不斷鞏固。同業首創「智慧城市政務服務平臺」成功上線發佈，開啟支持建設「智慧城市」「服務型政府」新篇章。借助善行宗教事務服務平臺與宗教事務部門在全國各地開展全面合作，分行層面平臺推廣覆蓋率達67%。與財政部及其他金融機構共同設立國家融資擔保基金，解決小微企業和「三農」領域融資問題。銀校銀醫系統上線數新增1,962戶，金融社保卡累計發放1.18億張，財政預算單位公務卡累計發放631萬張。

同業業務

同業客戶合作不斷深化，成為首批大連商品交易所境外客戶保證金指定存管銀行，與上海證券交易所簽訂戰略合作協議。於6月末，本行境內同業資產餘額7,263.03億元，較上年末增加2,678.01億元；同業負債（含保險公司存款）餘額11,515.54億元，較上年末減少464.54億元。同業業務繼續保持無不良、低風險的良好態勢。

國際業務

本行持續創新貿易融資產品和模式。「跨境e+」綜合金融服務平臺在深圳等8家分行實現與當地政府「單一視窗」直聯；「跨境快貸」平臺模式在多家分行試點，為跨境電商和小微外貿客戶提供全線上、短流程的金融服務；推出「區塊鏈貿易金融」平臺，實現國內信用證、福費廷和國際保理領域的跨行、跨境實際應用，交易量突破千億元。上半年，實現跨境人民幣結算量7,677.33億元，同比增長78.81%，跨境人民幣客戶數1.76萬個，同比增長9.55%；英國人民幣清算行累計清算量突破26萬億元，參加行開戶數達到75戶。

資產託管業務

本行加大重點客戶營銷力度，深化集團內業務聯動，託管業務取得良好經營業績。於6月末，全行託管規模達到11.67萬億元，實現託管費收入24.45億元，同比增長1.56億元，增速6.84%。成為全球頂尖資管公司在華企業唯一的託管與外包服務商，助力其首隻中國私募產品成功發行。合肥託管運營中心揭牌運營，託管集約化建設取得實質進展。

結算與現金管理業務

結算與現金管理業務保持穩健快速發展。工商合作向縱深推進，優化企業開戶服務取得新進展；全球現金管理產品全面落地，具備全球賬戶集中管理、全球資金收付、全球信息報告等一攬子金融服務能力；加快「禹道通達」、監管易等創新產品場景化應用，積極推進「票據池+小微快貸」、「票據池+交易快貸」等普惠金融業務創新。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶874萬戶，新增80萬戶；現金管理活躍客戶137萬戶，同比增長35萬戶。

3.2.2 個人銀行業務

個人存款業務

面對利率市場化和資金形勢的挑戰，本行積極創新，個人存款保持穩定增長。於6月末，本行境內個人存款餘額74,731.44億元，較上年末新增3,673.31億元，增幅5.17%。

個人貸款業務

個人貸款業務保持穩健發展。於6月末，本行境內個人貸款餘額55,512.75億元，較上年末新增3,574.22億元，增幅6.88%。落實房地產市場調控要求，嚴格執行差別化信貸政策，重點支持居民購買自住需求。於6月末，個人住房貸款餘額45,012.16億元，較上年末新增2,881.49億元，增幅6.84%。個人消費貸款持續以電子渠道個人自助貸款「建行快貸」帶動業務發展，個人消費貸款餘額1,946.78億元，較上年末增加20.26億元；個人助業貸款餘額368.02億元，個人支農貸款餘額44.65億元。

信用卡業務

信用卡業務強化年輕客戶拓展與經營，創新推出龍卡優享卡、LINEFRIENDS粉絲信用卡純愛版、世界盃信用卡、尊享白金卡等產品；大力發展消費信貸業務，穩健推進「居易租」租房分期試點；線上線下融合推進「龍卡隨付貸」商戶分期業務，為商戶實施「分期+特惠+積分+收單+獲客」等一攬子金融解決方案；積極探索金融科技創新應用，實現慧兜圈優化、租房分期等系統功能上線及優化。截至6月末，信用卡累計發卡量11,542萬張，累計客戶8,653萬戶；上半年實現消費交易額1.45萬億元；貸款餘額達6,313.05億元，資產質量保持良好。客戶總量、貸款餘額、資產質量等核心指標繼續領先同業。

借記卡業務

借記卡業務堅持以客戶為中心，保障用卡安全，提升服務水平。截至6月末，借記卡累計發卡9.90億張，其中金融IC卡累計發卡5.22億張。上半年，借記卡消費交易額9.70萬億元，同比增長43.52%。「龍支付」業務不斷優化升級，增加快貸付、龍卡貸吧、龍錢寶等多項功能；截至6月末，龍支付累計客戶數6,594萬戶，上半年累計交易1.49億筆。

私人銀行業務

本行家族信託顧問業務系統開發上線，實現家族信託業務線上全流程操作；截止6月末，家族信託累計簽約委託金額150億元、管理規模195億元。加快手機銀行私人銀行專版開發，加強智能理財、智能投顧的創新研發和應用。助推住房租賃業務，面向住房租賃業務房主推出定向理財產品、質量服務權益、養老權益等專屬產品和服務。於6月末，私人銀行客戶金融資產(AUM)達13,214.87億元，較上年末增長1,197.13億元，增幅9.96%。私人銀行客戶數量125,242人，較上年末增長11,664人，增速10.27%。

委託性住房金融業務

本行加強住房公積金電子渠道建設和產品創新，致力於為客戶提供全面優質的房改金融服務。於6月末，住房資金存款餘額7,835.02億元，公積金個人住房貸款餘額21,103.40億元。保障性住房貸款業務穩步推進，上半年為0.86萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款25.60億元。

3.2.3 資金業務

金融市場業務

上半年，本行穩步開展金融市場業務，加強市場研究與分析，有序推進產品創新及客戶營銷，盈利能力及風險管控水平穩步提升。

貨幣市場業務

本行積極應對境內外市場變動，準確研判市場走勢，加強主動管理，合理平衡本外幣頭寸，保障全行流動性安全。人民幣方面，提高流動性管理的主動性及前瞻性，提前部署各項資金安排，提升資金運用收益。外幣方面，密切關注全球市場流動性變化情況，審慎把控融入融出期限，確保關鍵時點流動性安全。

債券投資業務

本行圍繞服務實體經濟和防範化解重大風險，合理平衡債券投資風險與收益。人民幣方面，結合流動性狀況利用有限的資源提高債券投資市場影響力和同業競爭力，力爭實現組合流動性、安全性和收益性的平衡。外幣方面，抓住市場機遇，調整組合結構，提升債券投資整體收益。

代客資金交易業務

本行認真落實監管政策，積極應對市場變化，代客資金交易業務合規穩健運行。加強產品創新及客戶營銷，根據監管要求開辦差額交割遠期等對公匯率交易新產品。不斷完善交易渠道建設，滿足個人客戶外匯交易需求。交易活躍度和市場影響力不斷提升，上半年本行代客資金交易業務量2,268.06億美元，銀行間外匯交易綜合排名保持市場前列。

貴金屬及大宗商品業務

本行貴金屬及大宗商品業務合規穩健發展。創新推出鉑金租借產品，為企業客戶提供更多產品選擇。上半年貴金屬交易總量32,477噸；個人交易類貴金屬及大宗商品客戶達3,533萬戶。

3 經營情況討論與分析

資產管理業務

本行積極應對資管新規，加快業務模式轉型。研發「乾元－龍寶」、「乾元－安鑫享」等多項創新淨值型產品，淨值型產品迅速增長；加大標準資產投資力度，推進非標資產轉標工作，標準化資產佔比上升。上半年，本行自主發行理財產品6,492期，發行額37,223.93億元，有效滿足客戶投資需求；於6月末，理財產品餘額19,486.26億元，其中，非保本理財產品餘額15,990.92億元，保本理財產品餘額3,495.34億元。

投資銀行業務

本行投資銀行業務通過全面金融解決方案(FITS®)為客戶提供全方位的「融資+融智」服務。上半年，本行積極推動與國家發展和改革委員會共同發起設立國家級戰略性新興產業發展基金；運用債券、資產證券化等手段，引導社會資金179.37億元投入住房租賃市場；發行銀行間市場首單債轉股資產支持票據業務，為債轉股項目開闢市場化募資新渠道；累計承銷277期非金融企業債務融資工具1,957.70億元。在綠色經濟領域持續發力，大力發展綠色資產支援票據和綠色資產證券化業務，是同業中首家取得綠色金融改革試驗區試點成果的銀行；推動發行銀行間市場首單綠色建築熊貓債兼綠色「債券通」債券；累計註冊綠色債券118.00億元。

3.2.4 海外商業銀行業務

近年來，本集團積極推進國際化發展戰略，穩步擴大海外業務和機構網絡，不斷拓寬服務渠道，豐富金融產品，形成了跨時區、跨地域、多幣種、24小時不間斷的全球金融服務網絡體系，提升了全球化客戶服務能力和國際競爭能力。於6月末，本集團在29個國家和地區擁有各級商業銀行類境外機構200餘家。上半年，本集團海外機構實現淨利潤47.72億元，同比下降12.17%。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，註冊資本65.11億港元及176億人民幣。

建行亞洲不僅是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，而且在境外銀團貸款、結構性融資等批發金融領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等綜合性服務方面實現了快速發展。於6月末，建行亞洲資產總額3,577.94億元，淨資產516.30億元；上半年淨利潤19.06億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本2億美元及15億人民幣，是本集團的英鎊清算中心。

建行倫敦致力於服務中資在英機構、在華投資的英國公司以及中英雙邊貿易企業，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、人民幣清算與英鎊清算業務以及資金類金融產品業務等。於6月末，建行倫敦資產總額59.98億元，淨資產34.33億元；上半年淨虧損0.03億元。

建行俄羅斯

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

建行俄羅斯致力於服務「走出去」中資企業、俄大型企業以及從事中俄貿易的跨國企業，主營業務品種包括銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、國際結算、資金業務、金融機構業務、清算業務、現金業務、存款業務、保管箱業務等。於6月末，建行俄羅斯資產總額25.44億元，淨資產6.47億元；上半年淨利潤0.23億元。

建行歐洲

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

建行歐洲重點服務於國內「走出去」的大中型企業客戶和在華歐洲跨國企業，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務及跨境資金交易等。於6月末，建行歐洲資產總額117.40億元，淨資產14.03億元；上半年淨利潤0.33億元。

建行紐西蘭

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

建行紐西蘭為國內「走出去」客戶以及紐西蘭當地客戶提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位、優質的金融服務。於6月末，建行紐西蘭資產總額73.79億元，淨資產9.46億元；上半年淨利潤0.36億元。

建行巴西

中國建設銀行（巴西）股份有限公司是本行2014年在聖保羅收購的一家中型銀行，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行2015年退市並更為現名，目前本行對建行巴西100%控股。

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有9家巴西境內分支機構及1家開曼分行。擁有5家全資子公司和1家合資公司，子公司提供個人貸款、信用卡和設備租賃等服務，合資公司主營保理和福費廷業務。於6月末，建行巴西資產總額384.71億元，淨資產31.14億元；上半年淨利潤0.10億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行（馬來西亞）有限公司是本行2016年在馬來西亞註冊成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特；2017年6月正式開業。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為「一帶一路」重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資，林吉特、人民幣等多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。於6月末，建行馬來西亞資產總額56.44億元，淨資產13.43億元；上半年淨利潤0.02億元。

建行印尼

中國建設銀行（印度尼西亞）股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，本行持有其60%股份，註冊資本為1.66萬億印尼盾。建行印尼總部位於雅加達，在印尼全境擁有102家分支機構，網點覆蓋印尼各大島嶼，經營範圍涵蓋存貸款、結算、外匯等商業銀行業務。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來、「走出去」中資客戶和當地優質的客戶群體，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資、以及個人按揭貸款等業務。於6月末，建行印尼資產總額71.99億元，淨資產11.31億元；上半年淨利潤0.27億元。

3 經營情況討論與分析

3.2.5 綜合化經營子公司

本集團在非銀行金融領域擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信財險、建銀國際、建信期貨、建信養老、建信投資等子公司，並設立了中德住房儲蓄銀行、村鎮銀行等提供專業化和差別化服務的銀行機構。綜合化經營子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張，資產質量保持良好。於6月末，綜合化經營子公司資產總額4,770.59億元，較上年末增長7.95%；上半年淨利潤37.78億元，較上年同期增長12.54%。

建信基金

建信基金管理有限責任公司註冊資本2億元，本行持股65%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

於6月末，建信基金資產管理規模14,911.12億。其中，公募基金規模6,342.88億，管理公募基金產品107隻；專戶業務規模3,752.07億。於6月末，建信基金資產總額49.39億元，淨資產42.65億元；上半年淨利潤6.40億元。

建信租賃

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

上半年，建信租賃發揮融資融物特色優勢，策應集團發展戰略，不斷推進業務轉型、優化業務結構，積極支持實體經濟發展，資產規模持續增長，資產質量保持穩定。於6月末，建信租賃資產總額1,511.75億元，淨資產138.85億元；上半年淨利潤7.60億元。

建信信託

建信信託有限責任公司註冊資本15.27億元，本行持股67%。經營的業務品種主要包括信託業務、投資銀行業務和固有業務。信託業務品種主要包括單一資金信託、集合資金信託、財產信託、股權信託和家族信託等。信託財產的運用方式主要有貸款和投資。投資銀行業務主要包括財務顧問、股權信託、債券承銷等。固有業務主要是自有資金的貸款、股權投資、證券投資等。

於6月末，建信信託受託管理資產規模13,335.55億元，資產總額197.76億元，淨資產125.71億元；上半年淨利潤10.41億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司註冊資本44.96億元，本行持股51%。建信人壽主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

上半年，建信人壽經營區域進一步拓展，投資收益穩步提高。於6月末，建信人壽資產總額1,345.87億元，淨資產107.65億元；上半年淨利潤2.73億元。

建信財險

建信財產保險有限公司註冊資本10億元，建信人壽持股90.2%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康及意外傷害保險，以及上述業務的再保險業務等。

於6月末，建信財險資產總額12.01億元，淨資產6.88億元；上半年淨利潤負0.55億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司是本行在香港全資擁有的子公司，註冊資本6.01億美元，從事投資銀行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

上半年，建銀國際各項業務持續健康發展。證券保薦承銷項目、併購財務顧問項目同業排名均居前列。於6月末，建銀國際資產總額900.23億元，淨資產115.75億元；上半年淨利潤6.52億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司註冊資本5.61億元，建信信託持股80%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理業務。

於6月末，建信期貨資產總額52.64億元，淨資產6.71億元；上半年淨利潤0.16億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司註冊資本23億元，本行持股85%。主要業務範圍為：全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

於6月末，建信養老管理養老金資產規模達到3,587.02億元。取得新疆自治區、山東省和中央國家機關事業單位的職業年金受託資格；開發並推出安心養老綜合服務平臺暨建頤人生APP。於6月末，建信養老資產總額25.95億元，淨資產22.39億元；上半年淨利潤0.28億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司是本行2017年7月成立的全資子公司，銀監會批准籌建的全國首家市場化債轉股實施機構，註冊資本120億元。主要業務範圍包括開展債轉股及配套支持業務、面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股、發行金融債券專項用於債轉股以及經銀監會批准的其他業務。

建信投資堅持按照市場化、法治化原則推進債轉股業務。截至6月末，建信投資累計簽署市場化債轉股合作意向框架協議項目51個，簽約金額6,400億元，落地金額1,105億元，均處於同業領先地位。於6月末，建信投資總資產為123.60億元，淨資產為120.59億元；實現淨利潤0.31億元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為20億元，本行持股75.10%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

上半年，中德住房儲蓄銀行積極實施戰略轉型，業務穩步發展，住房儲蓄產品銷售139.82億元。於6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額282.36億元，淨資產29.24億元；上半年淨利潤0.07億元。

村鎮銀行

截至6月末，本行共主發起設立了湖南桃江等27家村鎮銀行，註冊資本共計28.20億元，本行出資13.78億元。

村鎮銀行堅持為「三農」和縣域小微企業提供高效金融服務，取得較好經營業績。於6月末，27家村鎮銀行資產總額174.92億元，淨資產34.99億元；貸款投向堅持「支農支小」，各項貸款餘額117.38億元；上半年淨利潤0.95億元。

3 經營情況討論與分析

3.2.6 地區分部分析

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2018年6月30日止六個月		截至2017年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	29,600	16.32	30,619	17.79
珠江三角洲	29,680	16.36	24,769	14.39
環渤海地區	19,793	10.91	19,776	11.49
中部地區	27,731	15.29	26,541	15.42
西部地區	26,827	14.79	24,573	14.28
東北地區	333	0.18	4,177	2.43
總行	40,253	22.19	34,257	19.91
海外	7,203	3.96	7,381	4.29
稅前利潤	181,420	100.00	172,093	100.00

下表列出本集團按地區分佈劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	5,152,442	15.74	4,916,680	15.39
中部地區	4,142,443	12.65	4,063,059	12.72
西部地區	3,475,135	10.62	3,294,459	10.32
東北地區	1,132,618	3.46	1,100,318	3.45
總行	8,900,041	27.19	8,672,547	27.15
海外	1,757,448	5.37	1,726,043	5.40
資產總額¹	32,733,210	100.00	31,940,265	100.00

1. 不含抵銷及遞延所得稅資產。

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元·百分比除外)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	2,191,879	16.29	41,105	1.88	2,131,045	16.52	38,302	1.80
中部地區	2,304,021	17.13	33,670	1.46	2,176,159	16.86	32,154	1.48
西部地區	2,205,357	16.39	34,124	1.55	2,117,740	16.41	34,973	1.65
東北地區	696,706	5.18	22,471	3.23	672,309	5.21	18,920	2.81
總行	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
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00	198,754	1.48	12,903,441	100.00	192,291	1.49

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元·百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	3,036,863	17.90	2,896,463	17.70
中部地區	3,372,098	19.88	3,200,877	19.56
西部地區	3,287,860	19.38	3,137,692	19.18
東北地區	1,059,699	6.25	1,044,470	6.38
總行	6,297	0.04	24,658	0.15
海外	502,657	2.96	557,069	3.41
客戶存款	16,965,489	100.00	16,363,754	100.00

3.2.7 機構與渠道建設

本集團擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全球的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。於6月末，本行營業機構共計14,986個，其中境內機構14,955個，包括總行、37個一級分行、346個二級分行、13,504個支行、1,066個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構31個。本行附屬公司45家，機構總計535個，其中境內機構354個，境外機構181個。境內外一級分行及子公司地址請參見2017年年報。

物理渠道

持續優化網點結構佈局，加快普惠金融戰略渠道落地。積極創新網點經營及服務模式，提升客戶服務體驗，全行累計打造101家旗艦網點，1,081家輕型網點和輕型化網點。推進普惠金融型網點建設，截至6月末，監管機構批覆新設及升格普惠型網點500餘個，位於縣域的機構達4,249個，共12,710個網點開辦小企業業務；持續完善網點無障礙服務，積極向公眾開放網點服務資源。截至6月末，本行已開業私人銀行中心327家，配備人員1,868人；累計組建「信貸工廠」模式的小企業經營中心近300家；累計建成個貸中心超過1,500家。

穩步實施智慧銀行建設，持續優化自助渠道服務網絡。加快智能化技術和業務模式在智慧銀行應用，智慧銀行於4月份在深圳分行成功上線試點，實現了人臉識別、智能營銷等十二大場景累計38項功能，打造了新型智能交互型銀行。於6月末，在運行自助櫃員機94,917台，自助銀行28,898家，離行自助銀行與網點之比達1:1，縣域設備28,051台；在運行智慧櫃員機49,160台，覆蓋全部物理網點。

集約化運營支持全集團發展，創新生產組織模式。截至6月末，本行實現網點櫃面、線上、中台機構、子公司及海外四個領域155類業務總行集中處理，較上年末新增18類業務，日均業務量92.49萬筆，集約化處理效率和生產質量穩步提升。同業首創雲生產平臺建設，啟動雲生產行內應用全行推廣，降低全行運營成本。

電子渠道

上半年，本行繼續堅持移動優先策略，加強金融科技應用，強化開放合作，推動產品和服務快速更新疊代，渠道服務能力全面增強。

移動金融

手機銀行運用互聯網開放思維，由作為傳統的交易渠道向「在手機上經營銀行」轉型，功能日益豐富，體驗更為智慧、便捷、流暢。應用人工智能等金融科技，創新智能語音功能表導航等人機交互服務。運用大數據積累和分析，為客戶提供訂制化服務推送、個性化的投資建議等，提升客戶體驗。微信銀行成為移動端重要服務渠道，新增「e賬戶」開戶、惠生活、龍信商、ETC等服務。

截至6月末，個人手機銀行用戶達2.87億戶，較上年末增長7.90%；短信金融服務使用者數達4.04億戶，較上年末增長6.11%；微信銀行關注用戶達8,141萬戶，較上年末增長12.89%，其中綁定賬戶的用戶數5,690萬戶，較上年末增長14.79%。

網上銀行

網上銀行推出英文版，並新增繁體版企業外匯匯款、監管易、賬戶資金統一視圖、盡職調查、外匯鎖價交易等服務，更好滿足各類客戶需求。新增個人投資理財轉讓交易平臺，實現投資理財產品在電子渠道的轉讓、投資、求購等交易；新增遊客登錄模式，支持個人客戶以遊客身份體驗網銀等。截至6月末，本行個人網上銀行用戶達2.88億戶，較上年末增長6.48%；企業網上銀行用戶達680萬戶，較上年末增長12.90%。

國際互聯網網站

國際互聯網網站日均頁面瀏覽量達7,451萬，同比增長8.28%。推出營銷型移動門戶，選取全行重點業務，打造無需登錄、無需下載、全流程的線上營銷服務閉環，支持產品服務和應用在移動端多入口、多場景的靈活部署。

善融商務

本行擴容電商扶貧頻道，參與推進農村電子商務示範縣建設，積極支持深度貧困地區精準脫貧；推出新版個人商城用戶端，重構服務流程，優化購物體驗。截至6月末，善融商務累計入駐扶貧商戶3,336戶，扶助範圍覆蓋730個貧困縣，上半年實現扶貧交易額37.58億元。上半年，善融商務交易額達782.64億元。

雲客服

本行順應客戶金融服務需求變化，強化客戶服務集約管理，推進企業級客戶問題協同處理，全力打造「雲客服」平臺。上半年，電話渠道服務客戶2.60億人次，智能客服渠道服務客戶6.64億人次，智能型機器人服務佔比達99.57%，全渠道人工服務接通率達83%以上。

3.2.8 信息技術與產品創新

信息技術

上半年，本行重點推進金融科技體制改革創新，支撐數字化轉型與創新，並著力保障系統安全、支持各項業務發展。

本行整合總行直屬研發隊伍成立建信金融科技公司，打造市場化的金融科技創新隊伍；編製完成未來五年金融科技戰略規劃；成立金融科技創新委員會，負責全行金融科技、產品創新及大數據等領域戰略規劃、政策制度建設、戰略推進等事項的研究、議事和統籌協調。

持續推進電子銀行安全防控，推廣生物特徵認證等安全技術，強化交易風險的事前防範；利用神經網絡、大數據知識圖譜，加強交易中的風險監控和精準打擊；貫徹「安全即服務」理念，打造智慧型、主動型建行雲安全保障體系；推廣國產加密演算法，強化客戶隱私保護機制，積極開展跨境數據安全保護。

全面推廣「新一代」系統，完成對公業務在約翰內斯堡分行和紐西蘭分行上線投產，將中德住房儲蓄銀行核心系統併入本行「新一代」系統。在「新一代」系統基礎上，運用人工智能、大數據、區塊鏈等先進技術，不斷提升業務支持能力。繼上線住房租賃綜合服務平臺後，繼續進行智慧政務、安心養老、宗教事務、黨群綜合服務等社會化平臺實施和客戶推廣。

產品創新

上半年，本行完善創新體制機制，強化創新基礎管理，完成產品創新223餘項、產品移植415餘項。

應用金融科技，為客戶提供便利，推出無感停車繳費、掌上智慧醫院等產品。探索建立住房租賃共融生態模式，打造住房租賃平臺，推出「存房」住房租賃專項票據、高校房易租、藍海租賃惠等產品。支持小微、雙創、扶貧、涉農等普惠金融領域，推出普惠金融資產證券化、螢火創客銀行、惠農寶一號等產品。服務實體經濟，利用本行專業優勢服務企業戰略，推出跨境併購贏、綜合化降槓桿業務、債轉股資產支持票據等產品。

3 經營情況討論與分析

3.2.9 人力資源

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	2018年6月30日			
	機構數(個)	佔比(%)	員工數(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,371	15.82	51,199	14.79
珠江三角洲	1,930	12.88	43,290	12.51
環渤海地區	2,472	16.50	57,321	16.56
中部地區	3,603	24.04	77,747	22.46
西部地區	3,062	20.43	65,235	18.84
東北地區	1,514	10.10	35,137	10.15
總行	3	0.02	15,317	4.42
海外	31	0.21	918	0.27
合計	14,986	100.00	346,164	100.00

於2018年6月末，本行共有員工346,164人（另有勞務派遣用工4,190人），其中，大學本科以上學歷229,919人，佔66.42%；境外機構當地僱員734人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為69,023人。

員工培訓

本行聚焦業務發展重點，緊密結合全行戰略目標和績效任務，分條線、多渠道開展業務專題培訓，著力提升全行服務實體經濟、防範金融風險和深化金融改革的能力；立足人才培養需要，為「213人才工程」、各級管理人員、國際化人才、風險條線人才、客戶經理等關鍵崗位核心人才提供全方位、多層次、持續化的培訓支持。上半年，本行共舉辦現場培訓8,820期，培訓45萬人次。網絡培訓5萬人，學習網絡課程37萬人次（課次）。

附屬公司人員情況

本行附屬公司共有員工18,586人（另有勞務派遣用工390人），其中境內員工13,053人，境外員工5,533人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為32人。

3.3 風險管理

上半年，本集團進一步完善全面風險管理體系，奮實全面風險管理基礎，構建適應新戰略、新形勢和新業務的風險防控新模式，著力提升集團風險整體管控和協同防控能力。

3.3.1 信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或責任，使本集團可能遭受損失的風險。

上半年，本集團堅持全面主動風險管理，及時揭示、化解和處置風險，加強對不良貸款、逾期貸款、關注類貸款和墊款的管控，對重點領域實施重點管理，進一步鞏固資產質量穩中向好態勢。

主動優化信貸結構。大力發展普惠金融和住房租賃等戰略性業務；持續提高綠色信貸佔比，增強可持續發展能力。主動強化信貸基礎管理，促進信貸業務高質量發展。深化貸中放款審核和押品集約化管理體制建設，建立完善貸前、貸後環節風險決策機制。

推進前瞻性風險管理。加強中美貿易摩擦、資管新規等熱點問題的研究和應對。健全重點業務發展與主動風險防控聯席會議機制，試點貸前診斷會議機制，在業務流程中對風險提前判斷和把控。構建適應新形勢的風險計量體系，優化客戶評級模型，充分發揮集團全面風險監控預警平臺效能。

加強授信風險管控。推進建立差別化審批風控模式，做實綜合授信，統一風險偏好，優先保障戰略業務發展。推進授信審批專業化建設，強化對重點業務及新興業務的研判和把控。動態調整審批授權機制，優化考評督導體系，加大審批風險管控力度。

強化資產保全經營職能。緊盯重點區域、重點分行、重大項目，加大對公不良資產經營處置力度。充分運用催收、轉讓等多種手段，主動經營不良資產，加大表內不良貸款現金回收和已核銷資產現金回收力度，有效提升資產保全對全行的價值貢獻。

信用風險集中程度

本集團主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。

於6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.83%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的13.23%。

3 經營情況討論與分析

貸款集中度

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	3.83	4.27	4.03
最大十家客戶貸款比例(%)	13.23	13.90	13.37

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2018年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	80,640	0.60
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	33,177	0.25
客戶C	金融業	28,000	0.21
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	22,605	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	22,575	0.17
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	22,341	0.17
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	19,870	0.15
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	17,491	0.13
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,428	0.12
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	15,448	0.11
總額		278,575	2.07

3.3.2 流動性風險管理

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

2018年上半年，央行實施穩健中性貨幣政策，三次降低人民幣法定存款準備金率。本集團流動性風險管理堅持穩健審慎的原則，密切關注貿易摩擦升級、國內監管趨嚴、存款競爭加劇等複雜內外部資金形勢變化，積極適應貨幣政策調整，前瞻性安排資金運用，通過建立指標敏感性分析方法、完善流動性壓力測試、改進現金流預測模型等手段，合理安排資產負債期限結構，流動性指標保持穩健。

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性比率指標及存貸比率指標。

(%)	標準值	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	46.88	43.53	44.21
	外幣	≥25	85.88	74.52	40.81
存貸比率 ²	人民幣		71.41	70.73	68.17

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

2. 根據銀監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

下表列出本集團2018年第二季度流動性覆蓋率指標。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		4,056,155
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,631,690	659,046
3	穩定存款	2,079,376	103,814
4	欠穩定存款	5,552,314	555,232
5	無抵(質)押批發融資，其中：	8,961,456	3,066,925
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,827,238	1,446,997
7	非業務關係存款(所有交易對手)	3,023,261	1,508,971
8	無抵(質)押債務	110,957	110,957
9	抵(質)押融資		96
10	其他項目，其中：	1,754,515	245,522
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	80,912	80,912
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	9,222	9,222
13	信用便利和流動性便利	1,664,381	155,388
14	其他契約性融資義務	2	-
15	或有融資義務	2,258,171	300,899
16	預期現金流出總量		4,272,488
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	259,057	259,057
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,458,497	973,647
19	其他現金流入	91,350	90,912
20	預期現金流入總量	1,808,904	1,323,616
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,056,155
22	現金淨流出量		2,948,872
23	流動性覆蓋率(%)¹		137.68

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

3 經營情況討論與分析

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2018年第二季度流動性覆蓋率日均值為137.68%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率比上季度上升1.85個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

淨穩定資金比例指標等於可用的穩定資金除以所需的穩定資金。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，為確保商業銀行具有充足的穩定資金來源以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例納入流動性風險監管指標，資產規模不小於2,000億元人民幣的商業銀行應當持續達到淨穩定資金比例100%的最低監管標準。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2018年6月末可用的穩定資金為155,599億元，所需的穩定資金為122,735億元，淨穩定資金比例為126.78%，滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
2018年6月30日								
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

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2018年6月30日，本集團各期限累計缺口18,645.77億元，較上年末增加687.50億元。實時償還的負缺口為102,282.00億元，主要是因為本集團的客戶基礎廣泛，活期存款餘額較高；同時活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

3.3.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的市場風險主要是利率風險和匯率風險。

上半年，本集團加強投資交易業務風險管控，有效防範風險交叉傳染。強化對全球風險及極端風險的分析預判，積極應對重大市場變化和業務突發事件；深入推進風險管理融入流程，強化三道防線管控機制建設；堅持對資管、同業業務基礎資產的實質性穿透管理，完善減值準備計提管理，提升風險抵補能力；強化風險限額管理和新產品風險評估，加強關鍵環節的風險把控，開展集團層面信用債風險排查和管理。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶兩大類。本行對交易賬戶組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬戶組合的風險價值（置信水平為99%，持有期為1個交易日）。

下表列出於資產負債表日以及相關期間本行交易賬戶的風險價值分析。

(人民幣百萬元)	截至2018年6月30日止六個月				截至2017年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	158	120	158	92	252	181	252	114
其中：利率風險	44	43	58	32	74	102	148	61
匯率風險	151	113	151	77	226	119	226	76
商品風險	-	11	39	-	16	4	16	-

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源，收益率曲線風險和期權風險相對影響較小。

上半年，本集團積極應对外部利率環境變化，加強動態監測與風險預判，通過及時調整資產負債產品組合和期限結構、提升市場化定價能力等措施，保持淨利息收益率穩定。同時，持續推進集團利率風險管理傳導機制，加強海外分行和子公司利率風險限額管理，提升集團利率風險精細化管理水平。報告期內，本集團銀行賬戶利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在目標範圍內。

3 經營情況討論與分析

利率敏感性缺口分析

下表列出本集團於所示日期的利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構：

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
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日累計利率敏感性缺口		(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日累計利率敏感性缺口		(2,375,840)	(831,438)	(72,481)	1,641,630	

於2018年6月30日，本集團一年以內資產負債重定價缺口為2,238.57億元，缺口由負轉正，較去年末增加10,552.95億元，主要是客戶貸款和墊款、短期投資增加所致。一年以上正缺口為16,075.03億元，較去年末減少8,655.65億元，主要是長期限投資減少，一年以上定期存款增加所致。

利息淨收入敏感性分析

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

下表列出於所示日期本集團利息淨收入利率敏感性狀況。

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
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)

匯率風險管理

匯率風險是指匯率不利變動使銀行財務狀況受到影響而導致的風險。匯率風險主要源於本集團持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配以及金融市場做市而持有的頭寸。本集團主要通過資產和負債匹配、限額控制和對沖手段規避匯率風險。

上半年，本集團密切關注全球外匯市場走勢，堅持審慎的風險管理策略，匯率風險敞口整體較小，其中新興市場貨幣敞口控制在極低水平。開展金融部門評估規劃(FSAP)匯率風險壓力測試，結果顯示整體風險可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,233,823	337,749	382,525	1,954,097	1,285,315	415,267	383,769	2,084,351
即期負債	(1,166,922)	(380,229)	(295,778)	(1,842,929)	(1,151,780)	(453,711)	(326,808)	(1,932,299)
遠期購入	2,494,575	199,886	234,973	2,929,434	2,737,947	178,350	247,059	3,163,356
遠期出售	(2,506,471)	(127,483)	(303,672)	(2,937,626)	(2,794,336)	(105,881)	(280,868)	(3,181,085)
淨期權頭寸	(33,713)	-	-	(33,713)	(72,996)	-	-	(72,996)
淨長頭寸	21,292	29,923	18,048	69,263	4,150	34,025	23,152	61,327

於2018年6月30日，本集團匯率風險淨敞口為692.63億元，較上年末增加79.36億元，主要受外幣利潤增加影響。

3.3.4 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

上半年，本集團圍繞操作風險監管要求，持續推進內外部操作風險損失數據管理，重點突出監管處罰情況分析，組織開展風險排查和問題修改。不斷優化操作風險執行信息系統，增強業務連續性管理的系統支持。根據新一代核心系統建設情況，及時推動配套預案建設和應急演練，增強突發事件應對處置能力。

反洗錢

上半年，本集團遵照「風險為本」原則，持續推進反洗錢、反恐怖融資、反逃稅相關體制機制建設，不斷夯實反洗錢管理基礎。紮實開展客戶身份識別工作，著力提升客戶身份信息完整性。利用大數據分析工具，完善反洗錢系統功能，有效發現洗錢線索。加快推進制裁合規風險機控能力，強化高風險國家（地區）客戶制裁合規管控。對接全國集中銀行賬戶管理系統，完成非居民金融賬戶涉稅信息首次報送。大力推進面向公眾的反洗錢宣傳，積極履行社會責任。

3.3.5 聲譽風險管理

聲譽風險主要指由商業銀行經營、管理及其他行為或突發事件導致媒體關注或形成報道，可能或已經對銀行形象、聲譽、品牌價值造成負面影響或損害的風險。

上半年，本集團重檢並修訂完善聲譽風險管理辦法、媒體輿情應急處置流程，提升媒體輿情應對快速響應能力。強化聲譽風險源頭管理，查找潛在風險點，做好風險化解、研判和預警，加強預案建設。加大媒體輿情監測力度，主動響應輿論關切。舉辦全行新聞宣傳和聲譽風險管理培訓，加大對分支機構聲譽風險管理技巧和媒介素養培訓力度。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

3 經營情況討論與分析

3.3.6 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人、債務人沒有能力或者拒絕償付本集團債務，使本集團在該國家或地區的物理網點、機器設備等遭受損失，或使本集團遭受其他損失的風險。國別風險主要分為轉移風險、主權風險、傳染風險、貨幣風險、宏觀經濟風險、政治風險、間接國別風險。

上半年，本集團根據監管要求和集團戰略持續深化國別風險管理工作，不斷提升國別風險防控能力。開展國別風險評級，實施國別風險限額管理，監測國別風險敞口變化，提升國別風險抵補能力，有力支持「一帶一路」等國家重大倡議貫徹落實。

3.3.7 併表管理

併表管理是指本行對本集團及附屬機構的公司治理、資本和財務等進行全面持續的管控，並有效識別、計量、監測和控制集團總體風險狀況。

上半年，本行開展併表管理自評估，加強集團各項併表要素管理。強化子公司董事會經營決策主體地位和授權管理、資本管理、機構管理等管理職責，優化子公司公司治理機制。加強集團對子公司的流動性管理和應急支持，提高集團層面應對流動性危機的能力。按照併表授信要求定期開展附屬機構業務監測，確保附屬機構各類形成信用風險敞口的經營業務符合集團風險偏好。按季開展子公司全面風險管理自評估，引導子公司嚴格落實監管及集團各項管理要求。

3.3.8 內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。

上半年，本行審計部門結合當前經濟金融形勢，突出重點領域風險防控，組織實施了信貸業務基礎管理和高風險領域動態審計調查、綠色信貸業務審計調查、交叉性金融業務管理動態審計調查、10家海外機構主要業務經營管理審計、資本充足率管理審計、反洗錢審計、審計發現問題整改效果持續跟蹤審計等系統性審計項目。同時，加強持續跟蹤督促整改力度，深入研究分析問題產生的深層次原因，推動相關部門和分行不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，有效促進全行經營管理穩健發展。

3.4 資本管理

本集團實施全面的資本管理，內容涵蓋資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測、報告等管理活動以及資本管理高級方法在日常經營管理中的應用。

上半年，本集團制定2018-2020年資本規劃，明確未來三年的資本管理目標、管理措施和融資計劃，以確保全行業務、盈利、資本協調平衡發展。持續強化以資本為核心的計劃管理及激勵約束機制，實現資本計劃管理集團全覆蓋，紮實推進資本集約化經營轉型。堅持資本精細化管理，持續推動資產結構優化和差異化業務策略，資本配置效率和使用效率進一步提升。資本對業務發展的引導和約束作用不斷加強，資產增速保持穩健，實現資本內生式增長。

3.4.1 資本充足率

資本充足率計算範圍

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

資本充足率

本集團依據銀監會2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，並自2014年開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

於6月末，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率15.64%，一級資本充足率13.68%，核心一級資本充足率13.08%，均滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》				
計量的資本充足率信息				
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,760,515	1,642,080	1,691,332	1,579,469
一級資本淨額	1,840,291	1,714,286	1,771,120	1,652,142
資本淨額	2,104,849	1,976,362	2,003,072	1,881,181
資本充足率：				
核心一級資本充足率	13.08%	12.87%	13.09%	12.87%
一級資本充足率	13.68%	13.43%	13.71%	13.47%
資本充足率	15.64%	15.49%	15.50%	15.33%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》				
計量的資本充足率信息				
核心資本充足率	12.47%	12.40%	12.38%	12.31%
資本充足率	15.35%	15.07%	15.40%	15.11%

3 經營情況討論與分析

資本構成

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》的要求計量的資本構成情況。

(人民幣百萬元)	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 ¹	134,511	109,968
盈餘公積	198,613	198,613
一般風險準備	260,108	259,600
未分配利潤	927,776	883,184
少數股東資本可計入部分	3,072	3,264
其他 ²	(5,053)	(4,256)
核心一級資本扣除項目		
商譽 ³	2,493	2,556
其他無形資產（不含土地使用權） ³	2,150	2,274
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(22)	320
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	3,902
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	79,636	79,636
少數股東資本可計入部分	140	152
二級資本		
二級資本工具及其溢價	123,109	138,848
超額貸款損失準備可計入部分	141,201	92,838
少數股東資本可計入部分	248	266
核心一級資本淨額⁴	1,760,515	1,691,332
一級資本淨額⁴	1,840,291	1,771,120
資本淨額⁴	2,104,849	2,003,072

1. 本報告期末「資本公積」項目不再包括投資重估儲備。

2. 本報告期末「其他」項目為其他綜合收益。

3. 商譽和其他無形資產（不含土地使用權）均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。

4. 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

風險加權資產

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的風險加權資產的基本情況。

(人民幣百萬元)	2018年6月30日	2017年12月31日
信用風險加權資產	12,333,941	11,792,974
內部評級法覆蓋部分	8,378,194	8,166,348
內部評級法未覆蓋部分	3,955,747	3,626,626
市場風險加權資產	90,177	94,832
內部模型法覆蓋部分	44,992	50,734
內部模型法未覆蓋部分	45,185	44,098
操作風險加權資產	1,032,174	1,032,174
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	13,456,292	12,919,980

3.4.2 槓桿率

本集團依據銀監會2015年頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。於6月末，本集團槓桿率7.61%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日
槓桿率¹	7.61%	7.53%	7.52%	7.12%
一級資本淨額	1,840,291	1,826,713	1,771,120	1,683,765
調整後表內外資產餘額 ²	24,176,438	24,252,119	23,555,968	23,643,720

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-一級資本扣減項。

3 經營情況討論與分析

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

(人民幣百萬元)	2018年6月30日	2017年12月31日
併表總資產 ¹	22,805,182	22,124,383
併表調整項 ²	(139,788)	(146,210)
衍生產品調整項	59,343	71,599
證券融資交易調整項	658	168
表外項目調整項 ³	1,459,566	1,515,080
其他調整項 ⁴	(8,523)	(9,052)
調整後的表內外資產餘額	24,176,438	23,555,968

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018年6月30日	2017年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	22,222,875	21,690,628
減：一級資本扣減項	(8,523)	(9,052)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	22,214,352	21,681,576
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	51,927	91,739
各類衍生產品的潛在風險暴露	56,066	62,831
賣出信用衍生產品的名義本金	-	10
衍生產品資產餘額	107,993	154,580
證券融資交易的會計資產餘額	393,869	204,564
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	658	168
證券融資交易資產餘額	394,527	204,732
表外項目餘額	2,943,403	3,029,172
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,483,837)	(1,514,092)
調整後的表外項目餘額	1,459,566	1,515,080
一級資本淨額	1,840,291	1,771,120
調整後的表內外資產餘額	24,176,438	23,555,968
槓桿率²	7.61%	7.52%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。
2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

3.5 展望

2018年下半年，全球經濟雖然呈現復蘇態勢，但全球貿易摩擦升級、美聯儲加息、新興市場國家金融市場波動加劇等因素加大了全球經濟的不確定性。中國經濟將堅持穩中求進，繼續保持經濟社會大局穩定，深入推進供給側結構性改革，打好「三大攻堅戰」，加快建設現代化經濟體系，推動經濟高質量發展。政策取向上，堅持實施積極的財政政策，在擴大內需和結構調整上發揮更大作用。穩健的貨幣政策將把好貨幣供給總閘門，保持流動性合理充裕。監管政策將延續強監管態勢，把握好去槓桿的力度和節奏。

中國銀行業面臨的經營環境依然複雜嚴峻，機遇與挑戰並存。一方面，美國新關稅措施、貿易摩擦升級以及由此帶來的不確定性將對中國乃至全球經濟造成影響；國內經濟穩中有變，面臨一些新問題新挑戰，特別是企業違約風險上升，債、股、匯市場波動等產生的風險需高度關注；金融新生業態在互聯網技術催化下快速發展，衝擊傳統銀行業務。另一方面，一系列國家重大發展戰略的實施落地為銀行業帶來了巨大的業務空間；人工智能、大數據、雲計算技術逐步用於金融業務，為防控風險、創新服務提供有力支撐；金融秩序進一步規範，監管制度日趨完善，為銀行健康發展提供了更為安全的外部環境。

本集團將主動應對錯綜複雜的經濟金融形勢，堅持穩健經營和創新發展，深入推進精細化管理和「新一代」核心系統應用，在服務實體經濟和民生上積極作為，發揮好國有大行金融穩定的柱石作用。重點推進以下工作：一是加強統籌協調，保持資產負債協調增長。二是深入推進全面主動風險管理，著力加強預期風險管理。三是積極推進戰略實施，創新業務發展模式。推進住房租賃業務落地實施，為「安居」提供建行方案；促進普惠金融全面發力，為「樂業」添注源頭活水；加快金融科技引領發展，為「共享」搭架開放平臺。四是堅持零售優先理念，交易性業務做出優勢，增強金融服務競爭能力。五是完善精細化管理機制，提升系統運營效率和質量。

4 股本變動及股東情況

4.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	2018年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2018年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	93,199,798,499	37.28	-	-	-	+150,443,750	+150,443,750	93,350,242,249	37.34
3. 其他 ¹	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-150,443,750	-150,443,750	147,067,077,631	58.82
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

4.2 普通股股東數量和持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數385,524戶，其中H股股東43,361戶，A股股東342,163戶。

單位：股

普通股股東總數 **385,524 (2018年6月30日的A股和H股在冊股東總數)**

前10名普通股股東持股情況 (數據來源於2018年6月30日在冊股東情況及股東確認情況)

普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
匯金公司 ²	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A股)	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{2,3}	境外法人	36.79	+198,061,002	91,978,645,798 (H股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.87	-485,699,363	2,180,388,068 (A股)	無
寶武鋼鐵集團 ³	國有法人	0.80	-443,750	1,999,556,250 (H股)	無
國家電網 ^{3,4}	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	無
長江電力 ³	國有法人	0.35	-150,000,000	865,613,000 (H股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 ²	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
香港中央結算有限公司 ²	境外法人	0.14	+114,639,136	359,442,056 (A股)	無
澳門金融管理局	其他	0.06	+85,276,142	156,011,208 (A股)	無

- 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
- 截至2018年6月30日，國家電網、長江電力分別持有本行H股1,611,413,730股和865,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下；寶武鋼鐵集團持有本行H股1,999,556,250股，其中599,556,250股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力持有的上述股份以及寶武鋼鐵集團持有的599,556,250股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為91,978,645,798股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的H股。
- 截至2018年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司54,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司230,000,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。

4.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

4.4 重大權益和淡倉

於報告期末，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

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

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔當時已發行A股（9,593,657,606股）的7.22%，佔當時已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2018年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行普通股股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。截至2018年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行普通股股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。

4.5 優先股相關情況

4.5.1 優先股發行與上市情況

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

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

4 股本變動及股東情況

4.5.2 優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為19戶，其中境外優先股股東（或代持人）1戶，境內優先股股東18戶。

本行境外優先股股東（或代持人）持股情況如下：

單位：股

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

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

本行前10名（含並列）境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	26.84	-15,000,000	161,000,000	無
泰達宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	90,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	5.00	+30,000,000	30,000,000	無
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國人民財產保險股份有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
易方達基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

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

4.5.3 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

4.5.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

4.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

4.5.6 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號：金融工具》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

5 董事、監事及高級管理人員情況

5.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

於報告期末，本行董事會成員包括執行董事田國立先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生；非執行董事馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生和張奇先生；獨立非執行董事馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾瑞明先生和莫里•洪恩先生。

本行監事

於報告期末，本行監事會成員包括股東代表監事吳建杭先生、方秋月先生；職工代表監事魯可貴先生、程遠國先生和王毅先生；外部監事白建軍先生。

本行高級管理人員

於報告期末，本行高級管理人員包括王祖繼先生、龐秀生先生、章更生先生、黃毅先生、朱克鵬先生、張立林先生、廖林先生、黃志凌先生和許一鳴先生。

5.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

因年齡原因，龐秀生先生自2018年9月3日起不再擔任本行執行董事及副行長。

因任期屆滿，郝愛群女士自2018年6月29日起不再擔任本行非執行董事。

2018年6月29日，經本行2017年度股東大會審議通過，鍾嘉年先生被選舉為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待銀保監會核准。

根據2017年度股東大會決議，吳建杭先生、方秋月先生自2018年6月起出任本行股東代表監事。

根據第四屆職工代表大會第三次會議決議，魯可貴先生、程遠國先生、王毅先生自2018年5月起出任本行職工代表監事。

因工作安排，劉進女士、李曉玲女士自2018年6月起不再擔任本行股東代表監事。

因工作安排，李秀昆先生、靳彥民先生、李振宇先生自2018年5月起不再擔任本行職工代表監事。

因年齡原因，郭友先生自2018年4月起不再擔任本行監事長、股東代表監事。

本行董事會2018年第五次會議同意聘任廖林先生擔任本行副行長並兼任首席風險官，副行長任職資格尚待銀保監會核准。

經本行董事會2017年第九次會議聘任並經銀監會核准，黃志凌先生自2018年2月起擔任本行董事會秘書。

因年齡原因，余靜波先生自2018年5月起不再擔任本行副行長。

楊文升先生自2018年5月起不再擔任本行副行長。

因年齡原因，陳彩虹先生自2018年2月起不再擔任本行董事會秘書。

5 董事、監事及高級管理人員情況

5.3 董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行董事長、執行董事田國立先生自2018年3月起兼任中德住房儲蓄銀行董事長職務。

本行執行董事、副行長龐秀生先生自2018年4月起兼任建信金融科技有限責任公司董事長職務。

本行獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生自2018年1月起不再擔任國際財務報告準則基金會受託人，自2018年8月起不再擔任Promontory Financial Group英國區主席。

本行職工代表監事程遠國先生自2018年7月起不再擔任建信信託董事長。

5.4 董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況沒有發生變化。

本行部分董事、監事在擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中章更生先生19,304股、吳建杭先生20,966股、方秋月先生21,927股、魯可貴先生18,989股、程遠國先生15,863股、王毅先生13,023股；已離任的李秀昆先生12,366股、靳彥民先生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、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。截至2018年6月30日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

本行部分高級管理人員在擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中廖林先生14,456股、黃志凌先生18,751股、許一鳴先生17,925股；已離任的余靜波先生22,567股、楊文升先生10,845股、陳彩虹先生19,417股。除此之外，本行的其他高級管理人員未持有本行的任何股份。

5.5 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2018年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

公司治理

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

報告期內，本行董事會審議通過了2017年年度報告、2018-2020年資本規劃、金融科技戰略規劃、提名副董事長及行長連任、提名執行董事、非執行董事與獨立非執行董事等議案。

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

股東大會召開情況

2018年6月29日，本行於北京、香港兩地同時召開2017年度股東大會，會議審議通過了2017年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案，2018年度固定資產投資預算，2016年度董事、監事薪酬分配清算方案，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事和股東代表監事，2018-2020年資本規劃，聘用2018年度外部審計師，修改股東大會對董事會對外捐贈授權等議案。

執行董事田國立先生、王祖繼先生和龐秀生先生，非執行董事馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生、張奇先生和郝愛群女士，獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生出席會議，董事出席率為93%，執行董事章更生先生因工作安排未能出席本次會議。本行外聘審計師、國內及國際法律顧問出席了會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2018年6月29日登載於上交所和港交所網站，於2018年6月30日登載於本行指定的信息披露報紙。

現金分紅政策的制定和執行情況

經2017年度股東大會批准，2018年7月17日，本行向2018年7月16日收市後在冊的A股股東派發2017年度現金股息每股人民幣0.291元（含稅），合計人民幣27.92億元；2018年8月6日，本行向2018年7月16日收市後在冊的H股股東派發2017年度現金股息每股人民幣0.291元（含稅），合計人民幣699.61億元。本行不宣派2018年中期股息，不進行公積金轉增股本。

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

6 重要事項

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

承諾事項履行情況

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

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

截至2018年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

重大訴訟、仲裁事項

本報告期內無重大訴訟、仲裁事項。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

受處罰情況

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

誠信狀況

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

股權激勵計劃執行進展情況

自2007年7月本行實施首期員工持股計劃後，本行未實施新一期股權激勵計劃。

關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。關聯交易具體情況請參見「財務報告」附註「關聯方關係及其交易」。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

其他持股與參股情況

報告期內本行無重大股權投資。

環境保護

本行將綠色信貸確立為全行發展戰略，並致力於打造完善的綠色金融發展長效機制。董事會層面，明確了董事會和董事會社會責任與關聯交易委員會的綠色信貸戰略職責。高管層方面，2015年設立綠色信貸委員會，作為綠色信貸重要協調推進機構。分行層面，在所有一級分行均建立了綠色信貸協調推進機制。

本行積極應對全球氣候變化，不斷豐富綠色金融產品和服務體系。在同業中率先推出海綿城市建設貸款和綜合管廊建設貸款，創新「節能貸」、「碳金融」等新興綠色貸款業務。積極籌備本行首支綠色債券，預計年內在境外發行；積極參與協助多家銀行和客戶推進綠色企業債發行，綠色金融資產證券化走在國內同業前面。開展綠色分行星級評定，從綠色業務發展、環境風險管理、綠色理念傳播、社會責任履行等方面評定分行的「綠色」等級，引導分行從傳統經營理念向綠色經營理念轉變。主動調整信貸資源配置，通過金融資源引領社會資金流向綠色領域；在信貸業務全流程中建立環境和社會風險管理機制，授信審批實行「環保一票否決制」；對於高環境和社會風險客戶嚴控信貸和貸款餘額新增；主動控制煤炭和火電行業信貸投放，積極支持清潔能源、清潔交通等綠色領域，在減少溫室氣體排放、提高非化石能源佔比方面做出重要貢獻。

消費者權益保護

本行秉承「以客戶為中心」經營理念，積極主動維護消費者權益，持續提升客戶滿意度。上半年，本行進一步完善消費者權益保護體制機制建設，強化產品和服務的審核准入管理，從消費者的視角嚴格審核新產品、新服務、規章制度、合同條款、信息發佈等內容，從源頭上保障客戶安心使用金融服務；制定加強信息安全管理的制度辦法，持續完善保護客戶信息的措施，在全行組織相關培訓，切實保護客戶信息安全；加強消費者權益保護宣傳教育，積極開展「3.15金融消費者權益日」等一系列金融知識宣教活動；加強投訴管理與投訴信息應用，密切關注客戶反映的熱點問題，不斷優化產品、改進服務，提升客戶體驗。2018年上半年，本行個人客戶總體滿意度為80.9%，較2017年提升2.2個百分點。

履行精準扶貧社會責任情況

本行高度重視扶貧工作。上半年，本行加強扶貧工作組織推動，拓展服務渠道，延伸服務網絡。積極推進金融扶貧跨越2020行動計劃，借力金融科技，破解貧困難題。於6月末，本行產業精準扶貧貸款餘額592.18億元，較上年末增長23.76%；個人精準扶貧貸款餘額227.68億元，較上年末增長7.82%。深入開展定點扶貧縣區調查研究，進一步完善幫扶機制。發揮集團優勢，多方聯動共同開展定點扶貧，加大資金投入力度。因地制宜創新扶貧信貸產品和業務模式，力促產業扶貧，堅持公益幫扶，精準帶動定點扶貧縣區建檔立卡貧困戶脫貧。

重大事件

報告期內，本行無其他需要披露的重大事件。

審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2018年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編製的2018年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團2018年半年度報告已經本行審計委員會審核。



致中國建設銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

羅兵咸永道

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第64至170頁的中期財務資料,此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於二零一八年六月三十日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小,故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港,二零一八年八月二十八日

羅兵咸永道會計師事務所,太子大廈22層,中環·香港
電話:(852) 2289 8888, 傳真:(852) 2810 9888, www.pwchk.com

合併綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

8 半年度財務報表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審核)	2017年 (未經審核)
利息收入		395,320	363,489
利息支出		(155,834)	(145,635)
利息淨收入	3	239,486	217,854
手續費及佣金收入		75,371	74,166
手續費及佣金支出		(6,367)	(6,086)
手續費及佣金淨收入	4	69,004	68,080
交易淨收益	5	7,912	2,842
股利收入	6	412	980
投資性證券淨收益／(損失)	7	3,119	(1,632)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失	8	(2,365)	不適用
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		23,503	34,143
— 其他經營支出		(18,342)	(19,134)
其他經營淨收益	9	5,161	15,009
經營收入		322,729	303,133
經營費用	10	(74,681)	(70,547)
		248,048	232,586
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(63,164)	(59,729)
— 其他		(3,616)	(781)
資產減值損失	11	(66,780)	(60,510)
對聯營和合營企業的投資收益		152	17
稅前利潤		181,420	172,093
所得稅費用	12	(33,955)	(33,084)
淨利潤		147,465	139,009
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具利得金額		(33)	不適用
補充退休福利的重新計量		(178)	374
其他		(5)	—
小計		(216)	374
最終計入損益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具產生的利得金額		19,823	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具產生的所得稅影響		(4,849)	不適用
可供出售金融資產產生的損失金額		不適用	(24,044)
可供出售金融資產產生的所得稅影響		不適用	5,949
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(263)	2,456
現金流量套期淨(損失)／收益		(342)	173
外幣財務報表折算差額		(550)	(1,733)
小計		13,819	(17,199)
本期其他綜合收益稅後淨額		13,603	(16,825)
本期綜合收益合計		161,068	122,184

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審核)	2017年 (未經審核)
淨利潤歸屬於：			
本行股東		147,027	138,339
非控制性權益		438	670
		147,465	139,009
綜合收益歸屬於：			
本行股東		160,572	121,448
非控制性權益		496	736
		161,068	122,184
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	13	0.59	0.55

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2018年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2018年6月30日 (未經審核)	2017年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	14	2,674,845	2,988,256
存放同業款項	15	465,900	175,005
貴金屬		83,038	157,036
拆出資金	16	333,942	325,233
衍生金融資產	17	48,723	82,980
買入返售金融資產	18	394,863	208,360
應收利息	19	123,468	116,993
客戶貸款和墊款	20	13,068,482	12,574,473
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產		679,900	578,436
以攤餘成本計量的金融資產		3,245,096	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,320,847	不適用
可供出售金融資產		不適用	1,550,680
持有至到期投資		不適用	2,586,722
應收款項類投資		不適用	465,810
對聯營和合營企業的投資	23	7,533	7,067
固定資產	25	166,721	169,679
土地使用權	26	14,270	14,545
無形資產	27	2,622	2,752
商譽	28	2,687	2,751
遞延所得稅資產	29	56,165	46,189
其他資產	30	116,080	71,416
資產總計		22,805,182	22,124,383
負債：			
向中央銀行借款	32	446,557	547,287
同業及其他金融機構存放款項	33	1,271,631	1,336,995
拆入資金	34	436,546	383,639
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	35	405,401	414,148
衍生金融負債	17	47,433	79,867
賣出回購金融資產	36	48,605	74,279
客戶存款	37	16,965,489	16,363,754
應付職工薪酬	38	28,665	32,632
應交稅費	39	49,830	54,106
應付利息	40	189,266	199,588
預計負債	41	36,352	10,581
已發行債務證券	42	683,467	596,526
遞延所得稅負債	29	526	389
其他負債	43	330,837	234,765
負債合計		20,940,605	20,328,556
股東權益：			
股本	44	250,011	250,011
其他權益工具			
優先股	45	79,636	79,636
資本公積	46	134,537	135,225
投資重估儲備	47	-	(26,004)
其他綜合收益	47	(6,054)	-
盈餘公積	48	198,613	198,613
一般風險準備	49	260,198	259,680
未分配利潤	50	931,325	886,921
外幣報表折算差額		-	(4,322)
歸屬於本行股東權益合計		1,848,266	1,779,760
非控制性權益		16,311	16,067
股東權益合計		1,864,577	1,795,827
負債和股東權益總計		22,805,182	22,124,383

董事會於2018年8月28日核准並許可發出。

王祖繼
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

莫里·洪恩
獨立非執行董事

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2018年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)										
	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益 工具 - 優先股	資本公積	投資 重估儲備	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2017年12月31日	250,011	79,636	135,225	(26,004)	-	198,613	259,680	886,921	(4,322)	16,067	1,795,827
會計政策變更(參見附註2)	-	-	(688)	26,004	(19,599)	-	-	(29,352)	4,322	(138)	(19,451)
2018年1月1日	250,011	79,636	134,537	-	(19,599)	198,613	259,680	857,569	-	15,929	1,776,376
本期增減變動金額	-	-	-	-	13,545	-	518	73,756	-	382	88,201
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	13,545	-	-	147,027	-	496	161,068
(二) 股東投入和減少資本											
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)
(三) 利潤分配											
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	518	(518)	-	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(29)	(72,782)
2018年6月30日	250,011	79,636	134,537	-	(6,054)	198,613	260,198	931,325	-	16,311	1,864,577

	(未經審核)										
	歸屬於本行股東權益										
	股本	其他權益 工具 - 優先股	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計	
2016年12月31日	250,011	19,659	133,960	(976)	175,445	211,193	786,860	348	13,154	1,589,654	
本期增減變動金額	-	-	547	(15,704)	-	34,263	34,573	(1,734)	3,003	54,948	
(一) 本期綜合收益	-	-	547	(15,704)	-	-	138,339	(1,734)	736	122,184	
(二) 股東投入和減少資本											
1. 設立子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	150	150	
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,268)	(1,268)	
3. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,421	3,421	
(三) 利潤分配											
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	34,263	(34,263)	-	-	-	
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	-	(36)	(69,539)	
2017年6月30日	250,011	19,659	134,507	(16,680)	175,445	245,456	821,433	(1,386)	16,157	1,644,602	

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2018年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益 工具— 優先股	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2016年12月31日	250,011	19,659	133,960	(976)	175,445	211,193	786,860	348	13,154	1,589,654
本年增減變動金額	-	59,977	1,265	(25,028)	23,168	48,487	100,061	(4,670)	2,913	206,173
(一) 本年綜合收益	-	-	1,271	(25,028)	-	-	242,264	(4,670)	783	214,620
(二) 股東投入和減少資本										
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	147	147
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(1,322)	(1,328)
3. 其他權益工具持有者投入資本	-	59,977	-	-	-	-	-	-	3,422	63,399
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	23,168	-	(23,168)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	48,487	(48,487)	-	-	-
3. 對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	-	-	(69,503)
4. 對優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,045)	-	-	(1,045)
5. 對非控制性股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)	(117)
2017年12月31日	250,011	79,636	135,225	(26,004)	198,613	259,680	886,921	(4,322)	16,067	1,795,827

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審核)	2017年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		181,420	172,093
<i>調整項目：</i>			
— 資產減值損失	11	66,780	60,510
— 折舊及攤銷	10	8,323	8,606
— 已減值金融資產利息收入		(1,495)	(1,565)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估收益		(1,281)	(162)
— 對聯營和合營企業的投資收益		(152)	(17)
— 股利收入		(412)	(980)
— 未實現匯兌損失／(收益)	6	39	(9,185)
— 已發行債券利息支出		5,820	6,003
— 出售投資性證券的淨(收益)／損失	7	(3,119)	1,632
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(69)	(113)
		255,854	236,822
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨減少額		361,908	74,288
拆出資金淨(增加)／減少額		(64,252)	25,288
客戶貸款和墊款淨增加額		(548,492)	(808,597)
買入返售金融資產淨增加額		(186,488)	(176,482)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨增加額		(11,643)	(110,751)
其他經營資產淨減少／(增加)額		35,190	(4,791)
		(413,777)	(1,001,045)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨(減少)／增加額		(101,386)	81,560
拆入資金淨增加額		46,725	129,664
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		516,109	514,208
賣出回購金融資產淨減少額		(26,011)	(129,364)
已發行存款證淨增加額		67,489	77,417
支付所得稅		(47,651)	(45,906)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨(減少)／增加額		(9,124)	21,410
其他經營負債淨減少額		(14,148)	(5,812)
		432,003	643,177
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額		274,080	(121,046)
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		1,030,301	818,304
收取的現金股利		725	1,008
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		626	2,181
投資支付的現金		(1,035,904)	(708,382)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(4,739)	(7,687)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(745)	(864)
投資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(9,736)	104,560

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審核)	2017年 (未經審核)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		18,585	16,949
發行其他權益工具收到的現金		—	3,421
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		—	150
子公司購買非控制性股東股權支出的現金		(85)	(24)
分配股利支付的現金		(11)	(2,703)
償還債務支付的現金		(3,261)	(3,335)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,718)	(2,578)
籌資活動產生的現金流量淨額		12,510	11,880
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,801	(4,843)
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額		281,655	(9,449)
於1月1日的現金及現金等價物	51	571,339	599,124
於6月30日的現金及現金等價物	51	852,994	589,675
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		387,289	351,842
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(165,427)	(151,683)

刊載於第71頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

1 基本情況

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

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

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

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

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2017年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2017年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 重要會計政策變更

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年5月發佈的《國際財務報告準則第15號－與客戶之間的合同產生的收入》(IFRS 15)，該準則將現行的收入準則和建造合同準則統一為一個收入確認模型，以「控制權轉移」取代之前的「風險報酬轉移」作為收入確認的判斷標準，同時明確了收入確認中的一些具體應用。該準則於2018年1月1日起施行，本集團實施該準則未對集團財務報表產生重大影響。

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本集團未在以前期間提前採納IFRS 9。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他綜合收益。後述附註中如2018年1月1日賬面價值與2017年12月31日賬面價值存在差異的，均為IFRS 9實施的影響。

基於以上處理，根據IFRS 7金融工具列報的要求，本集團僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

實施IFRS 9也導致金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。除以下所述的變更外，本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2017年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。IFRS 9的採用對本集團財務報表的影響請參見附註2(4)重要會計政策變更影響。

金融工具

(a) 金融工具的分類

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

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

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

以攤餘成本計量的金融資產

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

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 重要會計政策變更 (續)

金融工具 (續)

(a) 金融工具的分類 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註2(3)(b)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

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

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

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

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

其他金融負債

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

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 重要會計政策變更 (續)

金融工具 (續)

(b) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失（包括自身信用風險變動的影響金額）計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值損失、匯兌損益及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，賬面價值的其他變動均計入其他綜合收益。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益（處置時公允價值變動計入留存收益）。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額（即扣除損失準備之前的攤餘成本）所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；(ii)對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(3) 重要會計政策變更 (續)

金融工具 (續)

(c) 金融工具的減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，並按照下列情形分別計量其預期信用損失、確認損失準備及其變動：(i)如果該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，本集團按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額確認其損失準備；(ii)如果該金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，本集團按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認其損失準備。以上兩種情形下，無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

(d) 合同修改

本集團與交易對手修改或者重新議定合同而且構成實質性修改的，將導致本集團終止確認原金融資產，同時按照修改後的條款確認一項新金融資產。

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，應當將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(4) 重要會計政策變更影響

本集團實施IFRS 9的影響披露如下：

(a) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，金融資產和金融負債分別按照《國際會計準則第39號－金融工具：確認與計量》(IAS 39)和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

	IAS 39		IFRS 9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
金融資產				
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本	2,988,256	攤餘成本	2,988,256
存放同業款項	攤餘成本	175,005	攤餘成本	174,933
拆出資金	攤餘成本	325,233	攤餘成本	325,230
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益	82,980	以公允價值計量且其變動計入當期損益	82,980
買入返售金融資產	攤餘成本	208,360	攤餘成本	208,345
應收利息	攤餘成本	116,993	攤餘成本	116,993
客戶貸款和墊款	攤餘成本	12,574,473	攤餘成本	12,421,262
			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	122,358
			以公允價值計量且其變動計入當期損益	15,902
金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (可供出售類資產)	1,550,680	以公允價值計量且其變動計入當期損益	76,956
			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	1,109,513
	攤餘成本 (持有至到期)	2,586,722	攤餘成本	377,973
			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2,454,799
			以公允價值計量且其變動計入當期損益	722
	攤餘成本 (應收款項類投資)	465,810	攤餘成本	401,521
			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	41,513
			以公允價值計量且其變動計入當期損益	23,348
	以公允價值計量且其變動計入當期損益	578,436	以公允價值計量且其變動計入當期損益	578,436
其他金融資產	攤餘成本	65,238	攤餘成本	64,526
			以公允價值計量且其變動計入當期損益	712

關於金融負債的分類與計量要求，適用IFRS 9時只有一項變化，即對於被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，其因自身信用風險變動而導致的公允價值變動部分將在其他綜合收益中確認。

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(4) 重要會計政策變更影響 (續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。

下表列示了2018年1月1日的客戶貸款和墊款和金融投資賬面價值按照IAS 39計量類別調整為IFRS 9計量類別的賬面價值：

	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 列示的賬面價值 2018年1月1日
客戶貸款和墊款 (以攤餘成本計量)				
調整前餘額	12,574,473			
減：轉出至客戶貸款和墊款 (以公允價值計量且其變動計入當期損益)		(15,839)		
減：轉出至客戶貸款和墊款 (以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益)		(122,383)		
重新計量：預期信用損失準備			(14,989)	
調整後餘額				12,421,262
客戶貸款和墊款 (以公允價值計量且其變動計入當期損益)				
調整前餘額	不適用			
加：自客戶貸款和墊款 (以攤餘成本計量) 轉入		15,839		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			63	
調整後餘額				15,902
客戶貸款和墊款 (以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益)				
調整前餘額	不適用			
加：自客戶貸款和墊款 (以攤餘成本計量) 轉入		122,383		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			(25)	
調整後餘額				122,358

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(4) 重要會計政策變更影響 (續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9 (續)

	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	按IFRS 9 列示的賬面價值 2018年1月1日
可供出售金融資產			
調整前餘額	1,550,680		
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產		(364,158)	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(77,009)	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		(1,109,513)	
調整後餘額			不適用
持有至到期投資			
調整前餘額	2,586,722		
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產		(2,454,401)	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(722)	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		(131,599)	
調整後餘額			不適用
應收款項類投資			
調整前餘額	465,810		
減：轉出至以攤餘成本計量的金融資產		(401,053)	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(23,230)	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		(41,527)	
調整後餘額			不適用

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(4) 重要會計政策變更影響 (續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9 (續)

	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按新IFRS9 列示的賬面價值 2018年1月1日
以攤餘成本計量的金融資產				
調整前餘額	不適用			
加：自持有至到期投資轉入		2,454,401		
重新計量：預期信用損失準備			398	
加：自應收款項類投資轉入		401,053		
重新計量：預期信用損失準備			468	
加：自可供出售金融資產轉入		364,158		
重新計量：預期信用損失準備			(594)	
重分類：由公允價值計量變為攤餘成本計量		14,409		
調整後餘額				3,234,293
	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 列示的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
調整前餘額	578,436			
加：自可供出售金融資產轉入		77,009		
重新計量：公允價值計量			(53)	
加：自應收款項類投資轉入		23,230		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			(283)	
重分類：由攤餘成本計量變為公允價值計量		401		
加：自持有至到期投資轉入		722		
加：其他金融資產轉入		712		
調整後餘額				680,174

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(4) 重要會計政策變更影響 (續)

(b) 將資產負債表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9 (續)

	按IAS 39 列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 列示的賬面價值 2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產				
調整前餘額	不適用			
加：自可供出售金融資產轉入		1,109,513		
加：自持有至到期投資轉入		131,599		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			(2,206)	
重分類：由攤餘成本計量變為公允價值計量		67		
加：自應收款項類投資轉入		41,527		
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量			(143)	
重分類：由攤餘成本計量變為公允價值計量		129		
調整後餘額				1,280,486

除客戶貸款和墊款和金融投資以外的金融資產因採用IFRS 9導致分類和計量的影響不重大。

本集團於2018年1月1日採用IFRS 9，與按IAS 39編製的2017年12月31日的財務報表相比，本集團股東權益減少194.51億元。

以下內容是本集團應用IFRS 9新分類規定導致金融資產分類發生變化的具體說明：

(i) 債券投資

本集團持有的債券投資中大部分能夠通過合同現金流量僅為對本金和未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試，同時按照新準則要求，根據準則施行日當日的既定事實及情況，對管理金融資產的業務模式進行評估，進而確定金融資產的分類。其中，集團部分原持有至到期和原應收款項類債券，業務模式為既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益類金融資產。部分原可供出售債券業務模式為持有並收取合同現金流，分類為以攤餘成本計量類金融資產。此外，少量帶有次級條款和減記性質的債券，由於無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益類金融資產。

(ii) 票據貼現

本集團境內分行持有的票據貼現，業務模式為既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，在客戶貸款和墊款中從計量類別由以攤餘成本計量重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

(iii) 權益投資

在IFRS 9允許的情況下，本集團已選擇不可撤銷地將對結算機構的權益投資和交易所的非交易權益證券投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。在處置時，該投資的公允價值變動不再重分類至損益。這些投資在執行IFRS 9之前分類為可供出售類資產。除上述指定外，集團其餘權益投資從原可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(iv) 其他

本集團持有的他行浮動收益型理財產品、基金投資、信託計劃和資產管理計劃等資產，無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試，因此分別從應收款項類和可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(4) 重要會計政策變更影響 (續)

(c) 下表將按照IAS39計提的累計損失準備調整為2018年1月1日過渡至IFRS9的預期信用損失準備

計量類別	按IAS 39 計提損失準備/ 預計負債	重分類	重新計量	按IFRS 9 計提損失準備
存放同業款項	57	-	72	129
拆出資金	112	-	3	115
買入返售金融資產	-	-	15	15
客戶貸款和墊款				
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	328,968	(155)	14,989	343,802
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款和墊款	不適用	112	384	496
金融投資				
以攤餘成本計量的金融資產	不適用	4,927	(272)	4,655
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	不適用	443	1,696	2,139
持有至到期投資	3,410	(3,410)	-	-
可供出售金融資產	6,295	(6,295)	-	-
應收款項類投資	2,114	(2,114)	-	-
其他金融資產	2,987	-	-	2,987
表外業務	2,402	-	23,333	25,735
總計	346,345	(6,492)	40,220	380,073

(5) 重大會計判斷和會計估計變更

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

於2018年1月1日，本集團採用IFRS 9運用的重要會計估計和判斷包括預期信用損失的計量。

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註58(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註58(1)信用風險。

除預期信用損失外，其他的重大會計估計和判斷與2017年年報相同。

2 編製基礎及重要會計政策和會計估計 (續)

(6) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅【2016】36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，增值稅應稅收入及支出實行價稅分離核算。主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1%-7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

(7) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2018年8月28日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的2017年度的財務信息摘錄自2017年度財務報表。本行審計師已就2017年度財務報表於2018年3月27日發表無保留意見。

3 利息淨收入

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
利息收入來自：			
存放中央銀行款項		19,878	21,057
存放同業款項		6,391	4,267
拆出資金		5,310	3,451
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		不適用	5,963
買入返售金融資產		4,656	2,906
投資性證券	(a)	84,312	77,163
客戶貸款和墊款			
— 公司類		157,782	145,660
— 個人類		115,063	98,935
— 票據貼現		1,928	4,087
合計		395,320	363,489
利息支出來自：			
向中央銀行借款		(7,606)	(6,721)
同業及其他金融機構存放款項		(17,233)	(16,658)
拆入資金		(7,233)	(5,341)
賣出回購金融資產		(819)	(2,126)
已發行債務證券		(13,091)	(8,853)
客戶存款			
— 公司類		(57,384)	(53,928)
— 個人類		(52,468)	(52,008)
合計		(155,834)	(145,635)
利息淨收入		239,486	217,854

(a) 就本財務報表而言，投資性證券利息收入包括以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券利息收入（2017年包括持有至到期、可供出售及應收款項類債券利息收入）。

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
已減值貸款	1,488	1,520
其他已減值金融資產	7	18
合計	1,495	1,538

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	22,743	20,110
電子銀行業務收入	10,364	6,484
代理業務手續費	9,214	10,221
託管及其他受託業務佣金	7,344	6,610
結算與清算手續費	7,176	7,442
顧問和諮詢費	6,552	6,593
理財產品業務收入	6,552	12,381
擔保手續費	1,765	1,714
信用承諾手續費	836	836
其他	2,825	1,775
合計	75,371	74,166
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(3,457)	(3,493)
銀行間交易費	(636)	(516)
其他	(2,274)	(2,077)
合計	(6,367)	(6,086)
手續費及佣金淨收入	69,004	68,080

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
債券	5,613	(212)
衍生金融工具	1,097	514
權益工具	(42)	236
其他	1,244	2,304
合計	7,912	2,842

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	226	不適用
來自指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	186	不適用
合計	412	不適用
來自上市交易性權益工具	不適用	222
來自可供出售權益工具		
— 上市	不適用	602
— 非上市	不適用	156
合計	不適用	980

7 投資性證券淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	8,368	不適用
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(7,582)	不適用
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	1,961	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	227	不適用
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益／(損失)	136	(3,053)
出售可供出售金融資產的淨收益	不適用	1,244
出售持有至到期投資的淨收益	不適用	138
出售應收款項類投資的淨收益	不適用	19
其他	9	20
合計	3,119	(1,632)

8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失

截至2018年6月30日止，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失主要為本集團因發行資產支持證券化產品，終止確認的客戶貸款和墊款產生的淨損失為人民幣24.52億元（截至2017年6月30日止：不適用）。

9 其他經營淨收益

其他經營收入	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
保險業務收入	16,125	17,193
匯兌收益	3,820	13,137
租賃收入	1,330	1,232
其他	2,228	2,581
合計	23,503	34,143

匯兌收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具（包括為對沖外幣資產長頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換）產生的已實現和未實現淨損益。

其他經營支出	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
保險業務支出	15,918	17,318
其他	2,424	1,816
合計	18,342	19,134

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	30,269	28,666
— 其他社會保險及員工福利	3,482	3,360
— 住房公積金	3,071	2,925
— 工會經費和職工教育經費	928	815
— 設定提存計劃	6,287	6,200
— 內部退養福利	6	15
— 因解除勞動關係給予的補償	1	3
	44,044	41,984
物業及設備支出		
— 折舊費	7,165	6,937
— 租金和物業管理費	4,679	4,482
— 維護費	1,048	871
— 水電費	869	862
— 其他	887	859
	14,648	14,011
稅金及附加	3,190	2,907
攤銷費	1,158	1,150
審計費	74	72
其他一般及行政費用	11,567	10,423
	74,681	70,547

11 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
信用減值損失		
客戶貸款和墊款	63,164	59,729
— 增加	81,235	69,190
— 轉回	(18,071)	(9,461)
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	864	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(387)	不適用
可供出售債券	不適用	282
持有至到期投資	不適用	12
應收款項類投資	不適用	369
表外業務	3,092	(82)
其他	296	88
其他減值損失	(249)	112
	66,780	60,510

12 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
當期所得稅	42,148	34,196
— 中國內地	40,785	32,604
— 香港	805	968
— 其他國家及地區	558	624
當期確認遞延所得稅	(8,193)	(1,112)
合計	33,955	33,084

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
稅前利潤		181,420	172,093
按法定稅率25%計算的所得稅		45,355	43,023
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(442)	(314)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	3,375	3,438
免稅收入	(ii)	(14,333)	(13,063)
所得稅費用		33,955	33,084

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

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 每股收益

截至2018年及2017年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。截至2018年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2018年及2017年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2018年半年度及2017年半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	147,027	138,339
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.59	0.55

14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
現金		75,574	73,876
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,287,811	2,665,738
— 超額存款準備金	(2)	276,242	209,080
— 財政性存款		35,218	39,562
小計		2,599,271	2,914,380
合計		2,674,845	2,988,256

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣存款繳存比率	14.5%	17.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

15 存放同業款項**(1) 按交易對手類別分析**

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行	452,546	163,521
非銀行金融機構	13,500	11,541
總額	466,046	175,062
減值準備(附註31)	(146)	(57)
淨額	465,900	175,005

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地	439,704	147,945
海外	26,342	27,117
總額	466,046	175,062
減值準備(附註31)	(146)	(57)
淨額	465,900	175,005

16 拆出資金**(1) 按交易對手類別分析**

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行	208,754	173,762
非銀行金融機構	125,301	151,583
總額	334,055	325,345
減值準備(附註31)	(113)	(112)
淨額	333,942	325,233

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地	269,113	276,308
海外	64,942	49,037
總額	334,055	325,345
減值準備(附註31)	(113)	(112)
淨額	333,942	325,233

17 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

註釋	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	410,196	1,959	922	332,480	980	487
匯率合約	4,303,911	44,597	45,673	5,307,995	78,909	78,581
其他合約 (a)	87,848	2,167	838	182,632	3,091	799
合計	4,801,955	48,723	47,433	5,823,107	82,980	79,867

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
— 利率合約	933	651
— 匯率合約	27,588	47,728
— 其他合約 (a)	2,814	5,395
小計	31,335	53,774
信用估值調整風險加權資產	13,925	20,545
合計	45,260	74,319

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

(a) 其他合約主要由貴金屬合約構成。

17 衍生金融工具及套期會計 (續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	50,287	859	(104)	49,087	469	(98)
外匯掉期	2,866	46	(48)	325	12	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	15,569	78	(185)	33,193	1,051	(418)
外匯遠期	43,111	645	(82)	51,684	918	(69)
貨幣掉期	2,404	81	-	-	-	-
利率互換	2,316	-	(1)	-	-	-
合計	116,553	1,709	(420)	134,289	2,450	(585)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、外匯掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行存款證、客戶存款及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
淨收益／(損失)		
- 套期工具	340	(326)
- 被套期項目	(349)	328

截至2018年及2017年6月30日止六個月，公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、外匯遠期、貨幣掉期以及利率互換對利率、匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為客戶貸款和墊款、拆入資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

截至2018年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨損失共計人民幣3.42億元計入其他綜合收益（本集團2017年6月30日止六個月淨收益為1.73億元），現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
債券		
— 政府債券	143,719	106,541
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	218,180	94,461
— 企業債券	114	2,618
— 其他	529	1,051
小計	362,542	204,671
票據	32,332	3,689
總額	394,874	208,360
減值準備(附註31)	(11)	—
淨額	394,863	208,360

19 應收利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放中央銀行款項	1,080	1,354
存放同業款項	2,145	680
買入返售金融資產	202	145
客戶貸款和墊款	41,447	39,583
債券投資	71,330	69,550
其他	7,264	5,681
總額及淨額	123,468	116,993

20 客戶貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款		13,331,745	12,903,441
減：貸款損失準備		(383,906)	(328,968)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	(a)	12,947,839	12,574,473
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款賬面價值	(b)	109,582	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款和墊款賬面價值	(c)	11,061	不適用
客戶貸款與墊款賬面價值總額		13,068,482	12,574,473

20 客戶貸款和墊款 (續)**(1) 按計量方式分析 (續)****(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款**

	2018年6月30日	2017年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	7,564,178	7,365,095
— 融資租賃	129,433	122,737
	<u>7,693,611</u>	<u>7,487,832</u>
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	4,536,189	4,252,698
— 個人消費貸款	204,636	203,218
— 個人助業貸款	41,553	41,417
— 信用卡	634,974	567,683
— 其他	212,196	214,878
	<u>5,629,548</u>	<u>5,279,894</u>
票據貼現	8,586	135,715
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款總額	<u>13,331,745</u>	<u>12,903,441</u>
階段一	(164,241)	不適用
階段二	(84,993)	不適用
階段三	(134,672)	不適用
個別評估	不適用	(113,820)
組合評估	不適用	(215,148)
	<u>(383,906)</u>	<u>(328,968)</u>
以攤餘成本計量的貸款損失準備 (附註31)	<u>(383,906)</u>	<u>(328,968)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款淨額	<u>12,947,839</u>	<u>12,574,473</u>

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款

	2018年6月30日	2017年12月31日
票據貼現	109,582	不適用

(c) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款和墊款

	2018年6月30日	2017年12月31日
公司類貸款和墊款	11,061	不適用

20 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2018年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款總額	12,742,393	390,598	198,754	13,331,745
減：貸款損失準備	(164,241)	(84,993)	(134,672)	(383,906)
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款賬面價值	12,578,152	305,605	64,082	12,947,839
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款損失準備	(687)	(2)	-	(689)

	2017年12月31日			
	按組合方式評估 損失準備的 貸款和墊款	已減值貸款和墊款		合計
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
客戶貸款和墊款總額	12,711,150	22,493	169,798	12,903,441
貸款損失準備	(201,346)	(13,802)	(113,820)	(328,968)
客戶貸款和墊款淨額	12,509,804	8,691	55,978	12,574,473

階段一、階段二的客戶貸款和墊款，以及階段三的个人貸款和墊款按照預期信用損失模型計提預期信用損失；階段三的公司類貸款和墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。

上文註釋所述貸款分類的定義見附註58(1)。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況

		2018年6月30日			
		階段一	階段二	階段三	
		12個月	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
	註釋				
2018年1月1日餘額	2(4)(c)	149,249	65,887	128,666	343,802
本期計提	(a)	15,839	18,561	46,642	81,042
本期轉回	(a)	-	-	(18,071)	(18,071)
折現回撥		-	-	(1,488)	(1,488)
本期(轉出)/轉入	(b)	(847)	545	(6,128)	(6,430)
本期核銷		-	-	(18,103)	(18,103)
本期收回		-	-	3,154	3,154
2018年6月30日餘額		164,241	84,993	134,672	383,906

		2017年			
		按組合方式	已減值貸款和墊款的損失準備		
		評估的貸款和	其損失準備	其損失準備	
		墊款損失準備	按組合方式評估	按個別方式評估	總額
	註釋				
年初餘額		155,949	13,275	99,453	268,677
本年計提		45,602	7,524	88,831	141,957
本年轉回		-	-	(18,568)	(18,568)
折現回撥		-	-	(3,143)	(3,143)
本年轉出	(b)	(205)	(2,919)	(24,352)	(27,476)
本年核銷		-	(5,270)	(31,721)	(36,991)
本年收回		-	1,192	3,320	4,512
2017年12月31日餘額		201,346	13,802	113,820	328,968

(a) 包括模型參數的常規更新比如違約概率、違約損失率及違約敞口的更新，模型假設和方法的變化；本期新增的客戶貸款和墊款額外計提的損失準備；由於客戶貸款和墊款信用風險顯著增加或發生信用減值，而導致客戶貸款和墊款在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換。

(b) 本年轉出包括由於出售不良貸款、資產證券化及轉至抵債資產而轉出的損失準備金額，以及由於匯率變動產生的影響。

(c) 上述列示的為以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的貸款損失準備。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2018年6月30日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	17,241	10,216	5,094	1,607	34,158
保證貸款	16,220	29,782	24,122	3,715	73,839
抵押貸款	26,161	24,782	23,493	4,836	79,272
質押貸款	1,509	1,736	831	287	4,363
合計	61,131	66,516	53,540	10,445	191,632
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.45%	0.49%	0.40%	0.08%	1.42%

	2017年12月31日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	合計
信用貸款	8,701	6,594	5,640	1,138	22,073
保證貸款	15,569	20,668	24,730	3,047	64,014
抵押貸款	28,556	22,547	22,715	2,658	76,476
質押貸款	564	1,072	1,458	215	3,309
合計	53,390	50,881	54,543	7,058	165,872
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.42%	0.40%	0.42%	0.05%	1.29%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 不良資產的批量轉讓

2018年上半年通過批量轉讓給外部資產管理公司不良貸款的本金為人民幣93.27億元(2017年上半年：189.90億元)。

21 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	679,900	578,436
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	3,245,096	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	1,320,847	不適用
可供出售金融資產		不適用	1,550,680
持有至到期投資		不適用	2,586,722
應收款項類投資		不適用	465,810
合計		5,245,843	5,181,648

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
按性質分析

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	196,710	189,447
— 權益工具和基金	(ii)	7,382	1,312
		204,092	190,759

		2018年6月30日	2017年12月31日
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	(iii)	14,660	10,211
— 權益工具和基金		—	23,076
— 其他債務工具	(iv)	346,016	354,390
		360,676	387,677

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
其他			
— 債權類投資	(v)	35,428	不適用
— 債券	(vi)	12,808	不適用
— 基金及其他	(vii)	66,896	不適用
		115,132	不適用
合計		679,900	578,436

21 金融投資 (續)

(1) 按計量方式分析 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2018年6月30日	2017年12月31日
政府	10,781	10,812
中央銀行	295	543
政策性銀行	25,959	22,395
銀行及非銀行金融機構	57,759	58,485
企業	101,916	97,212
合計	196,710	189,447
上市 (註)	196,710	189,447
其中：於香港上市	1,063	26
合計	196,710	189,447

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具和基金

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行及非銀行金融機構	5,669	152
企業	1,713	1,160
合計	7,382	1,312
上市	1,704	1,171
其中：於香港上市	1,558	1,067
非上市	5,678	141
合計	7,382	1,312

21 金融投資 (續)

(1) 按計量方式分析 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析 (續)

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

(iii) 債券

	2018年6月30日	2017年12月31日
企業，非上市	14,660	10,211

(iv) 其他債務工具

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行及非銀行金融機構	235,635	218,322
企業	110,381	136,068
合計	346,016	354,390

其他債務工具主要為保本理財產品 (附註24(2)) 投資的存放同業款項、債券及信貸類資產。

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

其他

(v) 債權類投資

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行及非銀行金融機構，非上市	35,428	不適用

(vi) 債券

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行及非銀行金融機構	12,808	不適用
上市	11,661	不適用
非上市	1,147	不適用
合計	12,808	不適用

21 金融投資 (續)

(1) 按計量方式分析 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析 (續)

其他 (續)

(vii) 基金及其他

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行及非銀行金融機構	36,260	不適用
企業	30,636	不適用
合計	66,896	不適用
上市	39,880	不適用
其中：於香港上市	876	不適用
非上市	27,016	不適用
合計	66,896	不適用

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2018年6月30日
政府	2,581,711
中央銀行	431
政策性銀行	420,306
銀行及非銀行金融機構	30,605
企業	168,314
特別國債	49,200
總額	3,250,567
損失準備	
— 階段一	(4,674)
— 階段二	(294)
— 階段三	(503)
淨額	3,245,096
上市 (註)	3,073,481
其中：於香港上市	2,295
非上市	171,615
合計	3,245,096
上市債券市值	3,043,116

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

21 金融投資 (續)

(1) 按計量方式分析 (續)

- (c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
按性質分析

	註釋	2018年6月30日
債券	(i)	1,318,240
權益工具	(ii)	2,607
合計		1,320,847

按發行機構類別分析

- (i) 債券

	2018年6月30日
政府	745,977
中央銀行	41,157
政策性銀行	317,656
銀行及非銀行金融機構	81,036
企業	142,078
攤餘成本	1,327,904
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	(9,664)
期末價值	1,318,240
上市 (註)	1,287,938
其中：於香港上市	64,584
非上市	30,302
合計	1,318,240

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

- (ii) 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

	2018年6月30日
銀行及非銀行金融機構	1,447
其他企業	493
成本合計	1,940
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	667
期末價值	2,607
上市	1,909
其中：於香港上市	699
非上市	698
合計	2,607

21 金融投資 (續)

(2) 按金融資產損失準備的評估方式分析

	2018年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產總額	3,247,889	2,152	526	3,250,567
減：損失準備	(4,674)	(294)	(503)	(5,471)
以攤餘成本計量的金融資產賬面價值	3,243,215	1,858	23	3,245,096
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備	(1,517)	-	-	(1,517)

(3) 按金融資產損失準備變動情況分析

以攤餘成本計量的金融資產

	2018年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2018年1月1日 (註2(4)(c))	4,049	83	523	4,655
本期計提	768	283	-	1,051
本期轉回	(167)	-	(20)	(187)
本期轉入/(轉出)	24	(72)	-	(48)
2018年6月30日餘額	4,674	294	503	5,471

(4) 可供出售金融資產

按性質分析

	2017年12月31日
債券	1,461,824
權益工具	31,723
基金	57,133
合計	1,550,680

債券

按發行機構類別分析

	2017年12月31日
政府	985,559
中央銀行	36,742
政策性銀行	228,104
銀行及非銀行金融機構	89,327
企業	122,092
合計	1,461,824
上市 (註)	1,428,927
其中：於香港上市	22,662
非上市	32,897
合計	1,461,824

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

21 金融投資 (續)

(4) 可供出售金融資產 (續)

權益工具和基金

	2017年12月31日
債轉股	913
其他權益工具	30,810
基金	57,133
	88,856
合計	88,856
上市	54,172
其中：於香港上市	1,957
非上市	34,684
	88,856
合計	88,856

根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制、共同控制或重大影響關係。

(5) 持有至到期投資

按發行機構類別分析

	2017年12月31日
政府	1,908,032
中央銀行	434
政策性銀行	552,057
銀行及非銀行金融機構	27,045
企業	102,564
	2,590,132
總額	2,590,132
減值準備(附註31)	(3,410)
	2,586,722
淨額	2,586,722
上市(註)	2,575,216
其中：於香港上市	4,000
非上市	11,506
	2,586,722
合計	2,586,722
上市債券市值	2,522,112

註： 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資 (續)

(6) 應收款項類投資

	註釋	2017年12月31日
政府		
— 特別國債	(a)	49,200
— 其他		304,554
政策性銀行		20,000
銀行及非銀行金融機構		13,462
企業		29,096
其他	(b)	51,612
合計		467,924
減值準備 (附註31)		(2,114)
淨額		465,810
上市		406,864
其中：於香港上市		1,181
非上市		58,946
合計		465,810

(a) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。人行已批准本行將特別國債視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。

(b) 其他包括回收金額固定或可確定的資產管理計劃和資金信託計劃等，到期日為2017年1月至2026年11月，年利率為2.95%至9.5%。本報告期間本集團未出現已到期未收回金額。

22 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2018年6月30日	2017年12月31日
建信金融資產投資有限公司 (「建信投資」)	12,000	12,000
CCB Brasil Financial Holding-Investimentos e Participações Ltda.	9,542	9,542
建信金融租賃有限公司 (「建信租賃」)	8,163	8,163
建信人壽保險股份有限公司 (「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司 (「建信信託」)	3,409	3,409
中國建設銀行 (倫敦) 有限公司 (「建行倫敦」)	2,861	2,861
建信養老基金管理有限責任公司 (「建信養老」)	1,955	1,955
中國建設銀行 (歐洲) 有限公司 (「建行歐洲」)	1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司 (「中德住房儲蓄銀行」)	1,502	1,502
中國建設銀行 (印度尼西亞) 股份有限公司 (「建行印尼」)	1,352	1,352
中國建設銀行 (馬來西亞) 有限公司 (「建行馬來西亞」)	1,334	1,334
中國建設銀行 (紐西蘭) 有限公司 (「建行紐西蘭」)	976	976
中國建設銀行 (俄羅斯) 有限責任公司 (「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司 (「金泉」)	676	676
建信基金管理有限責任公司 (「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司 (「建行國際」)	-	-
村鎮銀行	1,378	1,378
合計	51,660	51,660

村鎮銀行金額為27家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數 (2017年12月31日：27家)。

22 對子公司的投資 (續)

(2) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行 表決權 比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣120億元	投資	100%	-	100%	發起設立
CGB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 42.81億元	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信租賃	中國北京	人民幣80億元	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%	投資併購
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建信養老	中國北京	人民幣23億元	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄	75.1%	-	75.1%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盾 16,631.46億元	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份 有限公司(「建行巴西」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾29.57億元	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(3) 於2018年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2018年 6月30日止六個月	2017年
期／年初餘額	7,067	7,318
本期／年購入	745	1,544
本期／年減少	(204)	(1,549)
對聯營和合營企業的投資收益	152	161
應收現金股利	(262)	(42)
匯率變動影響及其他	35	(365)
期／年末餘額	7,533	7,067

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／ 註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,672	1,533	112	51
蕪湖建信鼎信投資 管理中心(有限合夥)	中國蕪湖	人民幣 7.01億元	投資管理及諮詢	30.43%	30.43%	1,237	471	11	21
茅臺建信(貴州) 投資基金(有限合夥)	中國貴州	人民幣 9億元	投資管理及諮詢	13.33%	37.50%	1,044	4	14	7
廣東國有企業重組 發展基金(有限合夥)	中國珠海	人民幣 9億元	投資管理及諮詢	49.67%	33.33%	744	-	5	2

24 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、資產管理計劃、基金投資、資產支持類債券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口為：

	2018年6月30日	2017年12月31日
應收利息	297	178
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	75,466	17,405
以攤餘成本計量的金融資產	59,386	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	969	不適用
可供出售金融資產	不適用	79,231
應收款項類投資	不適用	48,356
對聯營和合營企業的投資	3,775	3,430
其他資產	2,947	3,398
合計	142,840	151,998

截至2018年及2017年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	1,758	1,266
手續費及佣金收入	6,870	11,886
交易淨(損失)/收益	(8)	3
股利收入	208	677
投資性證券淨收益/(損失)	1,343	(2,806)
對聯營和合營企業的投資收益/(損失)	44	(21)
合計	10,215	11,005

於2018年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣15,990.92億元(2017年12月31日：人民幣17,308.20億元)。截至2018年6月30日止六個月，本集團與上述非保本理財產品計劃續做了部分債券買賣交易。該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本型理財產品(附註21(1)(a)(iv))及部分投資的資產管理計劃和資金信託計劃。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 固定資產

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本						
2018年1月1日	122,870	26,646	54,989	22,855	43,636	270,996
本期增加	272	1,477	671	2,291	485	5,196
轉入／(轉出)	549	(1,015)	12	–	454	–
其他變動	(176)	(332)	(2,381)	176	(1,164)	(3,877)
2018年6月30日	123,515	26,776	53,291	25,322	43,411	272,315
累計折舊						
2018年1月1日	(34,156)	–	(36,351)	(2,250)	(28,141)	(100,898)
本期計提	(2,110)	–	(2,945)	(606)	(2,110)	(7,771)
其他變動	103	–	2,305	(27)	1,107	3,488
2018年6月30日	(36,163)	–	(36,991)	(2,883)	(29,144)	(105,181)
減值準備(附註31)						
2018年1月1日	(415)	–	–	(1)	(3)	(419)
本期計提	–	(1)	–	–	–	(1)
其他變動	7	–	–	–	–	7
2018年6月30日	(408)	(1)	–	(1)	(3)	(413)
賬面價值						
2018年1月1日	88,299	26,646	18,638	20,604	15,492	169,679
2018年6月30日	86,944	26,775	16,300	22,438	14,264	166,721
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	飛行設備及船舶	其他	合計
成本／設定成本						
2017年1月1日	119,972	25,543	54,987	20,501	42,193	263,196
本年增加	1,082	6,305	4,109	6,229	2,309	20,034
轉入／(轉出)	3,111	(4,568)	59	–	1,398	–
其他變動	(1,295)	(634)	(4,166)	(3,875)	(2,264)	(12,234)
2017年12月31日	122,870	26,646	54,989	22,855	43,636	270,996
累計折舊						
2017年1月1日	(30,328)	–	(34,598)	(1,478)	(26,201)	(92,605)
本年計提	(4,192)	–	(5,791)	(1,058)	(4,066)	(15,107)
其他變動	364	–	4,038	286	2,126	6,814
2017年12月31日	(34,156)	–	(36,351)	(2,250)	(28,141)	(100,898)
減值準備(附註31)						
2017年1月1日	(418)	–	–	(75)	(3)	(496)
本年計提	–	–	–	(1)	–	(1)
其他變動	3	–	–	75	–	78
2017年12月31日	(415)	–	–	(1)	(3)	(419)
賬面價值						
2017年1月1日	89,226	25,543	20,389	18,948	15,989	170,095
2017年12月31日	88,299	26,646	18,638	20,604	15,492	169,679

註釋：

(1) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯兌損益等變動。

(2) 於2018年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣179.28億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2017年12月31日：人民幣195.12億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

26 土地使用權

	截至2018年 6月30日止六個月	2017年
成本／設定成本		
期／年初餘額	21,495	21,206
本期／年增加	13	499
本期／年減少	(61)	(210)
期／年末餘額	21,447	21,495
累計攤銷		
期／年初餘額	(6,810)	(6,322)
本期／年攤銷	(247)	(535)
本期／年減少	18	47
期／年末餘額	(7,039)	(6,810)
減值準備(附註31)		
期／年初餘額	(140)	(142)
本期減少	2	2
期／年末餘額	(138)	(140)
賬面價值		
期／年初餘額	14,545	14,742
期／年末餘額	14,270	14,545

27 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2018年1月1日	8,424	1,211	9,635
本期增加	214	25	239
本期減少	(9)	(22)	(31)
2018年6月30日	8,629	1,214	9,843
累計攤銷			
2018年1月1日	(6,429)	(446)	(6,875)
本期攤銷	(329)	(40)	(369)
本期減少	9	22	31
2018年6月30日	(6,749)	(464)	(7,213)
減值準備(附註31)			
2018年1月1日	-	(8)	(8)
2018年6月30日	-	(8)	(8)
賬面價值			
2018年1月1日	1,995	757	2,752
2018年6月30日	1,880	742	2,622

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產 (續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2017年1月1日	7,688	1,128	8,816
本年增加	851	121	972
本年減少	(115)	(38)	(153)
2017年12月31日	8,424	1,211	9,635
累計攤銷			
2017年1月1日	(5,851)	(358)	(6,209)
本年攤銷	(628)	(107)	(735)
本年減少	50	19	69
2017年12月31日	(6,429)	(446)	(6,875)
減值準備 (附註31)			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	—	(1)	(1)
本年減少	1	—	1
2017年12月31日	—	(8)	(8)
賬面價值			
2017年1月1日	1,836	763	2,599
2017年12月31日	1,995	757	2,752

28 商譽

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行巴西、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至2018年 6月30日止六個月	2017年
期／年初餘額	2,751	2,947
匯率變動影響	(64)	(196)
期／年末餘額	2,687	2,751

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。本集團採用的平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的折現率則反映與相關分部有關的特定風險。

於2018年6月30日，本集團的商譽未發生減值（2017年12月31日：無）。

29 遞延所得稅

	2018年6月30日	2017年12月31日
遞延所得稅資產	56,165	46,189
遞延所得稅負債	(526)	(389)
合計	55,639	45,800

(1) 按性質分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	5,258	1,257	31,341	8,162
— 資產減值準備	228,369	56,944	153,278	38,023
— 內退及應付工資	18,084	4,463	23,511	5,814
— 其他	(27,407)	(6,499)	(26,160)	(5,810)
合計	224,304	56,165	181,970	46,189
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(822)	(183)	(1,446)	(343)
— 其他	(1,812)	(343)	(556)	(46)
合計	(2,634)	(526)	(2,002)	(389)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2018年1月1日(註)	5,332	46,906	5,814	(5,856)	52,196
計入當期損益	492	10,038	(1,351)	(986)	8,193
計入其他綜合收益	(4,750)	—	—	—	(4,750)
2018年6月30日	1,074	56,944	4,463	(6,842)	55,639
2017年1月1日	(43)	27,959	6,188	(3,612)	30,492
計入當期損益	(233)	10,064	(374)	(2,244)	7,213
計入其他綜合收益	8,095	—	—	—	8,095
2017年12月31日	7,819	38,023	5,814	(5,856)	45,800

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

註：本期遞延所得稅期初金額與2017年12月31日金額差異為IFRS 9實施的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
抵債資產	(1)		
－ 房屋及建築物		1,722	1,589
－ 土地使用權		626	624
－ 其他		831	953
		3,179	3,166
待結算及清算款項		19,021	6,095
應收手續費及佣金收入		10,233	9,463
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		5,337	3,194
經營租入固定資產改良支出		3,210	3,401
待攤費用		3,160	3,254
其他		75,695	46,865
總額		119,835	75,438
減值準備(附註31)			
－ 抵債資產		(951)	(1,035)
－ 其他		(2,804)	(2,987)
合計		116,080	71,416

(1) 截至2018年6月30日止六個月本集團共處置原值為人民幣2.40億元的抵債資產(截至2017年6月30日止六個月：人民幣3.63億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

31 資產減值準備變動表

附註	截至2018年6月30日止六個月					
	期初賬面餘額	本期計提/(轉回)	本期轉入/(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額	
存放同業款項	15	129	17	-	-	146
貴金屬		41	10	-	-	51
拆出資金	16	115	1	(3)	-	113
買入返售金融資產	18	15	(3)	(1)	-	11
客戶貸款和墊款	20	343,802	62,971	(4,764)	(18,103)	383,906
以攤餘成本計量的金融資產	21(3)	4,655	864	(48)	-	5,471
固定資產	25	419	1	-	(7)	413
土地使用權	26	140	-	-	(2)	138
無形資產	27	8	-	-	-	8
其他資產	30	4,022	275	-	(542)	3,755
合計		353,346	64,136	(4,816)	(18,654)	394,012

31 資產減值準備變動表 (續)

	附註	2017年				
		年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年轉入/(轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額
存放同業款項	15	66	(9)	-	-	57
貴金屬		27	14	-	-	41
拆出資金	16	123	(11)	-	-	112
客戶貸款和墊款	20	268,677	123,389	(26,107)	(36,991)	328,968
可供出售債券	21(4)	1,309	457	57	-	1,823
可供出售權益工具	21(4)	4,076	307	119	(30)	4,472
持有至到期投資	21(5)	3,049	413	(52)	-	3,410
應收款項類投資	21(6)	1,351	796	(33)	-	2,114
固定資產	25	496	1	-	(78)	419
土地使用權	26	142	-	-	(2)	140
無形資產	27	8	1	-	(1)	8
其他資產	30	4,340	1,613	-	(1,931)	4,022
合計		283,664	126,971	(26,016)	(39,033)	345,586

本期/年轉入/(轉出) 包括由於匯率變動產生的影響。

32 向中央銀行借款

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地	385,904	484,657
海外	60,653	62,630
合計	446,557	547,287

33 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行	175,586	149,749
非銀行金融機構	1,096,045	1,187,246
合計	1,271,631	1,336,995

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地	1,140,588	1,181,374
海外	131,043	155,621
合計	1,271,631	1,336,995

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行	395,359	353,317
非銀行金融機構	41,187	30,322
合計	436,546	383,639

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地	167,308	148,424
海外	269,238	235,215
合計	436,546	383,639

35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2018年6月30日	2017年12月31日
保本理財產品	349,480	354,382
與貴金屬相關的金融負債	35,669	39,927
結構性金融工具	20,252	19,839
合計	405,401	414,148

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2018年6月30日止六個月和截至2017年12月31日止年度及累計至該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

36 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
證券		
— 政府債券	31,998	63,322
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	7,485	3,632
— 企業債券	14	—
小計	39,497	66,954
票據	651	401
其他	8,457	6,924
合計	48,605	74,279

37 客戶存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	5,945,674	5,767,595
— 個人客戶	3,226,986	3,204,950
小計	9,172,660	8,972,545
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,358,334	3,312,456
— 個人客戶	4,434,495	4,078,753
小計	7,792,829	7,391,209
合計	16,965,489	16,363,754

以上客戶存款中包括：

	2018年6月30日	2017年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	78,815	83,365
— 保函保證金	87,934	97,050
— 信用證保證金	23,860	22,491
— 其他	269,666	290,235
合計	460,275	493,141
(2) 匯出及應解匯款	13,818	29,635

38 應付職工薪酬

註釋	截至2018年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,628	30,269	(34,469)	19,428
其他社會保險及員工福利	3,973	3,482	(3,692)	3,763
住房公積金	163	3,071	(3,070)	164
工會經費和職工教育經費	2,738	928	(496)	3,170
離職後福利				
— 設定提存計劃	893	6,287	(6,362)	818
— 設定受益計劃	(440)	191	(22)	(271)
內部退養福利	1,674	24	(108)	1,590
因解除勞動關係給予的補償	3	1	(1)	3
合計	32,632	44,253	(48,220)	28,665

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬 (續)

註釋	2017年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	24,813	64,274	(65,459)	23,628
其他社會保險及員工福利	2,735	10,213	(8,975)	3,973
住房公積金	193	6,214	(6,244)	163
工會經費和職工教育經費	2,252	2,609	(2,123)	2,738
離職後福利	(1)			
— 設定提存計劃	964	12,923	(12,994)	893
— 設定受益計劃	970	25	(1,435)	(440)
內部退養福利	1,940	76	(342)	1,674
因解除勞動關係給予的補償	3	4	(4)	3
合計	33,870	96,338	(97,576)	32,632

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	截至2018年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	589	4,658	(4,741)	506
失業保險	37	142	(143)	36
企業年金繳費	267	1,487	(1,478)	276
合計	893	6,287	(6,362)	818

	2017年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	664	9,622	(9,697)	589
失業保險	42	312	(317)	37
企業年金繳費	258	2,989	(2,980)	267
合計	964	12,923	(12,994)	893

38 應付職工薪酬 (續)

(1) 離職後福利 (續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿諮詢公司（香港）的精算師（美國精算協會成員）進行審閱。

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨負債／(資產)	
	截至2018年 6月30日止六個月	2017年	截至2018年 6月30日止六個月	2017年	截至2018年 6月30日止六個月	2017年
期／年初餘額	6,197	7,131	6,637	6,161	(440)	970
計入當期損益的 設定受益成本 －利息淨額	118	212	127	187	(9)	25
計入其他綜合收益的 設定受益成本 －精算損失／(利得) －計劃資產回報	191 —	(519) —	— 13	— 74	191 (13)	(519) (74)
其他變動 －已支付的福利 －對計劃資產的撥付	(302) —	(627) —	(302) —	(627) 842	— —	— (842)
期／年末餘額	6,204	6,197	6,475	6,637	(271)	(440)

利息成本於其他業務及管理費中確認。

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2018年6月30日	2017年12月31日
折現率	3.50%	4.00%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	12.2年	12.4年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(123)	128
醫療費用年增長率	47	(45)

(iii) 於2018年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為8.1年（2017年12月31日：7.9年）。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2018年6月30日	2017年12月31日
現金及現金等價物	506	411
權益類工具	526	532
債務類工具	5,327	5,557
其他	116	137
合計	6,475	6,637

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 應交稅費

	2018年6月30日	2017年12月31日
所得稅	38,943	44,359
增值稅	8,765	7,549
其他	2,122	2,198
合計	49,830	54,106

40 應付利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
客戶存款	163,904	175,126
同業及其他金融機構存放款項	7,550	7,550
已發行債務證券	5,659	2,307
其他	12,153	14,605
合計	189,266	199,588

41 預計負債

	2018年6月30日	2017年12月31日
表外業務預期信用損失及其他	34,023	7,635
預計訴訟損失	2,329	2,946
合計	36,352	10,581

42 已發行債務證券

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
已發行存款證	(1)	389,889	321,366
已發行債券	(2)	89,502	71,331
已發行次級債券	(3)	144,900	144,898
已發行合格二級資本債券	(4)	59,176	58,931
合計		683,467	596,526

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行、中德住房儲蓄銀行發行。

42 已發行債務證券 (續)

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	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%	臺灣	人民幣	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	臺灣	人民幣	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%	盧森堡	歐元	3,869	3,902
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奧克蘭	紐西蘭元	-	231
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
2015-06-18	2020-06-18	3個月紐西蘭 基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	112	115
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奧克蘭	紐西蘭元	-	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%	奧克蘭	紐西蘭元	55	57
2015-09-18	2018-09-18	3個月澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	1,961	2,031
2015-12-07	2018-09-18	3個月澳洲 基準利率+1.15%	悉尼	澳元	15	15
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	90	92
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中國大陸	人民幣	3,500	3,500
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奧克蘭	紐西蘭元	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%	奧克蘭	紐西蘭元	461	475
2016-08-22	2018-08-22	3.25%	新加坡	人民幣	1,000	-
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奧克蘭	紐西蘭元	7	7
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	4,636	1,757
2016-11-09	2019-11-09	3.05%	中國大陸	人民幣	3,200	3,200
2016-11-09	2021-11-09	3.05%	中國大陸	人民幣	800	800
2016-12-22	2019-12-22	3.35%	奧克蘭	紐西蘭元	45	46
2017-02-17	2020-02-17	0.63%	盧森堡	歐元	3,869	3,902
2017-05-05	2022-07-26	優先a：1年期人民幣 貸款基準利率+0.18% 優先b：1年期人民幣 貸款基準利率+0.64%	中國大陸	人民幣	1,056	1,012
2017-05-31	2020-05-29	3個月倫敦同業 拆借利率+0.77%	香港	美元	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
2017-09-27	2019-09-27	2.37%	香港	美元	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
2017-10-26	2020-10-26	2.08%	新加坡	新加坡幣	2,430	2,432
2017-11-09	2022-11-09	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	672	692
2017-12-04	2020-12-04	2.29%	香港	美元	5,298	5,205
2017-12-04	2020-12-04	2.75%	香港	美元	3,311	3,253
2017-12-04	2022-12-04	3.00%	香港	美元	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%	奧克蘭	紐西蘭元	45	-
2018-04-17	2019-04-17	2.97%	香港	美元	66	-
2018-04-17	2021-03-26	3個月倫敦同業 拆借利率+0.75%	香港	美元	530	-
2018-04-18	2021-04-18	4.88%	中國大陸	人民幣	6,000	-
2018-04-19	2019-04-26	3個月倫敦同業 拆借利率+0.45%	香港	美元	265	-
2018-04-30	2021-04-30	3個月倫敦同業 拆借利率+0.75%	香港	美元	132	-
2018-05-04	2021-05-04	3個月倫敦同業 拆借利率+0.80%	香港	美元	166	-
2018-06-08	2021-06-08	3個月倫敦同業 拆借利率+0.73%	香港	美元	5,960	-
2018-06-08	2023-06-08	3個月倫敦同業 拆借利率+0.83%	香港	美元	3,973	-
2018-06-19	2023-06-19	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	448	-
總面值					90,699	72,255
減：未攤銷的發行成本					(1,197)	(924)
期／年末賬面餘額					89,502	71,331

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 已發行債務證券 (續)

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、銀保監會、香港金融管理局及巴西中央銀行(以下簡稱「巴西央行」)批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民幣	(a)	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民幣	(b)	10,000	10,000
2009-11-03	2019-11-04	巴西央行基準利率	雷亞爾	(c)	342	393
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民幣	(d)	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%	人民幣	(e)	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民幣	(f)	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	4,967	4,880
總面值					144,980	144,986
減：未攤銷的發行成本					(80)	(88)
期／年末賬面餘額					144,900	144,898

- (a) 本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (b) 本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
- (c) 上述債券為巴西子銀行所發行。
- (d) 本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。
- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。
- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年8月20日贖回這些債券。

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民幣	(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%	人民幣	(d)	24,000	24,000
總面值					59,244	59,014
減：未攤銷的發行成本					(68)	(83)
期／年末賬面餘額					59,176	58,931

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2019年11月12日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2019年11月12日起按年重置利率，票面利率以利率重置日適用的一年期人民幣香港同業拆借利率為基礎增加1.538%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年5月13日贖回這些債券。如不行使贖回權，則於2020年5月13日進行利率重置，票面利率以利率重置日適用的5年期美國國債基準利率為基礎並增加2.425%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2020年12月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

43 其他負債

	2018年6月30日	2017年12月31日
保險負債	116,315	112,914
應付股利(附註50)	72,773	-
待結算及清算款項	28,355	16,136
代收代付款項	13,361	13,986
遞延收入	11,890	11,731
預收租金及押金	8,427	8,887
應付資本性支出款	7,288	9,552
睡眠戶	5,854	5,032
預提費用	3,462	3,382
其他	63,112	53,145
合計	330,837	234,765

44 股本

	2018年6月30日	2017年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

45 其他權益工具

(1) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行日期	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額		到期日	轉換情況
						原幣 (美元)	(折合 人民幣)		
2015年境外優先股	2015年12月16日	權益工具	4.65%	20 美元/股	152.5	3,050	19,711	永久存續	無
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	4.75%	100元 人民幣/股	600		60,000	永久存續	無
減：發行費用							(75)		
賬面價值							79,636		

(2) 主要條款

(a) 境外優先股

(i) 股息

初始年股息率為4.65%，在存續期內按約定重置，但最高不超過20.4850%。股息以美元計價並支付。本行優先股東按照約定的息率分配後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不构成違約事件。但直至恢復全額發放股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(ii) 贖回條款

在取得銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在2020年12月16日以及後續任何一個股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

45 其他權益工具 (續)

(2) 主要條款 (續)

(a) 境外優先股 (續)

(iii) 強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次境外優先股按合約約定全部或部分轉為H股普通股，並使本行核心一級資本充足率恢復至觸發點 (即5.125%) 以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境外優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次境外優先股按合約約定全部轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支援，本行將無法生存。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定。

(b) 境內優先股

(i) 股息

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

本次優先股採用每年付息一次的方式。

(ii) 贖回條款

境內優先股自發行結束之日 (即2017年12月27日) 起至少5年後，經中國銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

(iii) 強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點 (即5.125%) 以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股份類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

45 其他權益工具 (續)

(3) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2018年1月1日		本期增加/(減少)		2018年6月30日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
2015年境外 優先股	152.5	19,659	-	-	152.5	19,659
2017年境內 優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	752.5	79,636	-	-	752.5	79,636

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年6月30日	2017年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	1,848,266	1,779,760
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	1,768,630	1,700,124
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	79,636	79,636
其中：淨利潤	-	1,045
當期已分配股利	-	1,045
2. 歸屬於非控制性股東的權益	16,311	16,067
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	12,889	12,645
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	3,422	3,422

46 資本公積

	2018年6月30日	2017年12月31日
股本溢價	134,537	134,537
現金流套期儲備	-	320
其他	-	368
合計	134,537	135,225

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			2018半年度綜合收益表中其他綜合收益				
	2018年1月1日 (附註2(3))	稅後歸屬 於本行股東	2018年 6月30日	本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本年轉入損益	減： 所得稅費用	稅後歸屬 於本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
最終不計入損益								
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具								
公允價值變動金額(a)	479	(33)	446	(44)	-	11	(33)	-
補充退休福利重新計量的金額	(110)	(178)	(288)	(178)	-	-	(178)	-
其他	478	(5)	473	(5)	-	-	(5)	-
最終計入損益								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具產生的(損失)/利得金額(a)	(16,444)	14,685	(1,759)	19,823	(351)	(4,761)	14,685	26
現金流量套期淨損失	320	(342)	(22)	(342)	-	-	(342)	-
外幣報表折算差額	(4,322)	(582)	(4,904)	(550)	-	-	(582)	32
合計	(19,599)	13,545	(6,054)	18,704	(351)	(4,750)	13,545	58

(a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產/可供出售金融資產公允價值變動

	截至2018年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2018年1月1日(附註2(3))	(20,954)	4,989	(15,965)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產產生的收益			
— 債券	19,530	(4,775)	14,755
— 權益工具	(44)	11	(33)
— 票據業務	258	(65)	193
	19,744	(4,829)	14,915
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(351)	88	(263)
期末餘額	(1,561)	248	(1,313)

47 其他綜合收益 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產／可供出售金融資產公允價值變動 (續)

	2017年		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	(1,381)	405	(976)
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(39,394)	9,541	(29,853)
— 權益工具和基金	1,896	(474)	1,422
	(37,498)	9,067	(28,431)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	764	(191)	573
— 與出售相關	4,048	(1,012)	3,036
— 其他	(274)	68	(206)
	4,538	(1,135)	3,403
年末餘額	(34,341)	8,337	(26,004)

48 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

49 一般風險準備

本集團於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
財政部規定	(1)	254,104	254,104
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	3,209	2,866
其他海外監管機構規定		761	586
合計		260,198	259,680

- (1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部份彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

50 利潤分配

根據2018年6月29日召開的本行2017年度股東大會審議通過的2017年度利潤分配方案，本行宣派2017年現金股利人民幣727.53億元。

51 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2018年6月30日	2017年12月31日	2017年6月30日
現金	75,574	73,876	70,031
存放中央銀行超額存款準備金	276,242	209,080	227,539
存放同業活期款項	55,376	60,910	71,487
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	334,826	59,220	144,786
原到期日為三個月或以內的拆出資金	110,976	168,253	75,832
合計	852,994	571,339	589,675

52 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2018年6月30日，本集團的證券借出交易已全部到期，賬面價值為零（2017年12月31日：人民幣359.38億元）。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2018年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣2,759.54億元（2017年12月31日：1,533.97億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣254.37億元（2017年12月31日：人民幣131.75億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣252.67億元（2017年12月31日：人民幣133.52億元）。

53 經營分部

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

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

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

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2018年6月30日止六個月								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
外部利息淨收入	27,633	25,386	20,719	29,121	28,207	7,274	93,516	7,630	239,486
內部利息淨收入／(支出)	10,339	7,804	15,377	13,330	12,151	4,937	(61,257)	(2,681)	-
利息淨收入	37,972	33,190	36,096	42,451	40,358	12,211	32,259	4,949	239,486
手續費及佣金淨收入	11,104	11,044	10,542	9,203	5,552	2,262	17,707	1,590	69,004
交易淨收益	299	452	289	209	150	51	5,457	1,005	7,912
股利收入	52	-	-	13	3	-	211	133	412
投資性證券淨 (損失)／收益	(451)	(46)	(11)	299	(197)	-	2,466	1,059	3,119
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生 的淨利得／(損失)	4	-	-	-	-	-	(2,434)	65	(2,365)
其他經營淨收益	130	293	1,093	246	860	73	330	2,136	5,161
經營收入	49,110	44,933	48,009	52,421	46,726	14,597	55,996	10,937	322,729
經營費用	(12,351)	(9,451)	(12,723)	(13,679)	(12,177)	(5,222)	(5,708)	(3,370)	(74,681)
資產減值損失	(7,159)	(5,802)	(15,493)	(11,094)	(7,722)	(9,042)	(10,035)	(433)	(66,780)
對聯營和合營企業的 投資收益	-	-	-	83	-	-	-	69	152
稅前利潤	29,600	29,680	19,793	27,731	26,827	333	40,253	7,203	181,420
資本性支出	382	196	2,516	556	387	227	120	918	5,302
折舊及攤銷費	1,303	913	1,262	1,749	1,408	745	707	236	8,323
	2018年6月30日								
分部資產	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
對聯營和合營企業的投資	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
遞延所得稅資產 抵銷									56,165 (9,984,193)
資產總額									22,805,182
分部負債	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
遞延所得稅負債 抵銷									526 (9,984,193)
負債總額									20,940,605
表外信貸承諾	548,763	418,371	717,258	500,928	366,320	153,077	-	238,686	2,943,403

53 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2017年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	22,934	20,989	18,716	24,487	25,768	5,568	92,533	6,859	217,854
內部利息淨收入／(支出)	11,957	9,481	16,697	14,867	12,685	6,186	(68,209)	(3,664)	-
利息淨收入	34,891	30,470	35,413	39,354	38,453	11,754	24,324	3,195	217,854
手續費及佣金淨收入	10,349	10,270	11,012	10,754	6,742	2,964	14,875	1,114	68,080
交易淨收益／(損失)	627	815	539	176	264	69	(219)	571	2,842
股利收入	580	-	-	93	6	-	146	155	980
投資性證券淨 (損失)／收益	(46)	-	23	91	-	-	(2,013)	313	(1,632)
其他經營淨收益	700	485	762	238	1,318	85	5,074	6,347	15,009
經營收入	47,101	42,040	47,749	50,706	46,783	14,872	42,187	11,695	303,133
經營費用	(10,489)	(9,075)	(11,793)	(13,344)	(11,856)	(5,192)	(5,181)	(3,617)	(70,547)
資產減值損失	(5,993)	(8,196)	(16,180)	(10,815)	(10,354)	(5,503)	(2,749)	(720)	(60,510)
對聯營和合營企業的 投資(損失)／收益	-	-	-	(6)	-	-	-	23	17
稅前利潤	30,619	24,769	19,776	26,541	24,573	4,177	34,257	7,381	172,093
資本性支出	469	452	3,227	451	327	175	167	2,023	7,291
折舊及攤銷費	1,266	867	1,561	1,656	1,341	700	792	423	8,606
	2017年12月31日								
分部資產	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
對聯營和合營企業的投資	1	-	-	4,904	-	-	-	2,162	7,067
	4,687,993	3,479,166	4,916,680	4,063,059	3,294,459	1,100,318	8,672,547	1,726,043	31,940,265
遞延所得稅資產 抵銷									46,189 (9,862,071)
資產總額									22,124,383
分部負債	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
遞延所得稅負債 抵銷									389 (9,862,071)
負債總額									20,328,556
表外信貸承諾	600,582	422,504	767,363	492,226	348,508	155,452	-	242,537	3,029,172

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 經營分部 (續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2018年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	83,937	61,176	84,221	10,152	239,486
內部利息淨收入/(支出)	34,395	30,069	(61,862)	(2,602)	-
利息淨收入	118,332	91,245	22,359	7,550	239,486
手續費及佣金淨收入	17,927	38,682	7,407	4,988	69,004
交易淨(損失)/收益	(104)	(53)	2,506	5,563	7,912
股利收入	-	-	-	412	412
投資性證券淨(損失)/收益	(1,966)	(1,944)	7,251	(222)	3,119
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨(損失)/利得	(2,452)	-	18	69	(2,365)
其他經營淨收益	20	364	3,684	1,093	5,161
經營收入	131,757	128,294	43,225	19,453	322,729
經營費用	(25,965)	(37,982)	(4,518)	(6,216)	(74,681)
資產減值損失	(56,649)	(9,587)	(20)	(524)	(66,780)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	152	152
稅前利潤	49,143	80,725	38,687	12,865	181,420
資本性支出	818	1,291	140	3,053	5,302
折舊及攤銷費	2,878	4,541	492	412	8,323
	2018年6月30日				
分部資產	7,411,411	5,724,063	8,188,131	1,687,258	23,010,863
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	7,533	7,533
	7,411,411	5,724,063	8,188,131	1,694,791	23,018,396
遞延所得稅資產 抵銷					56,165 (269,379)
資產總額					22,805,182
分部負債	10,213,564	7,927,869	828,798	2,239,227	21,209,458
遞延所得稅負債 抵銷					526 (269,379)
負債總額					20,940,605
表外信貸承諾	1,867,170	837,465	-	238,768	2,943,403

53 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	截至2017年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	74,962	45,631	85,334	11,927	217,854
內部利息淨收入/(支出)	32,513	40,090	(70,550)	(2,053)	-
利息淨收入	107,475	85,721	14,784	9,874	217,854
手續費及佣金淨收入	18,612	33,708	13,151	2,609	68,080
交易淨(損失)/收益	(3,149)	(207)	5,851	347	2,842
股利收入	-	-	-	980	980
投資性證券淨(損失)/收益	-	-	(1,759)	127	(1,632)
其他經營淨(損失)/收益	(97)	330	4,195	10,581	15,009
經營收入	122,841	119,552	36,222	24,518	303,133
經營費用	(24,538)	(35,875)	(4,464)	(5,670)	(70,547)
資產減值損失	(51,045)	(7,634)	(709)	(1,122)	(60,510)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	17	17
稅前利潤	47,258	76,043	31,049	17,743	172,093
資本性支出	864	1,345	161	4,921	7,291
折舊及攤銷費	2,796	4,353	523	934	8,606
	2017年12月31日				
分部資產	6,837,261	5,377,252	8,475,693	1,648,535	22,338,741
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	7,067	7,067
	6,837,261	5,377,252	8,475,693	1,655,602	22,345,808
遞延所得稅資產					46,189
抵銷					(267,614)
資產總額					22,124,383
分部負債	10,072,832	7,502,694	900,534	2,119,721	20,595,781
遞延所得稅負債					389
抵銷					(267,614)
負債總額					20,328,556
表外信貸承諾	2,016,432	761,613	-	251,127	3,029,172

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
委託貸款	2,808,522	2,736,842
委託資金	2,808,522	2,736,842

55 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
保證金	692	-
票據	651	401
債券	504,430	628,172
其他	8,457	6,924
合計	514,230	635,497

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

56 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	166,716	192,768
— 原到期日為1年或以上	342,763	396,467
信用卡承諾	878,369	801,618
	1,387,848	1,390,853
銀行承兌匯票	260,080	276,629
融資保函	69,671	60,821
非融資保函	955,646	898,422
開出即期信用證	41,931	41,216
開出遠期信用證	216,769	266,865
其他	11,458	94,366
合計	2,943,403	3,029,172

(2) 信貸風險加權金額

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,055,867	1,110,481

56 承諾及或有事項 (續)

(3) 經營租賃承諾

本集團以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。於報告期末，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以內	5,656	5,720
1年以上，2年以內	4,172	4,289
2年以上，3年以內	2,939	3,024
3年以上，5年以內	3,336	3,350
5年以上	2,119	2,423
合計	18,222	18,806

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
已訂約	6,856	5,882

(5) 證券承銷承諾

於2018年6月30日，本集團未到期的證券承銷承諾為人民幣3.13億元（2017年12月31日：無）。

(6) 國債兌付承諾

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

於2018年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣790.97億元（2017年12月31日：人民幣794.31億元）。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2018年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣88.92億元（2017年12月31日：人民幣104.99億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註41）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

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

57 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2018年6月30日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣1,449.80億元的次級債券（2017年12月31日：人民幣1,449.86億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	814	0.21%	230	0.06%
利息支出	77	0.05%	81	0.06%

報告期末重大交易的餘額

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
應收利息	342	0.28%	140	0.12%
客戶貸款和墊款	28,000	0.21%	28,000	0.22%
金融投資				
以攤餘成本計量的金融資產	8,479	0.26%	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,855	0.22%	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	2,199	0.14%
持有至到期投資	不適用	不適用	9,140	0.35%
同業及其他金融機構存放款項	26	0.00%	6,114	0.46%
客戶存款	55	0.00%	55	0.00%
應付利息	2	0.00%	-	0.00%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

57 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	11,426	2.90%	13,317	3.66%
利息支出	4,102	2.63%	7,700	5.29%
手續費及佣金收入	69	0.09%	40	0.05%
手續費及佣金支出	57	0.90%	89	1.46%
經營費用	414	0.58%	476	0.71%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2018年6月30日		2017年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	29,653	6.36%	36,672	20.95%
拆出資金	58,593	17.55%	71,066	21.85%
衍生金融資產	4,516	9.27%	7,522	9.06%
買入返售金融資產	30,709	7.78%	62,500	30.00%
應收利息	10,148	8.22%	21,747	18.59%
客戶貸款和墊款	45,583	0.35%	30,553	0.24%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	16,296	2.40%	22,323	3.86%
以攤餘成本計量的金融資產	301,069	9.28%	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產	221,574	16.78%	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	215,607	13.90%
持有至到期投資	不適用	不適用	458,789	17.74%
應收款項類投資	不適用	不適用	28,925	6.21%
其他資產	2	0.00%	15	0.02%
同業及其他金融機構存放款項	166,738	13.11%	194,730	14.56%
拆入資金	93,504	21.42%	109,661	28.58%
衍生金融負債	4,858	10.24%	6,739	8.44%
賣出回購金融資產	1,337	2.75%	1,255	1.69%
客戶存款	21,524	0.13%	14,455	0.09%
應付利息	592	0.31%	423	0.21%
其他負債	1,796	0.54%	1,251	0.53%
信貸承諾	12,977	0.43%	10,231	0.34%

(i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

57 關聯方關係及其交易 (續)**(2) 本集團與聯營和合營企業的往來**

本集團與聯營和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	193	42
利息支出	37	8
手續費及佣金收入	28	-
經營費用	106	22

報告期末重大交易的餘額

	2018年6月30日	2017年12月31日
	客戶貸款和墊款	8,345
拆入資金	98	98
客戶存款	1,979	2,223
應付利息	8	2
其他負債	174	264
信貸承諾	-	82

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(2)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	444	636
利息支出	95	417
手續費及佣金收入	1,196	852
手續費及佣金支出	264	48
股利收入	52	-
投資性證券淨收益	-	399
其他經營淨損失	(68)	(189)
經營費用	631	430

57 關聯方關係及其交易 (續)

(3) 本行與子公司的往來 (續)

報告期末重大交易的餘額

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同業款項	3,790	4,871
拆出資金	98,671	90,481
衍生金融資產	1,364	1,424
應收利息	179	120
客戶貸款和墊款	9,474	10,653
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	4,500	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	9,220	不適用
可供出售金融資產	不適用	9,074
持有至到期投資	不適用	656
應收款項類投資	不適用	455
其他資產	37,719	38,480
同業及其他金融機構存放款項	24,234	19,547
拆入資金	70,732	58,017
衍生金融負債	667	1,288
客戶存款	7,927	3,821
應付利息	73	94
已發行債務證券	2,274	840
其他負債	142	1,033

於2018年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣411.11億元（2017年12月31日：人民幣537.26億元）。

截至2018年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券及同業及其他金融機構存放款項等。於2018年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣20.87億元（2017年12月31日：人民幣23.22億元）和人民幣14.07億元（2017年12月31日：人民幣107.21億元）。

(4) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2018年6月30日止六個月和2017年12月31日止年度均未發生其他關聯交易。

於2018年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣38.61億元（2017年12月31日：人民幣31.83億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣529萬元（2017年12月31日：人民幣873萬元）。

(5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2018年6月30日止六個月及2017年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2018年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和墊款及信用卡透支的餘額為1,667萬元。

(6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

58 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，負責集團全面風險管理工作的組織實施。高管層設首席風險官，在職責分工內協助行長組織相應的風險管理工作。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

風險管理部是全行業務風險的綜合管理部門。信貸管理部是全行信用風險的綜合管理部門。授信審批部是全行信用業務授信、審批的綜合管理部門。內控合規部是操作風險和內控合規的牽頭管理部門。其他各類風險均有相應的專業管理部門負責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。內控合規部協助審計委員會執行以上職責，並向審計委員會匯報。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和品質監控等工作。資產保全經營中心負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(h)和(1)(i)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

預期信用損失計量

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

階段三：在報告期末存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

(B) 信用風險顯著增加

本集團於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天等其他表明信用風險顯著增加的情況以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認為違約。

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團主要考慮以下因素：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

預期信用損失計量 (續)

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。
- 違約損失率是指考慮前瞻性資訊後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。
- 違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。
- 預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率。

關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計算的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)，採購經理人指數(PMI)，M2，失業率，消費者信心指數，國房景氣指數等。本集團對宏觀經濟指標池的各項指標定期進行預測，並選取最相關因素進行估算。本集團通過構建計量模型確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的權重。本集團根據未來12個月三種情形下信用損失的加權平均值計提階段一的信用損失準備金，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提階段二及階段三信用損失準備金。

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除減值準備後的賬面價值。

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放中央銀行款項	2,599,271	2,914,380
存放同業款項	465,900	175,005
拆出資金	333,942	325,233
衍生金融資產	48,723	82,980
買入返售金融資產	394,863	208,360
應收利息	123,468	116,993
客戶貸款和墊款	13,068,482	12,574,473
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	3,245,096	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,318,240	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	605,622	554,048
可供出售金融資產	不適用	1,461,824
持有至到期投資	不適用	2,586,722
應收款項類投資	不適用	465,810
其他金融資產	110,034	65,238
合計	22,313,641	21,531,066
表外信貸承諾	2,943,403	3,029,172
最大信用風險敞口	25,257,044	24,560,238

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
已發生信用減值貸款			
— 已發生信用減值總額		198,754	192,291
— 貸款損失準備		(134,672)	(127,622)
小計		64,082	64,669
已逾期未發生信用減值			
— 1至90日		37,471	30,483
貸款損失準備	(i)	(6,407)	(3,164)
小計		31,064	27,319
未逾期未發生信用減值			
— 信用貸款		4,078,713	3,856,502
— 保證貸款		1,929,751	2,035,372
— 抵押貸款		5,790,937	5,441,687
— 質押貸款		1,296,119	1,347,106
總額		13,095,520	12,680,667
貸款損失準備	(i)	(242,827)	(198,182)
小計		12,852,693	12,482,485
合計	(ii)	12,947,839	12,574,473

(i) 此部分餘額之和為按階段一、階段二的計量模型方式計提的預期信用損失。

(ii) 上述列示的為以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款。

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2018年6月30日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	3,772	16,674	25,922
未涵蓋部份	4,152	12,873	147,668
總額	7,924	29,547	173,590
	2017年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	4,112	14,678	29,810
未涵蓋部份	3,523	8,170	139,988
總額	7,635	22,848	169,798

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物 and 機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵質押物處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,452,540	10.80%	498,564	1,429,583	11.08%	516,193
— 製造業	1,341,870	9.97%	387,867	1,318,827	10.22%	410,706
— 租賃及商業服務業	1,069,760	7.95%	367,181	981,704	7.61%	347,367
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	877,493	6.52%	202,328	867,818	6.73%	199,689
— 房地產業	607,023	4.51%	305,552	522,242	4.05%	284,698
— 批發和零售業	474,065	3.52%	229,217	477,404	3.70%	266,890
— 水利、環境和公共設施管理業	408,124	3.03%	206,793	395,163	3.06%	193,538
— 建築業	316,035	2.35%	74,412	280,721	2.18%	70,228
— 採礦業	245,420	1.82%	29,820	250,698	1.94%	28,685
— 公共管理、社會保障和社會組織	83,514	0.62%	12,887	107,297	0.83%	18,035
— 農、林、牧、漁業	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
公司類貸款和墊款總額	7,704,672	57.27%	2,488,572	7,487,832	58.03%	2,465,194
個人貸款和墊款	5,629,548	41.85%	4,710,975	5,279,894	40.92%	4,429,426
票據貼現	118,168	0.88%	—	135,715	1.05%	—
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00%	7,199,547	12,903,441	100.00%	6,894,620

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2018年6月30日			截至2018年6月30日止六個月		
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		本年計提	本年核銷	
	階段一	階段二	階段三			
製造業	78,045	(23,657)	(42,367)	(52,368)	11,284	
交通運輸、倉儲和郵政業	15,161	(16,014)	(7,407)	(5,156)	51	
		2017年12月31日			2017年度	
		已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業		76,557	(51,220)	(39,504)	(47,638)	15,896
交通運輸、倉儲和郵政業		13,844	(8,651)	(26,573)	(10,184)	549

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	2,380,964	17.70%	1,512,455	2,288,830	17.74%	1,476,742
中部地區	2,304,021	17.13%	1,427,776	2,176,159	16.86%	1,346,200
西部地區	2,205,357	16.39%	1,259,055	2,117,740	16.41%	1,206,486
環渤海地區	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
東北地區	696,706	5.18%	354,231	672,309	5.21%	341,388
總行	641,424	4.77%	-	574,506	4.45%	-
海外	1,002,452	7.45%	199,386	1,001,515	7.76%	129,115
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	100.00%	7,199,547	12,903,441	100.00%	6,894,620

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2018年6月30日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
環渤海地區	41,105	(25,254)	(19,453)	(28,165)
西部地區	34,124	(27,591)	(11,917)	(23,293)
中部地區	33,670	(29,638)	(12,313)	(21,719)
長江三角洲	29,597	(32,543)	(16,301)	(20,723)
珠江三角洲	25,561	(26,646)	(9,218)	(17,480)
東北地區	22,471	(9,536)	(12,491)	(14,474)
總行	7,798	(10,253)	(2,304)	(6,534)
海外	4,428	(2,780)	(996)	(2,284)
合計	198,754	(164,241)	(84,993)	(134,672)

	2017年12月31日		
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備
環渤海地區	38,302	(22,645)	(39,339)
西部地區	34,973	(19,205)	(37,230)
中部地區	32,154	(19,135)	(35,432)
長江三角洲	31,460	(21,038)	(40,866)
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)
東北地區	18,920	(11,925)	(15,798)
總行	5,867	(394)	(10,640)
海外	2,838	(1,456)	(4,231)
合計	192,291	(113,820)	(215,148)

關於地區分部的定義見附註53(1)。

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用貸款	4,187,893	3,885,329
保證貸款	2,064,948	2,123,492
抵押貸款	5,892,720	5,539,863
質押貸款	1,306,827	1,354,757
客戶貸款和墊款總額	13,452,388	12,903,441

(f) 已重組貸款和墊款

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比	總額	佔客戶貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款	5,745	0.04%	4,001	0.03%
其中：				
逾期超過90天的已重組貸款和墊款	1,539	0.01%	998	0.01%

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2018年6月30日
已發生信用減值 損失準備	17 (17)
小計	-
未逾期未發生信用減值	
— A至AAA級	1,054,729
— B至BBB級	3,070
— 無評級	137,159
總額	1,194,958
損失準備	(253)
小計	1,194,705
合計	1,194,705

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析 (續)

2017年12月31日

已減值	
— 按個別方式評估已出現減值總額	25
— 減值準備	(25)
小計	—
未逾期未減值	
— A至AAA級	646,592
— B至BBB級	489
— 無評級	61,661
總額	708,742
減值準備	(144)
小計	708,598
合計	708,598

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債權投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2018年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	330	-	-	-	-	330
— 企業	196	-	-	-	-	196
總額	526	-	-	-	-	526
損失準備						(503)
小計						23
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,388,003	1,936,041	12,689	22,174	21,252	3,380,159
— 中央銀行	23,662	9,340	8,623	-	-	41,625
— 政策性銀行	734,027	5,633	4,094	19,453	-	763,207
— 銀行及非銀行金融機構	243,174	107,023	17,703	40,058	9,314	417,272
— 企業	206,078	268,231	23,425	20,568	5,659	523,961
— 其他	46,618	400	-	199	462	47,679
總額	2,641,562	2,326,668	66,534	102,452	36,687	5,173,903
損失準備						(4,968)
小計						5,168,935
合計						5,168,958

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)

註釋	2017年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已減值						
— 企業	632	—	—	—	—	632
— 其他	200	—	—	—	—	200
總額	832	—	—	—	—	832
減值準備						(434)
小計						398
未逾期未減值						
— 政府	2,042,536	1,158,184	8,698	24,490	25,461	3,259,369
— 中央銀行	6,891	5,837	25,089	—	—	37,817
— 政策性銀行	803,872	3,665	1,545	13,491	—	822,573
— 銀行及非銀行金融機構	253,410	100,733	12,765	31,369	8,443	406,720
— 企業	164,026	282,420	29,681	15,708	5,319	497,154
— 其他	8,278	22,641	19,218	695	454	51,286
總額	3,279,013	1,573,480	96,996	85,753	39,677	5,074,919
減值準備						(6,913)
小計						5,068,006
合計						5,068,404

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的減值準備。

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(j) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

58 風險管理 (續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，市場風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率風險管理和全行匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值分析([VaR])歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬戶業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) 風險價值分析

風險價值([VaR])是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易賬戶的利率、匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬戶的VaR(置信水準為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

註釋	截至2018年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	158	120	158	92
其中：				
— 利率風險	44	43	58	32
— 匯率風險	(i) 151	113	151	77
— 商品風險	-	11	39	-
	截至2017年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	252	181	252	114
其中：				
— 利率風險	74	102	148	61
— 匯率風險	(i) 226	119	226	76
— 商品風險	16	4	16	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

58 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) 風險價值分析 (續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水準下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水準並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣563.62億元（2017年12月31日：人民幣467.27億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣432.42億元（2017年12月31日：人民幣506.94億元）。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

(c) 利率風險

利率風險是指利率水準、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

58 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的平均利率及下一個預期重定價日 (或到期日，以較早者為準)。

註釋	2018年6月30日						合計
	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.53%	118,195	2,556,650	-	-	-	2,674,845
存放同業款項和拆出資金	3.45%	-	632,957	159,827	7,058	-	799,842
買入返售金融資產	3.14%	-	394,863	-	-	-	394,863
客戶貸款和墊款	4.31%	-	3,244,533	9,559,944	196,335	67,670	13,068,482
投資	3.80%	81,811	976,322	562,896	2,147,777	1,484,570	5,253,376
其他資產		613,774	-	-	-	-	613,774
資產合計	3.81%	813,780	7,805,325	10,282,667	2,351,170	1,552,240	22,805,182
負債							
向中央銀行借款	3.21%	-	83,425	362,369	763	-	446,557
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.79%	-	1,300,721	329,527	71,749	6,180	1,708,177
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.50%	21,592	180,801	182,739	20,269	-	405,401
賣出回購金融資產	2.85%	-	39,119	2,586	6,900	-	48,605
客戶存款	1.34%	76,062	11,563,190	3,356,386	1,957,989	11,862	16,965,489
已發行債務證券	4.31%	-	291,373	171,899	196,717	23,478	683,467
其他負債		682,909	-	-	-	-	682,909
負債合計	1.61%	780,563	13,458,629	4,405,506	2,254,387	41,520	20,940,605
資產負債缺口	2.20%	33,217	(5,653,304)	5,877,161	96,783	1,510,720	1,864,577

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

2017年12月31日							
註釋	平均利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.51%	122,593	2,865,663	-	-	-	2,988,256
存放同業款項和拆出資金	2.64%	-	364,272	128,267	7,699	-	500,238
買入返售金融資產	2.99%	-	208,360	-	-	-	208,360
客戶貸款和墊款	(ii) 4.18%	-	7,514,939	4,660,444	336,579	62,511	12,574,473
投資	(iii) 3.74%	120,309	460,631	522,564	2,362,479	1,722,732	5,188,715
其他資產		664,341	-	-	-	-	664,341
資產合計	3.66%	907,243	11,413,865	5,311,275	2,706,757	1,785,243	22,124,383
負債							
向中央銀行借款	2.99%	-	204,808	341,709	770	-	547,287
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2.49%	-	1,462,200	202,473	51,471	4,490	1,720,634
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3.37%	19,854	234,157	153,549	6,588	-	414,148
賣出回購金融資產	3.33%	-	67,469	1,892	4,632	286	74,279
客戶存款	1.33%	121,264	11,569,194	2,987,851	1,674,005	11,440	16,363,754
已發行債務證券	3.69%	-	251,877	79,399	210,334	54,916	596,526
其他負債		611,928	-	-	-	-	611,928
負債合計	1.56%	753,046	13,789,705	3,766,873	1,947,800	71,132	20,328,556
資產負債缺口	2.10%	154,197	(2,375,840)	1,544,402	758,957	1,714,111	1,795,827

(i) 平均利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2018年6月30日餘額為人民幣751.66億元（2017年12月31日：人民幣647.50億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及對聯營和合營企業的投資等（2017年12月31日：投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資及對聯營和合營企業的投資等）。

58 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期及貨幣利率掉期）管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位儘量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

註釋	2018年6月30日			
	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,456,038	116,953	101,854	2,674,845
存放同業款項和拆出資金	1,043,043	126,675	24,987	1,194,705
客戶貸款和墊款	11,851,731	779,674	437,077	13,068,482
投資	5,005,089	152,505	95,782	5,253,376
其他資產	510,478	90,447	12,849	613,774
資產合計	20,866,379	1,266,254	672,549	22,805,182
負債				
向中央銀行借款	414,642	27,243	4,672	446,557
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,258,145	338,118	160,519	1,756,782
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	386,610	16,998	1,793	405,401
客戶存款	16,121,144	534,133	310,212	16,965,489
已發行債務證券	342,198	245,055	96,214	683,467
其他負債	529,270	87,023	66,616	682,909
負債合計	19,052,009	1,248,570	640,026	20,940,605
淨頭寸	1,814,370	17,684	32,523	1,864,577
衍生金融工具的淨名義金額	111,699	(124,577)	32,344	19,466
信貸承諾	2,576,502	252,486	114,415	2,943,403

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

	註釋	2017年12月31日			合計
		人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,796,711	102,635	88,910	2,988,256
存放同業款項和拆出資金	(i)	538,969	151,775	17,854	708,598
客戶貸款和墊款		11,304,255	832,693	437,525	12,574,473
投資	(ii)	4,927,815	167,193	93,707	5,188,715
其他資產		589,623	31,493	43,225	664,341
資產合計		20,157,373	1,285,789	681,221	22,124,383
負債					
向中央銀行借款		484,657	35,805	26,825	547,287
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(iii)	1,378,896	277,483	138,534	1,794,913
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債		392,984	20,628	536	414,148
客戶存款		15,453,722	593,332	316,700	16,363,754
已發行債務證券		269,389	226,549	100,588	596,526
其他負債		511,113	77,123	23,692	611,928
負債合計		18,490,761	1,230,920	606,875	20,328,556
淨頭寸		1,666,612	54,869	74,346	1,795,827
衍生金融工具的淨名義金額		268,286	(294,407)	55,765	29,644
信貸承諾		2,673,845	153,622	201,705	3,029,172

(i) 含買入返售金融資產。

(ii) 投資包括的範圍請參見附註58(2)(c)(iii)。

(iii) 含賣出回購金融資產。

(3) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展其他資金需求的風險。影響流動性風險主要因素和事件包括：批發或零售存款大量流失、批發或零售融資成本上升、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

本行董事會及其專門委員會、高級管理層組成決策體系。總行資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險日常管理工作，並與金融市場部、渠道與運營管理部、數據管理部、公共關係與企業文化部、董事會辦公室、各業務牽頭管理部門和各分支機構相關部門組成執行體系。監事會和審計部組成監督體系。上述體系按職責分工分別履行流動性風險管理的決策、執行和監督職能。

本集團流動性管理目標是保證集團支付結算安全，努力實現全行流動性與效益性良好平衡。流動性風險施行並表管理模式，總行集中管理本行流動性風險，並根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況制定流動性風險管理政策，包括限額管理、日間流動性風險管理、壓力測試、應急計劃等方面內容。附屬機構承擔自身流動性管理首要職責。

本集團每季度進行集團流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

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

58 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2018年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,323,029	351,816	-	-	-	-	-	2,674,845
存放同業款項和拆出資金	-	74,083	471,053	85,279	162,269	7,158	-	799,842
買入返售金融資產	-	-	394,696	167	-	-	-	394,863
客戶貸款和墊款	77,800	498,083	477,162	592,111	2,828,129	3,278,597	5,316,600	13,068,482
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	74,278	-	117,585	96,960	202,399	128,089	60,589	679,900
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	94,056	66,088	281,878	1,655,807	1,147,267	3,245,096
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,607	-	11,945	49,116	157,706	753,804	345,669	1,320,847
— 對聯營和合營企業的投資	7,533	-	-	-	-	-	-	7,533
其他資產	252,438	92,238	33,213	59,190	72,702	55,366	48,627	613,774
資產合計	<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>
負債								
向中央銀行借款	-	-	22,879	60,546	362,369	763	-	446,557
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	790,445	266,237	221,590	337,830	83,924	8,151	1,708,177
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	21,592	102,821	77,980	182,739	20,269	-	405,401
賣出回購金融資產	-	-	36,750	2,369	2,586	6,900	-	48,605
客戶存款	-	10,207,735	1,035,302	962,226	2,758,421	1,976,191	25,614	16,965,489
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	78,780	157,177	133,604	20,328	-	389,889
— 已發行債券	-	-	49	2,974	3,836	78,552	4,091	89,502
— 已發行次級債券	-	-	-	-	27,997	116,903	-	144,900
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	39,191	19,985	59,176
其他負債	7,826	224,648	64,606	69,225	228,768	58,281	29,555	682,909
負債合計	<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>
各期限缺口	<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>
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	24,014	61,744	208,326	103,640	12,472	410,196
— 匯率合約	-	-	913,570	989,874	2,272,960	124,899	2,608	4,303,911
— 其他合約	-	-	13,930	22,584	48,330	2,971	33	87,848
合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<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>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

	2017年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,705,300	282,956	-	-	-	-	-	2,988,256
存放同業款項和拆出資金	-	85,221	194,429	80,625	128,814	11,149	-	500,238
買入返售金融資產	-	-	203,910	4,450	-	-	-	208,360
客戶貸款和墊款	72,933	631,065	445,807	581,601	2,641,172	2,881,396	5,320,499	12,574,473
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	24,386	-	150,934	103,563	150,580	128,825	20,148	578,436
— 可供出售金融資產	88,855	-	37,644	31,627	127,903	931,628	333,023	1,550,680
— 持有至到期投資	-	-	13,953	36,360	220,316	1,186,295	1,129,798	2,586,722
— 應收款項類投資	-	-	2,841	11,479	23,610	207,401	220,479	465,810
— 對聯營和合營企業的投資	7,067	-	-	-	-	-	-	7,067
其他資產	244,725	76,990	42,548	85,403	127,317	48,817	38,541	664,341
資產合計	3,143,266	1,076,232	1,092,066	935,108	3,419,712	5,395,511	7,062,488	22,124,383
負債								
向中央銀行借款	-	-	97,125	107,684	341,708	770	-	547,287
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	764,478	347,584	287,101	250,648	65,779	5,044	1,720,634
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,854	136,833	97,323	153,550	6,588	-	414,148
賣出回購金融資產	-	-	66,125	1,344	1,892	4,632	286	74,279
客戶存款	-	9,783,474	1,117,271	1,101,977	2,636,627	1,699,395	25,010	16,363,754
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	60,085	150,190	91,918	19,140	33	321,366
— 已發行債券	-	-	-	162	3,715	63,355	4,099	71,331
— 已發行次級債券	-	-	-	-	-	140,044	4,854	144,898
— 已發行合格二級資本債券	-	-	-	-	-	12,967	45,964	58,931
其他負債	4,022	135,125	74,668	78,171	255,819	49,822	14,301	611,928
負債合計	4,022	10,702,931	1,899,691	1,823,952	3,735,877	2,062,492	99,591	20,328,556
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
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	30,749	45,943	145,336	98,848	11,604	332,480
— 匯率合約	-	-	870,778	893,633	3,430,481	110,477	2,626	5,307,995
— 其他合約	-	-	33,184	61,192	84,471	3,513	272	182,632
合計	-	-	934,711	1,000,768	3,660,288	212,838	14,502	5,823,107

58 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2018年6月30日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	446,557	459,782	-	22,942	62,047	374,030	763	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	1,708,177	1,732,791	790,756	268,081	224,461	346,367	93,528	9,598
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	405,401	409,255	21,592	103,617	78,897	184,681	20,468	-
賣出回購金融資產	48,605	50,273	-	36,820	2,408	2,730	8,315	-
客戶存款	16,965,489	17,392,098	10,208,266	1,037,776	991,885	2,911,663	2,213,503	29,005
已發行債務證券								
— 已發行存款證	389,889	393,746	-	79,538	158,365	134,748	21,095	-
— 已發行債券	89,502	97,451	-	246	3,280	5,959	83,408	4,558
— 已發行次級債券	144,900	167,825	-	-	404	34,330	133,091	-
— 已發行合格二級資本債券	59,176	71,646	-	-	1,196	1,571	46,502	22,377
其他金融負債	356,143	356,143	90,084	98,393	26,647	115,752	-	25,267
非衍生金融負債合計	20,613,839	21,131,010	11,110,698	1,647,413	1,549,590	4,111,831	2,620,673	90,805
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,387,848	1,151,561	81,676	25	18,128	68,714	67,744
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,555,555	-	261,279	157,726	458,321	643,908	34,321

58 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續)

	2017年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	547,287	563,332	-	99,448	110,503	352,611	770	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	1,720,634	1,751,770	766,491	351,816	291,385	260,618	74,705	6,755
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	414,148	418,613	19,854	138,903	98,501	154,750	6,605	-
賣出回購金融資產	74,279	75,774	-	66,326	1,374	2,030	5,658	386
客戶存款	16,363,754	16,725,423	9,785,489	1,131,863	1,138,058	2,735,162	1,905,745	29,106
已發行債務證券								
— 已發行存款證	321,366	359,190	-	63,261	150,660	104,893	40,339	37
— 已發行債券	71,331	82,226	-	201	1,796	8,139	67,539	4,551
— 已發行次級債券	144,898	204,878	-	36	1,224	5,913	175,336	22,369
— 已發行合格二級資本債券	58,931	80,778	-	-	-	2,758	28,842	49,178
其他金融負債	216,642	216,642	24,349	26,551	28,197	124,193	-	13,352
非衍生金融負債合計	19,933,270	20,478,626	10,596,183	1,878,405	1,821,698	3,751,067	2,305,539	125,734
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,390,853	1,133,818	85,704	8,111	37,721	83,073	42,426
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,638,319	-	398,492	232,930	425,987	542,427	38,483

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。2018年上半年，本集團加大工具應用，優化系統功能，持續提升操作風險管理水準。

- 持續推進內外操作風險損失資料管理，重點突出監管處罰情況分析，組織開展風險排查和問題整改。
- 加大關鍵風險指標應用，加強重點環節操作風險的監測預警和風險提示，及時發現和應對風險，消除隱患。
- 不斷優化操作風險執行資訊系統，增強業務連續性管理的系統支援。
- 借助新一代核心系統建設，不斷提高不相容崗位的機控比例和機控能力，強化崗位制衡。
- 根據「新一代」核心系統建設情況，及時推動配套應急預案建設和演練工作，增強突發事件應對處置能力。

58 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2017年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2018年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產	-	48,672	51	48,723
客戶貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	11,061	-	11,061
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	109,582	-	109,582
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	2,460	194,250	-	196,710
— 權益工具和基金	1,733	5,649	-	7,382
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	573	-	14,087	14,660
— 其他權益工具	-	240,198	105,818	346,016
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	34,583	845	35,428
— 債券	-	11,678	1,130	12,808
— 基金及其他	15,044	25,574	26,278	66,896
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	166,856	1,151,384	-	1,318,240
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	1,909	58	640	2,607
合計	188,575	1,832,689	148,849	2,170,113
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	403,695	1,706	405,401
衍生金融負債	-	47,382	51	47,433
合計	-	451,077	1,757	452,834

58 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 公允價值層級 (續)

	2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	2,050	187,397	—	189,447
— 權益工具和基金	1,312	—	—	1,312
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券	—	—	10,211	10,211
— 權益工具和基金	837	—	22,239	23,076
— 其他債務工具	—	228,995	125,395	354,390
衍生金融資產	—	82,881	99	82,980
可供出售金融資產				
— 債券	176,791	1,282,194	2,839	1,461,824
— 權益工具和基金	8,181	63,806	4,419	76,406
合計	189,171	1,845,273	165,202	2,199,646
負債				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	—	413,676	472	414,148
衍生金融負債	—	79,769	98	79,867
合計	—	493,445	570	494,015

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要是保本理財產品的募集資金，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是指指定為以公允價值計量的保本理財產品的投資的信貸類資產，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率。

截至2018年6月30日止六個月及2017年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

58 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	截至2018年6月30日止六個月										
	衍生金融 資產	指定以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產		其他以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產			指定以 公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 權益工具	資產合計	衍生 金融負債	指定以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券	其他債務 工具	債權類 投資	債券	基金及 其他					
2018年1月1日 (附註2(3))	99	10,164	125,395	267	1,098	19,462	623	157,108	(98)	(472)	(570)
利得或損失總額：											
於損益中確認	(1)	427	1,910	(5)	38	389	-	2,758	1	45	46
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	17	17	-	-	-
購買	-	5,276	182,867	583	-	12,481	-	201,207	-	(1,353)	(1,353)
出售及結算	(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)

2017年

	指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產			衍生 金融資產	可供出售金融資產		資產合計	指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融負債	衍生 金融負債	負債合計	
	債券	權益工具 和基金			其他債務 工具	債券					權益工具 和基金
		債券	和基金								
2017年1月1日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)	
利得或損失總額：											
於損益中確認	114	162	2,398	(243)	(264)	(46)	2,121	204	242	446	
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	(81)	(50)	(131)	-	-	-	
購買	3,546	19,532	396,578	-	715	5,160	425,531	(287)	-	(287)	
出售及結算	(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)	

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益、投資性證券淨收益和資產減值損失項目中列示。

第三層級金融工具對損益影響如下：

	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益	1,789	1,015	2,804	4,954	24	4,978

58 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

金融投資

下表列出了2018年的以攤餘成本計量的金融資產和2017年的應收款項類投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

	2018年6月30日					2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	3,245,096	3,214,730	39,274	3,160,107	15,349	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	465,810	480,353	-	466,521	13,832
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	2,586,722	2,535,280	23,186	2,512,094	-
合計	3,245,096	3,214,730	39,274	3,160,107	15,349	3,052,532	3,015,633	23,186	2,978,615	13,832

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。於2018年6月30日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值為人民幣2,076.94億元（本集團2017年12月31日：人民幣2,115.11億元），賬面價值為人民幣2,040.76億元（本集團2017年12月31日：人民幣2,038.29億元），其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2018年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

58 風險管理 (續)

(7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。對於按照概率論定價和計提準備金的保險合同，本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水準，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水準；夯實資本實力，保持較高資本品質，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求和全球系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水準進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支援各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水準持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

2014年4月，銀保監會正式批覆本行實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 風險管理 (續)

(8) 資本管理 (續)

本集團於2018年6月30日根據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.08%	13.09%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.68%	13.71%
資本充足率	(a)(b)(c)	15.64%	15.50%
核心一級資本			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積	(d)	134,511	109,968
— 盈餘公積		198,613	198,613
— 一般風險準備		260,108	259,600
— 未分配利潤		927,776	883,184
— 少數股東資本可計入部份		3,072	3,264
— 其他	(e)	(5,053)	(4,256)
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(f)	2,493	2,556
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(f)	2,150	2,274
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		(22)	320
— 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資		3,902	3,902
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		79,636	79,636
— 少數股東資本可計入部份		140	152
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		123,109	138,848
— 超額貸款損失準備可計入部份	(g)	141,201	92,838
— 少數股東資本可計入部份		248	266
核心一級資本淨額	(h)	1,760,515	1,691,332
一級資本淨額	(h)	1,840,291	1,771,120
資本淨額	(h)	2,104,849	2,003,072
風險加權資產	(i)	13,456,292	12,919,980

註釋：

- 自2014年半年報起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含建信人壽)。
- 2017年比較期的資本公積含投資重估儲備。
- 2018年中期其他項目為其他綜合收益。2017年比較期的其他項目主要為外幣報表折算差額。
- 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- 自2014年半年報起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- 於2018年6月30日，依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

59 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2018年6月30日 (未經審核)	2017年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,655,082	2,973,506
存放同業款項	436,680	126,766
貴金屬	83,038	157,036
拆出資金	383,398	286,797
衍生金融資產	45,036	75,851
買入返售金融資產	381,799	194,850
應收利息	118,146	111,436
客戶貸款和墊款	12,576,574	12,081,328
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	473,937	395,536
以攤餘成本計量的金融資產	3,207,096	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,224,771	不適用
可供出售金融資產	不適用	1,402,017
持有至到期投資	不適用	2,550,066
應收款項類投資	不適用	575,994
對子公司的投資	51,660	51,660
納入合併範圍的結構化主體投資	164,258	187,486
固定資產	138,712	144,042
土地使用權	13,371	13,657
無形資產	1,738	1,831
遞延所得稅資產	53,500	43,821
其他資產	129,421	91,671
資產合計	22,138,217	21,465,351
負債：		
向中央銀行借款	446,156	546,633
同業及其他金融機構存放款項	1,271,450	1,323,371
拆入資金	369,545	318,488
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	403,538	413,523
衍生金融負債	45,821	73,730
賣出回購金融資產	26,719	53,123
客戶存款	16,658,164	16,064,638
應付職工薪酬	26,084	29,908
應交稅費	46,546	51,772
應付利息	186,959	197,153
預計負債	34,236	8,543
已發行債務證券	619,777	538,989
遞延所得稅負債	59	39
其他負債	190,871	95,324
負債合計	20,325,925	19,715,234

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

	2018年6月30日 (未經審核)	2017年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
資本公積	135,109	135,791
投資重估儲備	-	(24,463)
其他綜合收益	(358)	-
盈餘公積	198,613	198,613
一般風險準備	255,039	254,864
未分配利潤	894,242	856,109
外幣報表折算差額	-	(444)
股東權益合計	<u>1,812,292</u>	<u>1,750,117</u>
負債和股東權益總計	<u>22,138,217</u>	<u>21,465,351</u>

董事會於2018年8月28日核准並許可發出。

王祖繼
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

莫里·洪恩
獨立非執行董事

59 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

	(未經審核)									
	股本	其他權益 工具－ 優先股	資本公積	投資重估 儲備	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2017年12月31日	250,011	79,636	135,791	(24,463)	-	198,613	254,864	856,109	(444)	1,750,117
會計政策變更	-	-	(682)	24,463	14,120	-	-	(28,686)	444	(18,581)
2018年1月1日	250,011	79,636	135,109	-	(14,120)	198,613	254,864	827,423	-	1,731,536
本期增減變動金額	-	-	-	-	13,762	-	175	66,819	-	80,756
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	13,762	-	-	139,747	-	153,509
(二) 利潤分配	-	-	-	-	-	-	175	(72,928)	-	(72,753)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	175	(175)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(72,753)	-	(72,753)
2018年6月30日	250,011	79,636	135,109	-	(358)	198,613	255,039	894,242	-	1,812,292

	(未經審核)									
	股本	其他權益 工具－ 優先股	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計	
2016年12月31日	250,011	19,659	134,520	(1,213)	175,445	206,697	766,312	(188)	1,551,243	
本期增減變動金額	-	-	547	(15,287)	-	34,213	26,454	(22)	45,905	
(一) 本期綜合收益	-	-	547	(15,287)	-	-	130,170	(22)	115,408	
(二) 利潤分配	-	-	-	-	-	34,213	(34,213)	-	-	
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	(69,503)	-	(69,503)	
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2017年6月30日	250,011	19,659	135,067	(16,500)	175,445	240,910	792,766	(210)	1,597,148	

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 本行財務狀況表和股東權益變動表 (續)

	股本	其他權益 工具— 優先股	資本公積	投資重估 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2016年12月31日	250,011	19,659	134,520	(1,213)	175,445	206,697	766,312	(188)	1,551,243
本年增減變動金額	—	59,977	1,271	(23,250)	23,168	48,167	89,797	(256)	198,874
(一) 本年綜合收益	—	—	1,271	(23,250)	—	—	231,680	(256)	209,445
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者 投入資本	—	59,977	—	—	—	—	—	—	59,977
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	23,168	—	(23,168)	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	48,167	(48,167)	—	—
3. 對普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(69,503)	—	(69,503)
4. 對優先股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(1,045)	—	(1,045)
2017年12月31日	250,011	79,636	135,791	(24,463)	198,613	254,864	856,109	(444)	1,750,117

60 報告期後事項

本集團無重大的報告期後事項。

61 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

62 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

63 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2018年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的 年度內生效
(1)《國際財務報告準則解釋公告》第23號「所得稅處理的不確定性」	2019年1月1日
(2)《國際財務報告準則》第16號「租賃」	2019年1月1日
(3)《國際財務報告準則》第17號「保險合同」	2021年1月1日
(4)《國際財務報告準則》第3號和第11號以及《國際會計準則》第12號和第23號(修訂)「國際財務報告準則年度改進(2015-2017週期)」	2019年1月1日
(5)《國際財務報告準則》第9號(修訂)「反向賠償的提前還款特徵」	2019年1月1日
(6)《國際會計準則》第19號(修訂)「職工受益計劃修改、削減或結算」	2019年1月1日
(7)《國際會計準則》第28號(修訂)「對聯營和合營的長期權益」	2019年1月1日

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

《國際財務報告準則》第16號「租賃」

國際會計準則第16號租賃提供了租賃的定義及其確認和計量要求，並確立了就出租人和承租人的租賃活動向財務報表使用者報告有用信息的原則。國際會計準則第16號帶來的一個關鍵變化是大多數經營租賃將在承租人的財務狀況表上處理。該準則取代國際會計準則第17號租賃及相關解釋。本集團目前仍在分析使用國際會計準則第16號的影響。

9 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司（統稱「本集團」）的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製截至2018年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2018年6月30日止六個月的淨利潤和於2018年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

	2018年第二季度	2018年第一季度
流動性覆蓋率	137.68%	135.83%

流動性覆蓋率計算公式為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，本行按照當期適用的監管要求、定義及會計準則，按該季度中每日的流動性覆蓋率計算平均流動性覆蓋率。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2018年6月末可用的穩定資金為155,599億元，所需的穩定資金為122,735億元，淨穩定資金比例為126.78%。

3 貨幣集中度

	2018年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,233,823	337,749	382,525	1,954,097
即期負債	(1,166,922)	(380,229)	(295,778)	(1,842,929)
遠期購入	2,494,575	199,886	234,973	2,929,434
遠期出售	(2,506,471)	(127,483)	(303,672)	(2,937,626)
淨期權頭寸	(33,713)	-	-	(33,713)
淨長頭寸	21,292	29,923	18,048	69,263
淨結構頭寸	28,599	628	(5,868)	23,359

	2017年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,285,315	415,267	383,769	2,084,351
即期負債	(1,151,780)	(453,711)	(326,808)	(1,932,299)
遠期購入	2,737,947	178,350	247,059	3,163,356
遠期出售	(2,794,336)	(105,881)	(280,868)	(3,181,085)
淨期權頭寸	(72,996)	-	-	(72,996)
淨長頭寸	4,150	34,025	23,152	61,327
淨結構頭寸	24,947	3,230	(6,104)	22,073

9 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度 (續)

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

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

4 國際債權

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

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

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

	2018年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	568,711	64,510	1,169,437	112,987	1,915,645
其中屬於香港的部分	24,450	22,754	339,512	2,597	389,313
歐洲	15,056	43,491	100,860	8,052	167,459
南北美洲	20,486	121,585	148,245	16,859	307,175
合計	604,253	229,586	1,418,542	137,898	2,390,279

	2017年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	346,088	93,120	1,055,030	118,362	1,612,600
其中屬於香港的部分	46,609	35,932	335,490	3,033	421,064
歐洲	27,815	32,342	99,400	169	159,726
南北美洲	20,274	105,162	124,671	-	250,107
合計	394,177	230,624	1,279,101	118,531	2,022,433

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2018年6月30日	2017年12月31日
西部地區	24,364	19,555
環渤海地區	24,237	18,824
中部地區	21,754	20,327
長江三角洲	21,542	18,205
珠江三角洲	17,933	17,965
東北地區	11,924	11,247
總行	7,204	5,223
海外國家和地區	1,543	1,136
合計	130,501	112,482

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2018年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄 資本充足率補充信息

根據銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》披露以下信息。

信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 ¹	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 ¹
表內外資產風險暴露	12,606,088	12,110,666	12,278,430	11,796,402
公司風險暴露	7,265,042	2,078,156	7,262,022	2,105,936
主權風險暴露	-	3,839,247	-	3,645,006
金融機構風險暴露	-	2,643,521	-	2,264,747
零售風險暴露	5,341,046	580,561	5,016,408	516,905
股權風險暴露	-	15,262	-	17,026
資產證券化風險暴露	-	26,777	-	15,523
其他風險暴露	-	2,927,142	-	3,231,259
交易對手信用風險暴露	-	106,036	-	152,608
合計	12,606,088	12,216,702	12,278,430	11,949,010

1. 此處因採用內部評級法風險暴露劃分方式，內部評級法未覆蓋部分風險暴露為減值前風險暴露。

市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。

下表列示本集團截至所示日期的各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	2018年6月30日 資本要求	2017年12月31日 資本要求
內部模型法覆蓋部分	3,599	4,059
內部模型法未覆蓋部分	3,615	3,528
利率風險	1,273	1,061
股票風險	63	120
外匯風險	2,279	2,347
商品風險	-	-
期權風險	-	-
總計	7,214	7,587

本集團採用VaR模型計量市場風險。VaR模型是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。本集團按照監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並進行返回檢驗。截至報告期內，本集團返回檢驗突破次數在銀監會規定的綠區之內，未出現模型異常。

下表列示本集團截至2018年6月30日止六個月市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2018年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值 (VaR)	391	549	257	535
壓力風險價值 (壓力VaR)	634	870	470	735

銀行賬戶股權風險暴露

下表列出本集團銀行賬戶股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元) 被投資機構類型	2018年6月30日			2017年12月31日		
	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²	公開交易 股權風險暴露 ¹	非公開交易 股權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²
金融機構	2,086	1,545	736	1,562	1,225	521
非金融機構	1,670	9,936	(174)	1,540	8,387	305
總計	3,756	11,481	563	3,102	9,612	826

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。

2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

根據銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》披露以下信息。

資本構成

根據銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，下表列示本集團資本構成、最低監管資本要求及其與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

(人民幣百萬元，百分比除外)	代碼	於2018年6月30日	於2017年12月31日
核心一級資本：			
1 實收資本	o	250,011	250,011
2 留存收益		1,386,497	1,341,397
2a 盈餘公積	u	198,613	198,613
2b 一般風險準備	v	260,108	259,600
2c 未分配利潤	w	927,776	883,184
3 累計其他綜合收益和公開儲備		129,458	105,712
3a 資本公積	q	134,511	109,968
3b 其他	r	(5,053)	(4,256)
4 過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）		—	—
5 少數股東資本可計入部分	x	3,072	3,264
6 監管調整前的核心一級資本		1,769,038	1,700,384
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整		—	—
8 商譽（扣除遞延稅負債）	l	2,493	2,556
9 其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	k	2,150	2,274
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		—	—
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	s	(22)	320
12 貸款損失準備缺口		—	—
13 資產證券化銷售利得		—	—
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		—	—
15 確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）		—	—
16 直接或間接持有本銀行的普通股		—	—
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		—	—
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		—	—
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		—	—
20 抵押貸款服務權		不適用	不適用
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		—	—
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額		—	—

附錄 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2018年6月30日	於2017年12月31日
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	i	3,902	3,902
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一級資本監管調整總和		8,523	9,052
29	核心一級資本淨額		1,760,515	1,691,332
其他一級資本：				
30	其他一級資本工具及其溢價	p	79,636	79,636
31	其中：權益部分	p	79,636	79,636
32	其中：負債部分		-	-
33	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34	少數股東資本可計入部分	y	140	152
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分		-	-
36	監管調整前的其他一級資本		79,776	79,788
其他一級資本：監管調整				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分		-	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一級資本監管調整總和		-	-
44	其他一級資本淨額		79,776	79,788
45	一級資本淨額（核心一級資本淨額+其他一級資本淨額）		1,840,291	1,771,120
二級資本：				
46	二級資本工具及其溢價	n	123,109	138,848
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分		63,934	79,917
48	少數股東資本可計入部分	z	248	266
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分		-	-
50	超額貸款損失準備可計入部分	-(c+e)	141,201	92,838
51	監管調整前的二級資本		264,558	231,952
二級資本：監管調整				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分		-	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57	二級資本監管調整總和		-	-
58	二級資本淨額		264,558	231,952
59	總資本淨額（一級資本淨額+二級資本淨額）		2,104,849	2,003,072
60	總風險加權資產		13,456,292	12,919,980

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2018年6月30日	於2017年12月31日
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率		13.08%	13.09%
62	一級資本充足率		13.68%	13.71%
63	資本充足率		15.64%	15.50%
64	機構特定的資本要求		3.60%	3.60%
65	其中：儲備資本要求		2.10%	2.10%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.50%	1.50%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		8.08%	8.09%
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%
門檻扣除項中未扣除部分				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	a+f+g+h	17,357	17,807
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	j	115	167
74	抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）		不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）未扣除部分	m	55,166	45,542
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-b	26,062	21,295
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-c	26,062	21,295
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-d	152,688	111,412
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-e	115,139	71,543
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額		63,934	79,917
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		74,015	58,020

附錄 資本充足率補充信息

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2018年6月30日	
	財務併表	監管併表
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,674,845	2,674,760
存放同業款項	465,900	453,861
貴金屬	83,038	83,038
拆出資金	333,942	334,780
衍生金融資產	48,723	48,650
買入返售金融資產	394,863	393,869
應收利息	123,468	122,356
客戶貸款和墊款	13,068,482	13,104,214
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	679,900	616,630
以攤餘成本計量的金融資產	3,245,096	3,153,311
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,320,847	1,307,454
對子公司的投資	—	4,880
對聯營和合營企業的投資	7,533	4,392
納入合併範圍的結構化主體投資	—	—
固定資產	166,721	165,695
土地使用權	14,270	13,811
無形資產	2,622	2,150
商譽	2,687	2,493
遞延所得稅資產	56,165	55,166
其他資產	116,080	123,884
	22,805,182	22,665,394
資產總計		
負債		
向中央銀行借款	446,557	446,557
同業及其他金融機構存放款項	1,271,631	1,270,484
拆入資金	436,546	442,691
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	405,401	405,432
衍生金融負債	47,433	47,409
賣出回購金融資產	48,605	36,765
客戶存款	16,965,489	16,965,427
應付職工薪酬	28,665	27,998
應交稅費	49,830	49,535
應付利息	189,266	189,213
預計負債	36,352	36,342
已發行債務證券	683,467	666,602
遞延所得稅負債	526	132
其他負債	330,837	226,436
	20,940,605	20,811,023
負債總計		
股東權益		
股本	250,011	250,011
其他權益工具 — 優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	134,511
其他綜合收益	(6,054)	(5,053)
盈餘公積	198,613	198,613
一般風險準備	260,198	260,108
未分配利潤	931,325	927,776
歸屬於本行股東權益合計	1,848,266	1,845,602
少數股東權益	16,311	8,769
	1,864,577	1,854,371
股東權益總計		

下表列示本集團監管併表下資產負債表科目展開說明表，及其與資本構成表的對應關係。

人民幣百萬元	於2018年6月30日	
	監管併表	代碼
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,674,760	
存放同業款項	453,861	
貴金屬	83,038	
拆出資金	334,780	
衍生金融資產	48,650	
買入返售金融資產	393,869	
應收利息	122,356	
客戶貸款和墊款	13,104,214	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(26,062)	b
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(26,062)	c
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(152,688)	d
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(115,139)	e
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	616,630	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	12,800	a
以攤餘成本計量的金融資產	3,153,311	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	776	f
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,307,454	
其中：對未併表金融機構的小額少數股權投資	3,438	g
對子公司的投資	4,880	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	i
對聯營和合營企業的投資	4,392	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	343	h
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	115	j
納入合併範圍的結構化主體投資	-	
固定資產	165,695	
土地使用權	13,811	
無形資產	2,150	k
商譽	2,493	l
遞延所得稅資產	55,166	m
其他資產	123,884	
資產總計	22,665,394	
負債		
向中央銀行借款	446,557	
同業及其他金融機構存放款項	1,270,484	
拆入資金	442,691	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	405,432	
衍生金融負債	47,409	
賣出回購金融資產	36,765	
客戶存款	16,965,427	
應付職工薪酬	27,998	
應交稅費	49,535	
應付利息	189,213	
預計負債	36,342	
已發行債務證券	666,602	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	123,109	n
遞延所得稅負債	132	
其他負債	226,436	
負債總計	20,811,023	

附錄 資本充足率補充信息

人民幣百萬元	於2018年6月30日	
	監管併表	代碼
股東權益		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	79,636	p
資本公積	134,511	q
其他綜合收益	(5,053)	r
其中：現金流套期	(22)	s
盈餘公積	198,613	u
一般風險準備	260,108	v
未分配利潤	927,776	w
歸屬於本行股東權益合計	1,845,602	
少數股東權益	8,769	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部分	3,072	x
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部分	140	y
其中：少數股東權益可計入二級資本部分 ¹	248	z
股東權益總計	1,854,371	

1. 根據監管要求，對於不符合國內監管規定的全資子公司所發行的二級資本工具，不計入集團二級資本工具及其溢價。該部分與會計處理上存在差異。

合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	適用法律 監管處理	中國香港法律	中國法律	中國／中國香港法律	中國法律	中國香港法律	英國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	72,550	57,119	61,159	19,985	1,998	13,206
9	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	20億元	20億美元
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	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（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
14	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日， 全部贖回	2019年11月12日， 全部贖回	2020年5月13日， 全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有） 分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動	固定	前五年固定利率，後五年 浮動利率	前五年固定利率，後五年 按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前五年固定利率4.90%， 後5年按年進行利率重 置，在1年期CNHHibor 基礎上+1.538%	前五年固定利率3.875%， 後5年以票息重置日的5 年期美國國債基準利率 加初始利差(2.425%)進 行重設。
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	否	否
24	其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附錄 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
25	其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	不適用	是	是	是
31	其中：若減記， 則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。
32	其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	優先股
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	4606.HK	ISIN: CND1000099M8	360030.SH
3	適用法律	境外優先股及境外優先股附帶的權利和義務均適用中國法律並按中國法律解釋	中國法律	中國法律
	監管處理			
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	其他一級資本	二級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	其他一級資本	二級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近一期報告日）	19,659	23,986	59,977
9	工具面值	152.52億元	240億元	600億元
10	會計處理	其他權益工具	已發行債務證券	其他權益工具
11	初始發行日	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（存在期限或永續）	永續	存在期限	永續
13	其中：原到期日	無到期日	2025年12月20日	無到期日
14	發行人贖回（須經監管審批）	是	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	第一個贖回日2020年12月16日，全部或部分	2020年12月20日，全部贖回	第一個贖回日2022年12月27日，全部或部分
16	其中：後續贖回日期（如果有）	第一個贖回日後的每年12月16日	不適用	第一個贖回日後的每年12月27日
	分紅或派息			
17	其中：固定或浮動派息／分紅	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。	固定	採用可分階段調整的股息率，股息率為基準利率加固定息差，基準利率每5年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變。
18	其中：票面利率及相關指標	前5年股息率4.65%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年美國國債利率加固定息差2.974%進行重設，每個重置期內股息率保持不變（第一個股息重置日為2020年12月16日，後續重置日為其後每5年的12月16日）。	4%	前5年股息率4.75%，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年中國國債利率加固定息差0.89%進行重設，每個重置期內股息率保持不變（第一個股息重置日為2022年12月21日，後續重置日為其後每5年的12月21日）。
19	其中：是否存在股息制動機制	是	否	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	是	否	是
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股

附錄 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	優先股	二級資本工具	優先股
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價，即每股港幣5.98元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行H股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和／或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整轉股價格。	不適用	初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即每股人民幣5.20元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和／或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整強制轉股價格。
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	是	不適用	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	核心一級資本	不適用	核心一級資本
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	中國建設銀行股份有限公司	不適用	中國建設銀行股份有限公司
30	是否減記	否	是	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者： (1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	不適用
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	全部減記	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債和分配順序在優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債和分配順序在優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用