



中国建设银行股份有限公司

(A股股票代码: 601939)

2017年半年度报告

目录

释义	3
重要提示	5
1 财务摘要	6
2 公司基本情况	8
3 经营情况讨论与分析	11
3.1 财务回顾	11
3.2 业务运作	32
3.3 风险管理	47
3.4 资本管理	54
3.5 展望	59
4 股本变动及股东情况	60
5 董事、监事、高级管理人员情况	64
6 重要事项	67
7 备查文件目录	70
附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告	71
附录 2 资本充足率补充信息	205

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

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

释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
央行	中国人民银行
上交所	上海证券交易所
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定

重要提示

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

本行于 2017 年 8 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行 2017 年半年度报告及其摘要。本行 14 名董事亲自出席董事会会议。

经 2016 年度股东大会批准，2017 年 6 月 30 日，本行向 2017 年 6 月 29 日收市后在册的 A 股股东派发 2016 年度现金股息每股人民币 0.278 元（含税），合计人民币 26.67 亿元；2017 年 7 月 20 日，本行向 2017 年 6 月 29 日收市后在册的 H 股股东派发 2016 年度现金股息每股人民币 0.278 元（含税），合计人民币 668.36 亿元。本行不宣派 2017 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的 2017 年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2017 年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

中国建设银行股份有限公司董事会

2017 年 8 月 30 日

本行副董事长及行长王祖继、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月声明并保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月
当期			
利息净收入	217,854	210,990	224,619
手续费及佣金净收入	68,080	67,190	63,645
营业收入	320,388	332,852	311,042
营业利润	170,706	168,348	167,948
利润总额	172,093	169,878	169,207
净利润	139,009	133,903	132,244
归属于本行股东的净利润	138,339	133,410	131,895
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	137,209	132,191	130,880
经营活动（所用）/产生的现金流量净额	(121,046)	471,732	319,627
每股计（人民币元）			
基本和稀释每股收益 ²	0.55	0.53	0.53
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ²	0.55	0.53	0.52
每股经营活动（所用）/产生的现金流量净额	(0.48)	1.89	1.28
盈利能力指标(%)			
年化平均资产回报率 ³	1.30	1.41	1.51
年化加权平均净资产收益率 ²	17.09	17.80	20.18
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	16.95	17.64	20.03
净利差	2.03	2.15	2.48
净利息收益率	2.14	2.32	2.67
手续费及佣金净收入对营业收入比率	21.25	20.19	20.46
成本收入比 ⁴	22.30	22.28	23.23

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料附注 1。
2. 根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。
3. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
4. 业务及管理费除以营业收入（扣除其他业务成本）。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日	于 2015 年 12 月 31 日
于期末			
客户贷款和垫款总额	12,507,021	11,757,032	10,485,140
贷款损失准备	(302,291)	(268,677)	(250,617)
资产总额	21,692,067	20,963,705	18,349,489
客户存款	16,274,393	15,402,915	13,668,533
负债总额	20,047,465	19,374,051	16,904,406
股东权益	1,644,602	1,589,654	1,445,083
归属于本行股东权益	1,628,445	1,576,500	1,434,020
股本	250,011	250,011	250,011
核心一级资本净额 ¹	1,600,450	1,549,834	1,408,127
其他一级资本净额 ¹	19,761	19,741	19,720
二级资本净额 ¹	210,304	214,340	222,326
资本净额 ¹	1,830,515	1,783,915	1,650,173
风险加权资产 ¹	12,622,157	11,937,774	10,722,082
每股计 (人民币元)			
每股净资产	6.50	6.28	5.78
资本充足指标(%)			
核心一级资本充足率 ¹	12.68	12.98	13.13
一级资本充足率 ¹	12.84	13.15	13.32
资本充足率 ¹	14.50	14.94	15.39
总权益对资产总额比率	7.58	7.58	7.88
资产质量指标(%)			
不良贷款率	1.51	1.52	1.58
拨备覆盖率 ²	160.15	150.36	150.99
减值准备对贷款总额比率	2.42	2.29	2.39

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

2. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”）
法定代表人	王洪章
授权代表	王祖继 马陈志
董事会秘书	陈彩虹
证券事务代表	徐漫霞
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
联系电话	86-10-66215533
传真	86-10-66218888
电子信箱	ir@ccb.com
公司秘书	马陈志
合资格会计师	袁耀良
注册、办公地址及 邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100033
国际互联网网址	www.ccb.com
香港主要营业地址	香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则编制的半年度报告的上海证券交易所网址	www.sse.com.cn

<p>登载按照国际财务报告准则编制的半年度报告的香港交易及结算所有限公司“披露易”网址</p>	<p>www.hkexnews.hk</p>
<p>半年度报告备置地点</p>	<p>本行董事会办公室</p>
<p>股票上市交易所、股票简称和股票代码</p>	<p>A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境外优先股：香港联合交易所有限公司 股票简称：CCB 15USD PEF 股票代码：4606</p>
<p>会计师事务所</p>	<p>普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼 签字会计师：叶少宽、吴卫军 罗兵咸永道会计师事务所 地址：香港中环太子大厦 22 楼</p>
<p>中国内地法律顾问</p>	<p>海问律师事务所 地址：北京朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层</p>

中国香港法律顾问	<p>高伟绅律师行</p> <p>地址：香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼</p>
A 股股份登记处	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司</p> <p>地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号</p> <p>中国保险大厦 34 楼</p>
H 股股份登记处	<p>香港中央证券登记有限公司</p> <p>地址：香港湾仔皇后大道东 183 号</p> <p>合和中心 17 楼 1712-1716 号铺</p>

3 经营情况讨论与分析

3.1 财务回顾

上半年，全球经济总体保持复苏态势，美国经济复苏波折反复，欧元区和日本经济持续改善，新兴市场经济体总体增长较快，但仍面临调整与转型压力。

上半年，中国经济运行保持平稳较快增长，投资增长总体稳定，进出口较快增长，就业稳中向好，主要指标好于预期。上半年国内生产总值较上年同期增长 6.9%，居民消费价格上涨 1.4%。金融市场整体平稳运行。货币市场利率总体有所上升，市场流动性基本稳定。

央行继续实施稳健中性的货币政策，宏观审慎管理进一步强化。银监会密集出台了一系列监管文件，开展多种专项治理。在金融“去杠杆”监管影响下，我国银行业逐步进入“去杠杆”的经营周期。上半年银行业运行总体平稳，风险总体可控，资产增速趋于合理，支持实体经济力度进一步增强。

本集团因应形势变化，紧跟监管要求，坚持稳健合规经营，加快推动转型发展，资产负债稳健增长，盈利增长态势良好，资产质量稳步向好，资本充足率保持较高水平。

3.1.1 利润表分析

上半年，本集团实现利润总额 1,720.93 亿元，较上年同期增长 1.30%；净利润较上年同期增长 3.81%至 1,390.09 亿元，盈利水平实现平稳增长。主要影响因素如下：（1）利息净收入较上年同期增加 68.64 亿元，增幅 3.25%，主要是央行连续降息影响基本释放完毕，生息资产规模增长带动利息净收入恢复正增长；（2）积极拓展客户并加强产品创新，不断提升综合服务能力，手续费及佣金净收入较上年同期增加 8.90 亿元，增幅 1.32%；（3）持续加强成本管理，优化费用支出结构，成本收入比 22.30%，较上年同期上升 0.02 个百分点，保持基本稳定。此外，本集团基于审慎原则，足额计提客户贷款及垫款减值准备，资产减值支出 605.10 亿元，较上年同期增长 29.82%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	217,854	210,990	3.25
非利息净收入	102,534	121,862	(15.86)
其中：手续费及佣金净收入	68,080	67,190	1.32
营业收入	320,388	332,852	(3.74)
税金及附加	(2,907)	(13,359)	(78.24)
业务及管理费	(67,184)	(65,449)	2.65
资产减值损失	(60,510)	(46,610)	29.82
其他业务成本	(19,081)	(39,086)	(51.18)
营业利润	170,706	168,348	1.40
营业外收支净额	1,387	1,530	(9.35)
利润总额	172,093	169,878	1.30
所得税费用	(33,084)	(35,975)	(8.04)
净利润	139,009	133,903	3.81

利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入 2,178.54 亿元，较上年同期增长 68.64 亿元，增幅为 3.25%；在营业收入中占比为 68.00%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入 /支出	年化平均收益 率/成本率(%)	平均余额	利息收入 /支出	年化平均收益 率/成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	12,372,606	248,682	4.05	10,822,281	239,817	4.46
债券投资	4,496,371	83,126	3.73	4,041,210	74,943	3.73
存放中央银行款项	2,817,957	21,057	1.51	2,552,945	19,261	1.52
存放同业款项及拆出资金	615,842	7,718	2.53	710,147	9,903	2.80
买入返售金融资产	200,563	2,906	2.92	190,933	2,487	2.62
总生息资产	20,503,339	363,489	3.58	18,317,516	346,411	3.80
总减值准备	(290,078)			(257,486)		
非生息资产	1,762,520			1,229,089		
资产总额	21,975,781	363,489		19,289,119	346,411	
负债						
客户存款	15,895,456	105,936	1.34	14,144,091	106,835	1.52
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,921,249	21,999	2.31	1,745,309	18,047	2.08
已发行债务证券	497,673	8,853	3.59	377,421	7,600	4.05
向中央银行借款	456,968	6,721	2.97	118,102	1,604	2.73
卖出回购金融资产	119,876	2,126	3.58	105,103	1,335	2.55
总计息负债	18,891,222	145,635	1.55	16,490,026	135,421	1.65
非计息负债	1,429,330			1,067,961		
负债总额	20,320,552	145,635		17,557,987	135,421	
利息净收入		217,854			210,990	
净利差			2.03			2.15
净利息收益率			2.14			2.32

上半年，受存贷款利率非对称下降、营改增价税分离、资产负债结构变化等因素的影响，本集团生息资产收益率下降幅度高于付息负债付息率下降幅度，净利差和净利息收益率分别为 2.03% 和 2.14%，同比下降 12 个基点和 18 个基点。本集团将继续坚持量价平衡发展策略，灵活运用标准化和差异化相结合的定价策略，提升定价管理的针对性和有效性，积极应对当前复杂的市场环境带来的挑战。

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

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	32,665	(23,800)	8,865
债券投资	8,392	(209)	8,183
存放中央银行款项	1,978	(182)	1,796
存放同业款项及拆出资金	(1,252)	(933)	(2,185)
买入返售金融资产	130	289	419
利息收入变化	41,913	(24,835)	17,078
负债			
客户存款	12,623	(13,522)	(899)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,912	2,040	3,952
卖出回购金融资产	205	586	791
已发行债务证券	2,212	(959)	1,253
向中央银行借款	4,970	147	5,117
利息支出变化	21,922	(11,708)	10,214
利息净收入变化	19,991	(13,127)	6,864

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

利息净收入较上年同期增加 68.64 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 199.91 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入减少 131.27 亿元。

利息收入

上半年，本集团实现利息收入 3,634.89 亿元，较上年同期增长 170.78 亿元，增幅为 4.93%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 68.42%、22.87%、5.79%、2.12%、0.80%。

客户贷款和垫款利息收入

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
公司类贷款和垫款	6,200,817	130,085	4.23	5,847,255	138,091	4.75
短期贷款	2,265,680	46,109	4.10	2,207,775	50,523	4.60
中长期贷款	3,935,137	83,976	4.30	3,639,480	87,568	4.84
个人贷款和垫款	4,589,883	96,943	4.22	3,651,802	81,228	4.45
票据贴现	304,127	4,080	2.71	456,687	7,488	3.30
海外和子公司	1,277,779	17,574	2.77	866,537	13,010	3.02
客户贷款和垫款总额	12,372,606	248,682	4.05	10,822,281	239,817	4.46

客户贷款和垫款利息收入 2,486.82 亿元，较上年同期增加 88.65 亿元，增幅 3.70%，主要是央行连续降息对资产端的影响已基本释放，客户贷款和垫款平均余额较上年同期增长 14.33%，带动客户贷款和垫款利息收入实现增长。

债券投资利息收入

受债券投资平均余额增加带动，债券投资利息收入较上年同期增加 81.83 亿元至 831.26 亿元，增幅 10.92%。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 210.57 亿元，较上年同期增加 17.96 亿元，增幅为 9.32%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 10.38%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 77.18 亿元，较上年同期减少 21.85 亿元，降幅为 22.06%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期下降 13.28%，同时平均收益率较上年同期下降 27 个基点。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 29.06 亿元，较上年同期增加 4.19 亿元，增幅 16.85%，主要是买入返售金融资产平均收益率较上年同期上升 30 个基点，平均余额亦较上年同期增长 5.04%。

利息支出

上半年，本集团利息支出 1,456.35 亿元，较上年同期增加 102.14 亿元，增幅为 7.54%。

客户存款利息支出

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	8,268,795	51,021	1.24	7,190,592	49,484	1.38
活期存款	5,237,678	16,959	0.65	4,385,470	14,588	0.67
定期存款	3,031,117	34,062	2.25	2,805,122	34,896	2.49
个人存款	7,139,504	50,803	1.43	6,640,165	54,325	1.65
活期存款	3,062,763	4,624	0.30	2,678,428	4,068	0.31
定期存款	4,076,741	46,179	2.27	3,961,737	50,257	2.54
海外和子公司	487,157	4,112	1.70	313,334	3,026	1.94
客户存款总额	15,895,456	105,936	1.34	14,144,091	106,835	1.52

客户存款利息支出 1,059.36 亿元，较上年同期减少 8.99 亿元，降幅为 0.84%，主要是客户存款平均成本率较上年同期下降 18 个基点至 1.34%。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 219.99 亿元，较上年同期增加 39.52 亿元，增幅为 21.90%，主要是平均成本率较上年同期上升 23 个基点，同时受海外机构拆入资金增加影响，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年同期增长 10.08%。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 21.26 亿元，较上年同期增加 7.91 亿元，增幅为 59.25%，主要是卖出回购金融资产平均成本率较上年同期上升 103 个基点，平均余额亦较上年同期增长 14.06%。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	74,166	70,907	4.60
手续费及佣金支出	(6,086)	(3,717)	63.73
手续费及佣金净收入	68,080	67,190	1.32
其他非利息收入	34,454	54,672	(36.98)
非利息收入总额	102,534	121,862	(15.86)

上半年，本集团非利息收入 1,025.34 亿元，较上年同期减少 193.28 亿元，降幅为 15.86%，主要是由于保费等其他非利息收入下降。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	74,166	70,907	4.60
银行卡手续费	20,110	17,785	13.07
理财产品业务收入	12,381	11,324	9.33
代理业务手续费	10,221	12,738	(19.76)
结算与清算手续费	7,442	7,130	4.38
托管及其他受托业务佣金	6,610	6,244	5.86
顾问和咨询费	6,593	7,318	(9.91)
电子银行业务收入	6,484	4,594	41.14
担保手续费	1,714	1,574	8.89
信用承诺手续费	836	1,264	(33.86)
其他	1,775	936	89.64
手续费及佣金支出	(6,086)	(3,717)	63.73
手续费及佣金净收入	68,080	67,190	1.32

上半年，本集团实现手续费及佣金净收入 680.80 亿元，较上年同期增加 8.90 亿元，增幅 1.32%。手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年同期提升 1.06 个百分点至 21.25%。

银行卡手续费收入 201.10 亿元，增幅 13.07%，主要是信用卡收入增幅超过 20%。

理财产品业务收入 123.81 亿元，增幅 9.33%，主要是推出契合各类客户需求的差异化产品，理财规模保持稳健增长。

代理业务手续费收入 102.21 亿元，降幅 19.76%，主要是代理保险、代销基金受到市场等因素影响，收入出现下滑。

结算与清算手续费收入 74.42 亿元，增幅 4.38%，其中，个人人民币结算受监管政策及主动向客户减费让利等因素影响，收入同比下降，其他结算业务持续推进产品创新，为客户提供便捷性、综合化服务，实现收入增长。

托管及其他受托业务佣金收入 66.10 亿元，增幅 5.86%，其中，资产托管规模持续增长带动相关收入增加，银团贷款收入实现较快增长。

顾问和咨询费收入 65.93 亿元，降幅 9.91%，主要是响应国家政策，加大对企业客户的收费减免力度，支持实体经济发展。

电子银行业务收入 64.84 亿元，增幅 41.14%。主要是全力打造网络金融生态系统，推动网络金融客户和交易量较快增长。

下半年，本集团将深入分析市场和客户需求，紧抓业务发展机遇，加强产品创新力度，提升综合服务能力，努力保持手续费及佣金收入平稳增长。

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
保险业务收入	17,193	38,029	(54.79)
汇兑收益	13,137	5,221	151.62
投资收益	2,045	10,879	(81.20)
租赁收入	1,232	781	57.75
公允价值变动损益	162	(516)	(131.40)
其它业务收入	685	278	146.40
其他非利息收入总额	34,454	54,672	(36.98)

其他非利息净收入 344.54 亿元，较上年同期减少 202.18 亿元，降幅 36.98%。其中，保险业务收入 171.93 亿元，较上年同期减少 208.36 亿元，主要是建信人寿根据监管政策导向调整产品结构，保费收入下降；汇兑收益 131.37 亿元，较上年同期增加 79.16 亿元，主要由于外汇业务量增长、外汇衍生交易估值收益增加；投资收益 20.45 亿元，较上年同期减少 88.34 亿元，主要是可供出售金融资产出售规模较上年同期下降；租赁收入快速增长，达 12.32 亿元；公允价值变动损益 1.62 亿元，较上年同期增加 6.78 亿元，主要受债券及结构性存款估值影响。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
员工成本	41,984	39,972
物业及设备支出	14,011	13,708
其他	11,189	11,769
业务及管理费总额	67,184	65,449
成本收入比(%)	22.30	22.28

上半年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比 22.30%, 较上年同期上升 0.02 个百分点, 保持基本稳定。业务及管理费 671.84 亿元, 较上年同期增加 17.35 亿元, 增幅 2.65%。其中, 员工成本 419.84 亿元, 较上年同期增加 20.12 亿元, 增幅 5.03%; 物业及设备支出 140.11 亿元, 较上年同期增加 3.03 亿元, 增幅 2.21%; 其他业务及管理费 111.89 亿元, 较上年同期减少 5.80 亿元, 降幅 4.93%, 主要是本集团结合战略转型方向, 合理安排营销支出, 严控行政及运营费用。

资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	59,729	46,798
投资	663	(1,027)
可供出售金融资产	282	(59)
持有至到期投资	12	(512)
应收款项类投资	369	(456)
其他	118	839
资产减值损失总额	60,510	46,610

上半年, 本集团资产减值损失 605.10 亿元, 较上年同期增加 139.00 亿元。主要是客户贷款和垫款减值损失较上年同期增加 129.31 亿元, 投资减值损失较上年同期增加 16.90 亿元。投资减值损失中, 应收款项类投资减值损失为 3.69 亿元, 可供出售金融资产减值损失为 2.82 亿元。

所得税费用

上半年, 所得税费用 330.84 亿元, 较上年同期减少 28.91 亿元; 所得税实际税率为 19.22%, 低于 25% 的法定税率, 主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

3.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户贷款和垫款总额	12,507,021		11,757,032	
贷款损失准备	(302,291)		(268,677)	
客户贷款和垫款净额	12,204,730	56.26	11,488,355	54.80
投资 ¹	5,045,126	23.26	5,068,584	24.18
现金及存放中央银行款项	2,941,465	13.56	2,849,261	13.59
存放同业款项及拆出资金	550,991	2.54	755,288	3.60
买入返售金融资产	279,535	1.29	103,174	0.49
应收利息	110,386	0.51	101,645	0.49
其他 ²	559,834	2.58	597,398	2.85
资产总额	21,692,067	100.00	20,963,705	100.00

1.包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

2.包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 6 月末, 本集团资产总额 216,920.67 亿元, 较上年末增加 7,283.62 亿元, 增幅 3.47%, 增幅较上年同期收窄。其中, 客户贷款和垫款净额增加 7,163.75 亿元, 增幅为 6.24%; 存放同业款项及拆出资金减少 2,042.97 亿元, 降幅为 27.05%; 买入返售金融资产较上年末增加 1,763.61 亿元, 增幅 170.94%。相应的, 客户贷款和垫款净额在总资产中占比上升 1.46 个百分点, 达 56.26%; 存放同业款项及拆出资金在总资产中的占比下降 1.06 个百分点, 为 2.54%; 买入返售金融资产占比上升 0.80 个百分点, 为 1.29%。

客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团客户贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司类贷款和垫款	6,348,232	50.76	5,864,895	49.89
短期贷款	2,014,450	16.11	1,786,442	15.20
中长期贷款	4,333,782	34.65	4,078,453	34.69
个人贷款和垫款	4,806,101	38.43	4,338,349	36.90
个人住房贷款	3,926,190	31.39	3,585,647	30.50
信用卡贷款	493,121	3.94	442,001	3.76
个人消费贷款	158,076	1.27	75,039	0.64
个人助业贷款	39,398	0.32	46,395	0.39
其他贷款 ¹	189,316	1.51	189,267	1.61
票据贴现	168,014	1.34	495,140	4.21
海外和子公司	1,184,674	9.47	1,058,648	9.00
客户贷款和垫款总额	12,507,021	100.00	11,757,032	100.00

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

于 6 月末，本集团客户贷款和垫款总额 125,070.21 亿元，较上年末增加 7,499.89 亿元，增幅 6.38%。

本行境内公司类贷款和垫款 63,482.32 亿元，较上年末增加 4,833.37 亿元，增幅为 8.24%，主要投向基础设施行业、小微企业等领域。其中，短期贷款增加 2,280.08 亿元，增幅 12.76%；中长期贷款增加 2,553.29 亿元，增幅 6.26%。

本行境内个人贷款和垫款 48,061.01 亿元，较上年末增加 4,677.52 亿元，增幅为 10.78%。其中，个人住房贷款 39,261.90 亿元，较上年末增加 3,405.43 亿元，增幅为 9.50%，增速较上年同期放缓；信用卡贷款 4,931.21 亿元，较上年末增加 511.20 亿元，增幅 11.57%；个人消费贷款余额 1,580.76 亿元，较上年末增加 830.37 亿元，增幅 110.66%，主要是个人自助贷款产品“建行快贷”增加；个人助业贷款余额 393.98 亿元，较上年末减少 69.97 亿元。

票据贴现 1,680.14 亿元，较上年末减少 3,271.26 亿元，主要是为满足实体经济非贴现贷款需求。

海外和子公司客户贷款和垫款 11,846.74 亿元，较上年末增加 1,260.26 亿元，增幅 11.90%，主要是海外机构业务增加。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
信用贷款	3,642,528	29.12	3,471,042	29.52
保证贷款	2,167,701	17.33	1,964,685	16.71
抵押贷款	5,356,838	42.84	5,095,325	43.34
质押贷款	1,339,954	10.71	1,225,980	10.43
客户贷款和垫款总额	12,507,021	100.00	11,757,032	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
1 月 1 日	155,949	13,275	99,453	268,677
本期计提	24,630	3,932	40,628	69,190
本期转回	-	-	(9,461)	(9,461)
折现回拨	-	-	(1,520)	(1,520)
本期转出	(10)	(34)	(10,702)	(10,746)
本期核销	-	(2,172)	(14,216)	(16,388)
本期收回	-	499	2,040	2,539
6 月 30 日	180,569	15,500	106,222	302,291

本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 6 月末，客户贷款和垫款损失准备余额 3,022.91 亿元，较上年末增加 336.14 亿元；拨备覆盖率为 160.15%，较上年末上升 9.79 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.42%，较上年末上升 0.13 个百分点。

贷款损失准备计提具体情况请参见“财务报表”附注“客户贷款和垫款”。

投资

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
债券投资	4,511,400	89.42	4,445,214	87.70
权益工具和基金	167,789	3.33	303,398	5.99
其他债务工具	365,937	7.25	319,972	6.31
投资总额	5,045,126	100.00	5,068,584	100.00

上半年, 本集团按照年度投资交易策略和风险政策要求, 积极应对监管及市场环境变化, 合理把握风险与收益的平衡。于 6 月末, 投资总额 50,451.26 亿元, 与上年末基本持平。其中, 债券投资在投资总额中的占比为 89.42%, 较上年末上升 1.72 个百分点; 权益工具和基金占比下降 2.66 个百分点, 为 3.33%, 主要是投资的公募基金减少; 其他债务工具占比为 7.25%, 较上年末上升 0.94 个百分点, 主要是保本理财投资的存放同业款项及信贷类资产增加。

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	598,654	11.87	488,370	9.64
可供出售金融资产	1,576,618	31.25	1,633,834	32.23
持有至到期投资	2,395,855	47.49	2,438,417	48.11
应收款项类投资	473,999	9.39	507,963	10.02
投资总额	5,045,126	100.00	5,068,584	100.00

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债券构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
人民币	4,291,340	95.12	4,257,384	95.77
美元	133,196	2.95	106,761	2.40
港币	36,612	0.81	38,085	0.86
其他外币	50,252	1.12	42,984	0.97
债券投资总额	4,511,400	100.00	4,445,214	100.00

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债券构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
政府	2,916,745	64.65	2,667,258	60.00
银行及非银行金融机构	775,264	17.19	892,154	20.07
政策性银行	339,694	7.53	361,574	8.13
中央银行	21,881	0.49	21,722	0.49
企业	400,776	8.88	355,213	7.99
其他	57,040	1.26	147,293	3.32
债券投资总额	4,511,400	100.00	4,445,214	100.00

金融债

于6月末，本集团持有金融机构发行的金融债券11,149.58亿元，包括政策性银行债券3,396.94亿元，银行及非银行金融机构7,752.64亿元，分别占30.47%和69.53%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值损失准备
2014年商业银行金融债券	13,880	5.44	2019年4月8日	-
2014年商业银行金融债券	11,540	5.67	2024年4月8日	-
2014年商业银行金融债券	11,340	5.79	2021年1月14日	-
2014年商业银行金融债券	10,682	5.61	2021年4月8日	-
2010年商业银行金融债券	10,000	4.21	2021年1月13日	-
2011年商业银行金融债券	10,000	4.39	2018年3月28日	-
2010年商业银行金融债券	8,280	一年期定期存款利率+0.59%	2020年2月25日	-
2011年商业银行金融债券	8,280	4.62	2021年2月22日	-
2011年政策性银行金融债券	8,170	4.49	2018年8月25日	-
2013年商业银行金融债券	7,860	4.97	2018年10月24日	-

应收利息

于6月末，本集团应收利息1,103.86亿元，较上年末增加87.41亿元，增幅为8.60%，主要是客户贷款和垫款应收利息增加。应收利息减值准备为0。

抵债资产

于6月末，本集团的抵债资产为33.24亿元，较上年末减少1.49亿元；抵债资产减值准备余额为9.86亿元，较上年末减少0.76亿元。具体情况请参见“财务报告”附注“其他资产”。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户存款	16,274,393	81.18	15,402,915	79.50
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,676,001	8.36	1,935,541	9.99
已发行债务证券	535,093	2.67	451,554	2.33
向中央银行借款	520,110	2.59	439,339	2.27
卖出回购金融资产	60,839	0.30	190,580	0.98
其他 ¹	981,029	4.90	954,122	4.93
负债总额	20,047,465	100.00	19,374,051	100.00

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

于 6 月末，本集团负债总额 200,474.65 亿元，较上年增加 6,734.14 亿元，增幅 3.48%。其中，客户存款较上年末增加 8,714.78 亿元，增幅 5.66%，占负债总额的 81.18%，较上年末提升 1.68 个百分点，主要是我行加大了低成本结算性资金的拓展力度；受资本市场低迷及同业定期存款到期等因素影响，同业及其他金融机构存放款项大幅减少，占比下降 2.19 个百分点至 6.14%。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司存款	8,538,449	52.47	8,008,460	51.99
活期存款	5,482,660	33.69	5,145,626	33.41
定期存款	3,055,789	18.78	2,862,834	18.58
个人存款	7,193,830	44.20	6,927,182	44.98
活期存款	3,106,195	19.08	2,986,109	19.39
定期存款	4,087,635	25.12	3,941,073	25.59
海外和子公司	542,114	3.33	467,273	3.03
客户存款总额	16,274,393	100.00	15,402,915	100.00

于 6 月末，本集团客户存款总额 162,743.93 亿元，较上年末增加 8,714.78 亿元，增幅 5.66%。其中，公司存款增加 5,299.89 亿元，增幅 6.62%；个人存款增加 2,666.48 亿元，增幅 3.85%；海外和子公司存款增加 748.41 亿元，增幅 16.02%。本行境内活期存款较上年末

增加 4,571.20 亿元，增幅 5.62%，在境内客户存款中的占比较上年末提高 0.15 个百分点至 54.59%；境内定期存款较上年末增加 3,395.17 亿元，增幅 4.99%。

已发行债务证券

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2016 年修订）》的规定需予以披露的公司债券。

具体情况请参见“财务报表”附注“已发行债务证券”。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	19,659	19,659
资本公积	134,543	134,543
其他综合收益	(18,102)	(1,211)
盈余公积	175,445	175,445
一般风险准备	245,456	211,193
未分配利润	821,433	786,860
归属于本行股东权益	1,628,445	1,576,500
少数股东权益	16,157	13,154
股东权益总额	1,644,602	1,589,654

于 6 月末，股东权益 16,446.02 亿元，较上年末增加 549.48 亿元，增幅 3.46%。主要是由于未分配利润增加 345.73 亿元，增幅 4.39%。股东权益总额对资产总额的比率为 7.58%。

资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约及其他合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于 6 月末，信贷承诺余额 32,974.62 亿元，较上年末增加 5,729.36 亿元。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有事项”。

3.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	11,962,913	95.65	11,241,249	95.61
关注	355,356	2.84	337,093	2.87
次级	78,007	0.62	71,412	0.61
可疑	90,044	0.72	82,505	0.70
损失	20,701	0.17	24,773	0.21
客户贷款和垫款总额	12,507,021	100.00	11,757,032	100.00
不良贷款额	188,752		178,690	
不良贷款率		1.51		1.52

上半年，本集团通过持续推进信贷结构调整，加大风险预警预控力度，开展信贷监督检查，完善长效机制建设，信贷资产质量持续保持稳定。于 6 月末，不良贷款余额 1,887.52 亿元，较上年末增加 100.62 亿元；不良贷款率 1.51%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款占比 2.84%，较上年末下降 0.03 个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日			于 2016 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率(%)
公司类贷款和垫款	6,348,232	160,805	2.53	5,864,895	152,323	2.60
短期贷款	2,014,450	89,655	4.45	1,786,442	92,547	5.18
中长期贷款	4,333,782	71,150	1.64	4,078,453	59,776	1.47
个人贷款和垫款	4,806,101	23,578	0.49	4,338,349	21,548	0.50
个人住房贷款	3,926,190	10,963	0.28	3,585,647	10,175	0.28
信用卡贷款	493,121	5,758	1.17	442,001	4,343	0.98
个人消费贷款	158,076	1,218	0.77	75,039	1,196	1.59
个人助业贷款	39,398	2,036	5.17	46,395	2,106	4.54
其他贷款 ¹	189,316	3,603	1.90	189,267	3,728	1.97
票据贴现	168,014	-	-	495,140	-	-
海外和子公司	1,184,674	4,369	0.37	1,058,648	4,819	0.46
客户贷款和垫款总额	12,507,021	188,752	1.51	11,757,032	178,690	1.52

1. 包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款、个人助学贷款等。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日				于 2016 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)
公司类贷款和垫款	6,348,232	50.76	160,805	2.53	5,864,895	49.89	152,323	2.60
制造业	1,228,449	9.82	75,879	6.18	1,177,985	10.02	69,764	5.92
交通运输、仓储和邮政业	1,251,716	10.01	6,347	0.51	1,207,636	10.27	5,970	0.49
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	773,569	6.19	1,459	0.19	689,258	5.86	985	0.14
房地产业	381,868	3.05	8,634	2.26	342,531	2.91	8,652	2.53
租赁及商业服务业	888,498	7.10	4,415	0.50	749,690	6.38	4,573	0.61
其中：商务服务业	794,054	6.35	4,096	0.52	658,347	5.60	4,456	0.68
批发和零售业	448,704	3.59	33,833	7.54	410,923	3.50	37,016	9.01
水利、环境和公共设施管理业	373,356	2.99	675	0.18	314,032	2.67	502	0.16
建筑业	246,804	1.97	8,097	3.28	236,382	2.01	7,402	3.13
采矿业	228,266	1.83	13,722	6.01	216,421	1.84	11,040	5.10
其中：石油和天然气开采业	6,584	0.05	-	-	5,745	0.05	-	-
教育	71,297	0.57	125	0.18	72,631	0.62	203	0.28
信息传输、软件和信息技术服务业	36,496	0.29	462	1.27	30,607	0.26	432	1.41
其中：电信、广播电视和卫星传输服务	24,644	0.20	2	0.01	21,138	0.18	-	-
其他	419,209	3.35	7,157	1.71	416,799	3.55	5,784	1.39
个人贷款和垫款	4,806,101	38.43	23,578	0.49	4,338,349	36.90	21,548	0.50
票据贴现	168,014	1.34	-	-	495,140	4.21	-	-
海外和子公司	1,184,674	9.47	4,369	0.37	1,058,648	9.00	4,819	0.46
客户贷款和垫款总额	12,507,021	100.00	188,752	1.51	11,757,032	100.00	178,690	1.52

上半年，面对错综复杂的外部环境和风险形势，本集团适时优化信贷政策、积极完善制度体系、细化客户选择标准、坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。基础设施相关行业在余额增加的情况下贷款质量保持稳定；制造业不良贷款率基本稳定，批发零售业、房地产业不良贷款额较上年末有所下降。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	4,653	0.04	5,020	0.04

于6月末, 已重组客户贷款和垫款余额46.53亿元, 较上年末减少3.67亿元, 占贷款和垫款总额比例为0.04%, 与上年末持平。

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
逾期 3 个月以内	55,490	0.45	56,174	0.48
逾期 3 个月至 1 年	65,115	0.52	66,102	0.56
逾期 1 年以上 3 年以内	59,805	0.48	51,357	0.43
逾期 3 年以上	5,430	0.04	4,466	0.04
已逾期客户贷款和垫款总额	185,840	1.49	178,099	1.51

于6月末, 已逾期客户贷款和垫款余额1,858.40亿元, 较上年末增加77.41亿元, 在贷款和垫款总额中的占比保持稳定。

贷款迁徙率

(%)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日	于 2015 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.13	2.57	3.08
关注类贷款迁徙率	14.31	21.23	20.58
次级类贷款迁徙率	49.03	76.97	84.72
可疑类贷款迁徙率	5.74	26.20	17.55

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

3.1.4 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2017 年 6 月 30 日止六个月净利润和于 6 月末的股东权益并无差异。

3.2 业务运作

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司银行业务	47,258	27.46	67,214	39.57
个人银行业务	76,043	44.19	59,945	35.29
资金业务	31,049	18.04	41,459	24.40
其他业务	17,743	10.31	1,260	0.74
利润总额	172,093	100.00	169,878	100.00

3.2.1 公司银行业务

公司存款业务

本行公司客户基础日益夯实，公司存款稳步增长。于 6 月末，本行境内公司客户存款 85,384.49 亿元，较上年末增加 5,299.89 亿元，增幅 6.62%。其中，活期存款增幅 6.55%，定期存款增幅 6.74%。

公司贷款业务

公司贷款有力支持实体经济发展，信贷结构持续优化，资产质量保持稳定。于 6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 63,482.32 亿元，较上年末增加 4,833.37 亿元，增幅 8.24%；公司类贷款和垫款不良率为 2.53%，较上年末下降 0.07 个百分点。

基础设施行业领域贷款余额 32,239.23 亿元，占公司类贷款和垫款余额的 50.78%；较上年末新增 3,277.67 亿元，增幅 11.32%；不良率 0.39%。严格实施名单制管理，钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、造船五个产能严重过剩行业贷款余额 1,251.40 亿元，较上年末减少 1.33 亿元。房地产开发类贷款重点支持信用评级高、经营效益好、封闭管理到位的优质房地产客户和普通商品住房项目，贷款余额 3,170.23 亿元，较上年末增长 178.25 亿元。严控政府融资平台贷款总量，持续优化现金流结构，监管类平台贷款较上年末减少 178.23 亿元，现金流全覆盖类平台贷款占比 92.42%。涉农贷款余额 17,225.03 亿元，其中，新农村建贷款余额 421.65 亿元。基于供应链的网络银行“e 贷款”系列产品自 2007 年以来累计投放 2,976.11 亿元，累计客户超过 2.03 万户，合作平台达 146 家。

小微企业业务

上半年，本行成立普惠金融事业部，加大对小微企业金融扶持力度，拓宽普惠金融惠及面。加强大数据、互联网技术在精准客户服务和精细风险管控中的应用，依托“小微快贷”全流程在线融资服务模式，为更多的小微企业提供金融服务，小微企业贷款客户新增和总量均保持同业领先。以“裕农通”为抓手，延伸县域农村地区金融服务，为广大农村小微企业提供基础金融服务和小额信用类信贷支持。于6月末，按照2011年中小企业划型标准和银监会最新监管要求，本行小微企业贷款余额14,900.72亿元，较上年末增加481.80亿元；贷款客户39.74万户，较上年末增加8.85万户；申贷获得率92.86%，较上年末提高1.95个百分点，达到“三个不低于”监管要求。通过强化客户群选择，严格客户准入、行业筛选，强化预警预控，完善分级处置的贷后管理模式，小微企业贷款资产质量总体保持平稳。

机构业务

上半年，本行银校通高校合作客户新增73家，银医通合作客户新增192家，“211工程”等第一层级高校与三甲医院合作覆盖度已接近50%。财政国库现金定期存款上半年累计中标金额1,330亿元，中央财政授权支付业务客户数市场第一，中央财政预算单位公务卡发卡量继续保持市场领先。创新打造“军建安鑫”、“鑫e保”、“善建益鑫”等综合金融服务品牌，以会费云、民政E线通等创新品牌为抓手，全面提升客户服务水平。继续冠名支持大学生创新创业大赛举办，推动中国高校双创产业投资基金、中国高校科技成果转移转化基金落地。

同业业务

本行认真贯彻监管政策，开展“同业业务合规年”活动，提升同业业务内控合规管理水平。配合全行资产负债管理要求，稳步压缩同业资产。同业业务保持“零案件、零不良、低风险”的良好态势。于6月末，本行境内同业资产余额6,025.20亿元，较上年末减少4,297.76亿元；同业负债（含保险公司存款）余额10,737.39亿元，较上年末减少3,782.53亿元。

国际业务

本行加快推广“跨境e+”跨境电商综合金融服务平台，提供“全流程、全线上、一站式”跨境金融服务；加大产品创新力度，推出“大宗商品买断型融资”、面向中小微企业的“助贸贷”、“出口退税信用贷”、“政保贷”等创新产品。境外代理行及外币清算服务网络日臻完善，总行级代理行达到1,369家，覆盖132个国家和地区。上半年，本行国际结算量5,788.72亿美元，实现国际结算收入27.42亿元。跨境人民币结算量4,289.62亿元，新增跨境人民币客户数1.6万个。

资产托管业务

本行积极应对资本市场低迷形势，加强产品营销，强化托管业务创新。于6月末，资产托管业务规模达到9.92万亿元，较上年末增长7.26%。其中，保险资产托管规模达3.11万亿元，增幅20.70%；业内首家开展外商独资私募基金托管服务；私募基金托管规模3,933.34亿元，增幅30.01%。

结算与现金管理业务

本行成为第一家央行认可的商事制度改革账户管理创新先试先行银行；创新推出跨境信息报告、跨境支付等全球现金管理产品，打造本外币、境内外一体化现金管理产品体系；创新打造跨行现金管理、“监管易”对公资金监管等产品体系，全面提升企业运营资金集成管控能力；推出“票据池+”综合融资、代收代付、单位结算 E 卡通等场景化应用方案，着力打造对公支付生态圈，提升“禹道”品牌知名度和影响力。于 6 月末，本行单位人民币结算账户 733 万户，新增 61 万户；现金管理活跃客户 102 万户。

3.2.2 个人银行业务

个人存款业务

本行通过优质高效的产品和服务强化存款吸收能力，个人存款保持稳定增长。于 6 月末，本行境内个人存款余额 71,938.30 亿元，较上年末增加 2,666.48 亿元，增幅 3.85%；其中，活期存款增幅 4.02%，定期存款增幅 3.72%。

个人贷款业务

个人贷款业务保持稳健发展。于 6 月末，本行境内个人贷款余额 48,061.01 亿元，较上年末增加 4,677.52 亿元，增幅 10.78%，余额和新增均居同业首位。个人住房贷款业务严格执行差别化信贷政策，重点支持百姓购买自住房信贷需求。个人住房贷款余额 39,261.90 亿元，较上年末增加 3,405.43 亿元，增幅 9.50%。个人消费贷款以电子渠道个人自助贷款“建行快贷”带动业务发展，个人消费贷款余额 1,580.76 亿元，较上年末增加 830.37 亿元，增幅 110.66%。个人助业贷款余额 393.98 亿元，个人支农贷款余额 64.35 亿元。

信用卡业务

信用卡业务加快创新转型，优化经营结构，加强品牌打造，市场竞争力进一步提升。大力推进年轻客户拓展经营，推出腾讯游戏卡、全球热购卡、JOY 卡、同程龙卡、锦江龙卡、“变形金刚 5”信用卡等 6 款年轻化产品，加大龙支付、云闪付、ApplePay 等移动支付工具推广应用，成功打造了“龙卡星期六”、“玩转世界”两大促销品牌。消费信贷产品创新延伸到汽车、装修、旅游、教育、商户等各消费服务领域，建立全市场、全覆盖的分期产品体系，并加大取现、现金转出等循环信贷业务创新推广。推进“智慧客服”建设，提升信用卡客户服务业务自助渠道替代率。业内首创投诉客户分级预警模型，提升服务质量。于 6 月末，信用卡累计发卡量 1.02 亿张，较上年末增加 756 万张；实现消费交易额 1.24 万亿元，同比增长 7.27%；贷款余额达 4,931.21 亿元，资产质量保持良好。

借记卡业务

本行以龙支付、支付结算生态圈为核心着力点，依托金融 IC 卡、账户体系建设、线上线下融合，逐步打造“支付场景+金融服务+营销服务”的综合化服务模式。于 6 月末，借记卡累计发卡量 8.63 亿张，较上年末新增 0.32 亿张；消费交易额 6.77 万亿元，同比增长 40.75%。金融 IC 借记卡累计发卡量 4.55 亿张，较上年末新增 0.42 亿张。“龙支付”在功能上兼容银联二维码，用户体验更开放、支付场景更丰富，自 2016 年 11 月面世以来，累计用户数已达 2,708 万户。

私人银行业务

私人银行业务通过母子公司联动打造“拳头产品”——家族信托业务，并不断推进“金管家”业务。本行丰富私行专享、专业咨询以及跨境服务三大板块增值服务，立足全球礼遇、健康、出行、留学等传统非金融服务，推进养老规划、婚姻财产规划、法律税务等专业咨询服务，创新子女教育规划、家族企业治理、慈善公益等服务领域。于6月底，金融资产1000万元以上私人银行客户金融资产达到8,874.46亿元，较上年末增加1,011.09亿元，增幅12.86%；客户数量达到64,005人，较上年末增加5,284人，增幅9.00%。

委托性住房金融业务

本行委托性住房金融业务积极提升科技系统服务水平，加强住房公积金电子渠道拓展和产品创新，致力于为客户提供全面优质的房改金融服务。于6月末，住房资金存款余额6,845.44亿元，公积金个人住房贷款余额19,635.16亿元。本行稳步推进保障性住房贷款业务，支持中低收入居民购买自住住房需求，上半年发放保障性个人住房贷款52.05亿元。

3.2.3 资金业务

金融市场业务

上半年，本行稳步开展金融市场业务，着力提升交易活跃度和市场影响力，加强市场研究、客户拓展和业务创新，盈利能力和风险管控水平稳步提升。

货币市场业务

本行积极应对市场波动，主动拓宽资金融入与运用渠道，统筹管理本外币头寸，保障全行流动性安全。人民币方面，加强市场流动性和资金敞口研判，提前部署融资方案，合理搭配融出期限，将超额备付保持在合理水平。外币方面，坚持审慎原则，合理摆布资金回流结构，积极抓住市场价格走高契机提高资金收益。

债券投资业务

本行合理平衡风险与收益，不断提高投资组合精细化管理水平，持续优化品种结构，努力提升组合收益率。人民币方面，坚持价值投资导向，合理安排投资进度，把握市场利率波段进行债券组合结构调整。外币方面，密切关注市场利率走势，主动优化组合结构，提升收益。

代客资金交易业务

本行积极应对市场变化，认真落实监管政策，保证业务合规稳健运行。加强产品创新及客户营销，创新开办中间价差额交割期权等对公汇率交易新产品，大力推广满足个人客户交易需求的账户外汇。交易活跃度和市场影响力进一步提升，上半年本行代客资金交易业务量2,249.70亿美元，银行间外汇交易综合排名继续位于市场前列。

贵金属及大宗商品业务

本行积极抓住市场机会，加大产品创新和市场营销，贵金属及大宗商品业务稳健发展。创新推出大宗商品 24 小时交易，提升客户服务体验；开展营销活动，夯实客户基础，提升交易活跃度。上半年贵金属交易总量 29,775 吨；个人交易类贵金属及大宗商品客户达 2,691 万户，较上年末增加 253 万户。

资产管理业务

本行加大优质高收益资产拓展力度，加强母子公司联动，通过“自主投资+委托投资”模式积极稳妥推进资产管理标准化投资业务发展。非标资产转标准资产首单落地，创新推出“投资通”产品并实现投放。上半年，本行自主发行理财产品 5,723 期，发行额 39,049.14 亿元，有效满足客户投资需求；于 6 月末，理财产品余额 20,012.45 亿元，其中，非保本理财产品余额 16,273.48 亿元，保本理财产品余额 3,738.97 亿元。

投资银行业务

本行通过债券承销、资产证券化、基金等直接融资手段，助力企业降低财务成本，盘活存量资产。重点推介“建行投资银行[®]”品牌，通过“全面金融解决方案（FITS[®]，飞驰）”为客户提供全方位的融资融智服务，新增飞驰签约客户 619 家。牵头完成本集团承销的首笔跨境结构化境外贷款转债项目，独家主承销中国银行间市场首笔扶贫债券，顺利承销首批“债券通”债券。上半年，本行累计承销非金融企业债务融资工具 2,042.96 亿元，共 225 期，承销量和承销期数列市场第一。与多家企业签署降杠杠合作协议，签约金额 540.00 亿元。

3.2.4 海外商业银行业务

上半年，本集团海外布局有序开展，建行印尼于 2 月举行揭牌仪式，建行欧洲华沙分行、建行马来西亚、珀斯分行陆续开业。于 6 月末，本集团在 29 个国家和地区拥有境外各级机构 251 家。本集团海外商业银行业务实现净利润 54.33 亿元，较上年同期增长 86.70%。

建行亚洲

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

建行亚洲作为本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，拥有 43 家分行（含 1 家理财中心）、1 家私人银行中心、5 家个人信贷中心、6 家中小企业中心。建行亚洲批发金融业务以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富的从业经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性对公金融服务领域实现了快速发展。于 6 月末，建行亚洲资产总额 3,515.15 亿元，净资产 435.87 亿元；上半年净利润 14.92 亿元。

建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行在英国注册的全资子公司，2009年3月获得英国金融监管机构颁发的银行牌照，是本集团的英镑清算中心。目前注册资本2亿美元及15亿人民币，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、人民币清算与英镑清算业务以及资金类金融产品业务等。建行伦敦致力于服务中资在英机构、在华投资的英国公司、中英双边贸易的企业，并不断提升建行在英国及欧洲地区的客户服务水平。于6月末，建行伦敦资产总额84.21亿元，净资产34.69亿元；上半年净利润1.74亿元。

建行俄罗斯

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司是本行在俄罗斯注册的全资子公司，注册资本42亿卢布，成立于2013年3月。建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照，业务品种包括银团贷款、双边贷款、贸易融资、国际结算、资金业务、债券业务、金融机构业务、清算业务、现金业务、存款业务、保管箱等。于6月末，建行俄罗斯资产总额28.89亿元，净资产6.44亿元；上半年净利润0.32亿元。

建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行在卢森堡注册的全资子公司，2013年7月获得卢森堡财政部签发的全功能银行牌照，注册资本2亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，2015年在巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那和米兰设立分行；2017年5月建行欧洲华沙分行正式开业。

建行欧洲目前以企业金融和金融市场业务为主，重点服务于国内“走出去”的大中型企业客户和在华欧洲跨国企业。于6月末，建行欧洲资产总额115.28亿元，净资产13.75亿元；上半年净利润负0.38亿元。

建行新西兰

中国建设银行（新西兰）有限公司是本行在新西兰注册的全资子公司，成立于2014年7月。

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，可为国内“走出去”的企业客户以及新西兰当地客户提供公司贷款、贸易融资以及人民币清算和资金交易等全方位、优质的金融服务，为个人客户提供个人住房贷款等金融服务，并能满足高净值个人客户的其他金融需求。于6月末，建行新西兰注册资本1.99亿新西兰元，资产总额60.63亿元，净资产9.88亿元；上半年净利润0.22亿元。

建行巴西

本行于2014年8月完成对巴西BIC银行的收购，2015年12月将其更名为中国建设银行（巴西）股份有限公司，2017年6月末持有其99.34%的股份。建行巴西总部设在圣保罗，在巴西拥有37家分行，覆盖巴西大部分州及主要城市，并在开曼设有1家分行；拥有

5家全资子公司和1家合资公司。于6月末，建行巴西注册资本15.54亿雷亚尔，资产总额514.65亿元，净资产26.05亿元；上半年净利润负4.63亿元。

建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行在马来西亚注册的全资子公司，注册资本为8.23亿林吉特，2016年10月获批商业银行牌照，2017年6月正式开业。

建行马来西亚从事批发和零售银行业务，主要服务于国内“走出去”重点客户、双边贸易企业以及当地大型基础设施建设项目等，为国内外客户提供全球授信、贸易融资、供应链融资、多币种货币清算以及资金交易等多方位金融服务。于6月末，建行马来西亚资产总额18.27亿元，净资产13.10亿元；上半年净利润0.11亿元。

建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，注册资本为1.66万亿印尼盾。总部位于雅加达，在印尼全境拥有112家分支机构，主要业务包括存贷款、结算、外汇等商业银行业务。

本行于2016年9月完成对印尼温杜银行60%股权收购，并于2017年2月将银行更名为中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司。于6月末，建行印尼资产总额为73.79亿元人民币，净资产12.47亿元人民币；上半年净利润0.34亿元人民币。

3.2.5 综合化经营子公司

本集团综合金融服务功能逐步健全，在非银行金融领域拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信财险、建银国际、建信期货、建信养老等子公司；在特定领域和区域，设立了若干提供专业化和差别化服务的银行机构，包括中德住房储蓄银行和27家村镇银行。综合化经营子公司业务发展总体良好，业务规模稳步扩张，资产质量保持良好。于6月末，综合化经营子公司资产总额4,095.64亿元，较上年末增长10.41%；上半年净利润33.57亿元，较上年同期增长20.89%。

建信基金

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

于6月末，建信基金资产管理规模11,396.15亿。其中，公募基金规模3,439.09亿，管理公募基金产品87只；专户业务规模3,462.42亿。于6月末，建信基金资产总额34.60亿元，净资产30.24亿元；上半年净利润4.83亿元。

建信租赁

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

上半年，建信租赁租赁资产规模稳中有升，业务转型向纵深推进。支持和服务国家重大战略，在优势业务领域树立飞机租赁、绿色租赁和民生服务三大特色品牌；优化资金投向，重点支持产业转型升级；发挥直租税收抵扣优势，加强协同产品创新力度；不断开拓海外业务，稳步推进国际化发展；有效提升风险管理和内控合规水平，保持资产质量持续稳定。于6月末，建信租赁资产总额1,416.37亿元，净资产127.02亿元；上半年净利润7.54亿元。

建信信托

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

于6月末，建信信托受托管理资产规模11,691.25亿元，资产总额165.90亿元，净资产110.18亿元；上半年净利润9.19亿元。

建信人寿

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

上半年，建信人寿经营区域进一步拓展，投资收益稳步提高。于6月末，建信人寿资产总额1,219.05亿元，净资产117.11亿元；上半年净利润2.62亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司于2016年10月成立，注册资本10亿元，建信人寿持股90.2%。建信财险主要经营范围包括机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）、责任保险、船舶及货运保险、短期健康及意外伤害保险，以及上述业务的再保险业务等。

于6月末，建信财险资产总额9.99亿元，净资产9.51亿元；上半年净利润负0.16亿元。

建银国际

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

上半年，建银国际各项业务持续健康发展。证券保荐承销项目、并购财务顾问项目同业排名均居前列。于6月末，建银国际资产总额661.68亿元，净资产112.33亿元；上半年净利润7.59亿元。

建信期货

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

于 6 月末，建信期货资产总额 52.58 亿元，净资产 6.51 亿元；上半年净利润 0.13 亿元。

建信养老

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

于 6 月末，建信养老管理养老金资产规模达到 1,648 亿元。在地方养老保障风险基金投资管理、农民养老保障产品及开放式养老保障产品等方面实现模式创新，在养老保障产品领域形成了相对完善的产品体系。于 6 月末，建信养老资产总额 23.22 亿元，净资产 21.79 亿元；上半年净利润负 0.31 亿元。

中德住房储蓄银行

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

上半年，中德住房储蓄银行积极实施战略转型，业务稳步发展，住房储蓄产品销售 97.62 亿元。于 6 月末，中德住房储蓄银行资产总额 293.93 亿元，净资产 28.84 亿元；上半年净利润 0.27 亿元。

村镇银行

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

村镇银行坚持为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务，取得较好经营业绩。于 6 月末，27 家村镇银行资产总额 179.54 亿元，净资产 32.90 亿元；贷款投向坚持“支农支小”，各项贷款余额 128.41 亿元；上半年净利润 1.48 亿元。

3.2.6 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	30,619	17.79	25,582	15.06
珠江三角洲	24,769	14.39	20,816	12.25
环渤海地区	19,776	11.49	29,266	17.23
中部地区	26,541	15.42	25,732	15.15
西部地区	24,573	14.28	24,801	14.60
东北地区	4,177	2.43	7,263	4.27
总行	34,257	19.91	32,451	19.10
海外	7,381	4.29	3,967	2.34
利润总额	172,093	100.00	169,878	100.00

下表列出本集团按地区分布划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	4,538,339	14.38	3,287,924	13.18
珠江三角洲	3,431,225	10.87	2,248,437	9.02
环渤海地区	4,929,218	15.62	2,341,560	9.39
中部地区	3,976,418	12.60	3,227,603	12.94
西部地区	3,321,063	10.52	2,745,765	11.01
东北地区	1,119,927	3.55	966,670	3.88
总行	8,368,693	26.51	8,456,699	33.91
海外	1,877,613	5.95	1,666,409	6.67
资产总额¹	31,562,496	100.00	24,941,067	100.00

1. 资产合计不含抵销及递延所得税资产。

下表列出本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日				于 2016 年 12 月 31 日			
	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率(%)	贷款和垫款 金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷款 率(%)
长江三角洲	2,238,658	17.90	37,735	1.69	2,117,133	18.02	41,539	1.96
珠江三角洲	1,862,438	14.89	27,238	1.46	1,762,963	14.99	29,426	1.67
环渤海地区	2,091,084	16.72	33,027	1.58	1,946,622	16.56	29,199	1.50
中部地区	2,107,673	16.85	30,677	1.46	1,982,785	16.86	26,654	1.34
西部地区	2,059,455	16.47	33,177	1.61	1,953,377	16.61	29,435	1.51
东北地区	660,492	5.28	17,834	2.70	643,515	5.47	14,794	2.30
总行	504,887	4.04	6,332	1.25	452,941	3.85	4,296	0.95
海外	982,334	7.85	2,732	0.28	897,696	7.64	3,347	0.37
客户贷款和垫款总额	12,507,021	100.00	188,752	1.51	11,757,032	100.00	178,690	1.52

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	2,921,174	17.95	2,820,430	18.31
珠江三角洲	2,523,579	15.51	2,352,719	15.28
环渤海地区	2,924,769	17.97	2,743,537	17.81
中部地区	3,188,736	19.59	3,000,106	19.48
西部地区	3,139,060	19.29	2,957,827	19.20
东北地区	1,050,822	6.46	1,071,195	6.95
总行	4,900	0.03	11,565	0.08
海外	521,353	3.20	445,536	2.89
客户存款	16,274,393	100.00	15,402,915	100.00

3.2.7 机构与渠道建设

本集团拥有广泛的分销网络，通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。于 6 月末，本行营业机构共计 14,960 个，其中境内机构 14,930 个，包括总行、37 个一级分行、339 个二级分行、12,822 个支行、1,730 个支行以下网点及 1 个专业化经营的总行信用卡中心；境外机构 30 个。本行附属公司 44 家，机构总计 451 个，其中境内机构 230 个，境外机构 221 个。境内外一级分行及子公司地址请参见 2016 年年报。

物理渠道

上半年，本行网点开工建设项目累计 894 个，其中县域项目 110 个。截至 6 月末，本行已开业私人银行专营机构 306 家，配备人员 1,864 人；累计组建“信贷工厂”模式的小企业经营中心近 300 家；累计建成个贷中心超过 1,500 家。

*加快重点区域布局，稳步推进网点分类建设。*抓好网点布局结构调整，网点新增在东部和中西部合理分配，适当向中西部地区倾斜。截至 6 月末，综合性网点旗舰店累计开业 37 家，轻型网点累计打造 870 家，综合性网点智慧转型累计完成 13,571 家。

*推进智慧柜员机渠道创新，大力提升客户服务体验。*加大智慧柜员机创新研发与应用，上半年新增黄金积存、信用卡分期、大额存单、二类账户开立等功能，业务种类持续领先同业。智慧柜员机已成为产品销售和客户服务的重要渠道。推进网点服务标准化建设，组织行内星级网点评定，打造服务标杆和服务品牌；以“神秘人”调查等多种方式，持续监测和改进物理渠道服务质量；积极探索创新网点大堂服务，不断提升网点大堂智能化服务水平。

*深化智慧银行建设，推进自助银行渠道建设。*加快智能化技术和业务模式在智慧银行应用，继续对已建成投产的 12 家智慧银行进行迭代开发，启动首批 5 家分行深化智慧银行网点建设试点工作。于 6 月末，本行在运行自助柜员机 97,717 台，较上年末增加 183 台；投入运营自助银行 28,568 家，新增 696 家。自助柜员机账务性交易量达柜面 6.41 倍，小额现金服务能力持续提升。

*提升网点资源运用效率，创建集中处理的集约化运营体系。*截至 6 月末，本行综合性网点占比 99%；综合柜员占比 97%；组建综合营销团队 21,509 个，覆盖全部综合性网点。实现网点柜面、客户自助、中台机构、海外及子公司等四个领域 110 类业务的全部或部分环节总行集中处理。上半年集中处理日均业务量 70.08 万笔，峰值业务量 116.37 万笔。

电子渠道

上半年，本行网络金融业务以打造网络金融生态系统为核心，快速响应市场和客户需求，确保网络金融业务同业领先、网络金融产品和服务快速迭代，为全行“获客、活客”创造价值。

• 移动金融

推出新版手机银行，新版手机银行以“智慧”为核心亮点，为客户提供智慧的财富管理、智慧的投融资、智慧的生活圈、智慧的用户体验服务。微信银行功能持续优化，业内首家实现从在线建档、在线挂号到医药费扫码支付等全流程“移动在线医院”服务。于6月末，本行手机银行用户数达到24,418万户，较上年末增长9.40%；手机银行上半年实现交易额25.62万亿元，同比增长96.43%；交易量达到217.36亿笔，同比增长123.12%。短信金融服务用户数达36,007万户，较上年末增长6.67%；微信银行关注用户数超过6200万户，较上年末增长16.82%。

• 网上银行

加快打造集交易、营销、服务为一体的综合型网上银行。个人网银推出私人银行客户定制化版本，新增智能转账、e账户服务专区、投资理财智能安全加固等服务，持续优化快贷、信用卡、综合积分等功能。推出银企直联、保e生、慧医疗三大网络金融生态建设服务模式，企业网银用户规模快速增长，覆盖六大洲，23家海外机构。于6月末，本行个人网上银行用户数25,287万户，较上年末增长6.81%；企业网上银行用户数542万户，较上年末增长11.63%。个人网上银行上半年交易额18.99万亿元，同比下降3.08%；交易量46.99亿笔，同比下降38.56%。企业网上银行上半年交易额120.39万亿元，同比增长27.27%；交易量10.34亿笔，同比下降10.34%。

• 善融商务

善融商城开业五周年，企业商城、个人商城功能不断丰富，开展产品线下订货、线上交易及推介活动。依托善融商务平台，践行金融精准扶贫活动。截至6月末，善融商务累计发展商户5.85万户，累计发展会员1,932万个；上半年成交金额942.66亿元。

• 云客服

成功推进客户服务管理集约化转型，以“智能优先、移动优先、自助优先”为目标，利用前沿金融科技成果，打造电话银行、移动及网络在线全渠道覆盖的综合化、多功能、全天候、智慧化云客服体系，实施客户问题全过程管控。上半年，电话渠道进线客户3.05亿人次；移动及网络在线渠道进线客户5.91亿人次，智能机器人服务占比达98.96%。

3.2.8 信息技术与产品创新

信息技术

上半年，本行信息科技工作重点支持各项业务发展、保障安全生产、推动金融科技创新及新一代核心系统建设分行推广。

上半年，新一代对私核心系统经过 4 批次分行推广投产，于 2017 年 6 月 24 日成功实现最后一批 17 家分行的系统切换并正式对外服务，新一代核心系统建设圆满完成。

本行优化现有系统功能，推动龙支付和移动金融产品创新，打造贷记卡专项分期消费信贷平台。加强电子银行安全团队建设，强化安全监控措施，持续开展监控规则优化工作，安全运行水平继续保持同业领先。率先在业内尝试建行私有云与行外公有云结合的混合云应用模式，快速满足客服需求；在智慧柜员机后台增加人脸识别的功能，提高审核效率；借助生物特征识别技术，支持客户无卡介质和无需记忆密码完成取款、支付等业务。

产品创新

上半年，本行加强产品创新组织推动，完成产品创新 152 项、产品移植 280 项。

本行贯彻国家金融精准扶贫政策要求，发行扶贫债券，推出善融村镇通、精准扶贫平台等创新项目，为贫困地区客户提供线上线下全方位的金融服务；推出境外贷款转债、跨境 e+、跨境融证通、金融租赁全球融等产品，从业务流程、风险缓释等方面进行创新，有效解决国际贸易客户融资难题；推出债券通、IC 卡空中直充、地铁出行易等创新服务，通过科技开发、互联互通等方式，简化金融服务流程，提升客户体验。

3.2.9 人力资源

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2017 年 6 月 30 日			
	员工数 (人)	占比 (%)	机构数 (个)	占比 (%)
长江三角洲	53,613	15.06	2,422	16.19
珠江三角洲	44,555	12.51	1,916	12.81
环渤海地区	58,935	16.55	2,435	16.27
中部地区	79,931	22.45	3,608	24.12
西部地区	67,179	18.87	3,056	20.43
东北地区	36,124	10.14	1,490	9.96
总行	14,869	4.18	3	0.02
海外	842	0.24	30	0.20
合计	356,048	100.00	14,960	100.00

于 6 月末，本行共有员工 356,048 人（另有劳务派遣用工 4,925 人），其中，大学本科以上学历 231,401 人，占 64.99%；境外机构当地雇员 664 人。此外，需本行承担费用的离退休职工为 62,686 人。

员工培训

本行围绕全行转型发展重点领域，积极推动旨在到 2020 年全行培养 200 名左右领军人才、1000 名左右拔尖人才、3000 名左右骨干人才的“213 人才工程”，重点实施各级“一把手”培训、新任职管理人员培训及对公信贷相关岗位人员培训。将现场培训、网络培训相结合，全面提升全行员工业务水平和创新能力。上半年，本行共举办现场培训 10,007 期，培训 51.2 万人次。网络培训 14.1 万人，学习网络课程 166.5 万人次（课次）。

附属公司人员情况

本行附属公司共有员工 15,965 人（另有劳务派遣用工 459 人），其中境内员工 10,513 人，境外员工 5,452 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 46 人。

3.3 风险管理

上半年，本集团强化全面风险管理体系建设，推进全面风险管理覆盖至集团各个板块和各类风险。加强风险监测预警和评估诊断，夯实全流程管控基础。加强子公司风险监测，系统分析、识别子公司经营风险。上半年各项监管指标整体向好，集团风险状况平稳可控，各类风险的专业化管理能力进一步提升。

3.3.1 信用风险管理

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

上半年，本集团优化信贷结构调整，强化信用风险管理职责，在复杂的内外部形势下持续保持了资产质量稳定，信贷基础管理能力不断提升。

*优化信贷结构，强化信贷基础管理。*不断调整完善信贷政策，推进绿色信贷业务发展。因城施策，差别化开展房地产开发贷款业务，严格底线准入标准与风险管控要求。加强对不良贷款、逾期贷款、关注类贷款和垫款的管控，对重点区域实施重点管理。完善统一押品管理制度体系，推进押品集约化管理，提升贷后管理专业化水平。

*完善审批机制流程，加强授信风险管控。*制订下发精细化管理推广方案，动态调整审批授权机制，完善评估、评级、综合授信和信用审批制度流程，提升授信审批精细化、差别化水平。统筹推进授信审批专业化建设，强化对重点业务及新兴业务的研判和把控，促进授信结构优化。强化集团并表授信管理，加强非现场监测，加大监督检查和考核评价力度，重点做好热点领域的风险分析，提升审批工作质量。

*创新优化风险计量工具，提升风险预警预控能力。*优化客户评级模型，准确反映经济新常态下的客户风险状况变化。强化风险机控能力，提升 IT 系统对风险计量和业务发展转型的支持力度。优化、创新预警方法，持续提升预警时效，为稳定资产质量提供有力保障。

*强化资产保全经营职能，提升经营处置效率和效益。*强化项目名单制管理，优化经营流程，优化批量转让经营策略，挖掘已核销资产现金回收潜力，拓宽不良资产处置渠道，提高回收盘活工作成效。

信用风险集中程度

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

于 6 月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 3.83%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 13.57%，均符合监管要求。

贷款集中度

	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日	于 2015 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例(%)	3.83	4.03	5.67
最大十家客户贷款比例(%)	13.57	13.37	14.46

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人贷款情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	于 2017 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	70,093	0.56
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	32,437	0.26
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	22,387	0.18
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	21,026	0.17
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	19,400	0.16
客户 F	金融业	18,000	0.14
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	17,763	0.14
客户 H	公共管理、社会保障和社会组织	17,000	0.14
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	15,808	0.13
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	14,558	0.12
总额		248,472	2.00

3.3.2 流动性风险管理

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

上半年，本集团流动性风险管理继续坚持稳健审慎原则，采取有效措施应对外部环境与市场竞争变化，通过健全集团流动性风险管理体系、创新实施目标头寸分级管理、完善流动性压力测试方法、稳妥实施海外机构流动性风险管理、加强对子公司流动性风险管理指导等手段，合理安排资产负债期限结构，平衡把握集团资金来源运用，确保支付结算安全。

下表列出于所示日期本集团本外币流动性比率指标及存贷比率指标。

(%)	标准值	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	
流动性比率 ¹	人民币	≥25	43.49	44.21	44.17
	外币	≥25	67.75	40.81	59.84
存贷比率 ²	人民币		68.24	68.17	69.80

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银监会要求计算。

2. 根据银监会要求，从 2016 年起按照境内法人口径计算存贷比率。以往年度按照法人口径计算。

下表列出本集团2017年第二季度流动性覆盖率指标。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		3,832,069
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	7,934,023	695,664
3	稳定存款	1,949,227	97,184
4	欠稳定存款	5,984,795	598,480
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	9,197,016	3,151,435
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,768,687	1,432,768
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,332,748	1,623,087
8	无抵(质)押债务	95,580	95,580
9	抵(质)押融资		-
10	其他项目, 其中:	1,799,721	219,647
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	48,026	48,026
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	4,171	4,171
13	信用便利和流动性便利	1,747,524	167,450
14	其他契约性融资义务	-	-
15	或有融资义务	2,020,183	294,973
16	预期现金流出总量		4,361,718
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	159,040	156,499
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,205,881	776,407
19	其他现金流入	46,887	46,780
20	预期现金流入总量	1,411,808	979,686
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,832,069
22	现金净流出量		3,382,032
23	流动性覆盖率(%)¹		113.35%

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》要求, 商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权

国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或 20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团 2017 年第二季度流动性覆盖率日均值为 113.35%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率比上季度下降 11.35 个百分点，主要是无抵（质）押批发融资现金流出增加所致。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2017年6月30日								
各期限缺口	3,121,565	(9,560,729)	(669,365)	(563,803)	(678,398)	3,676,950	6,318,382	1,644,602
2016年12月31日								
各期限缺口	3,206,844	(8,539,761)	(743,969)	(373,094)	(325,610)	2,534,117	5,831,127	1,589,654

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 6 月末，本集团各期限累计缺口 16,446.02 亿元，较上年末增加 549.48 亿元。实时偿还的负缺口为 95,607.29 亿元，主要是因为本集团的客户基础广泛，活期存款余额及沉淀率较高，且存款平稳增长。预计本集团未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

3.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。

上半年，本集团积极应对市场形势变化，加强集团层面市场风险管理，市场风险管控水平不断提升。一是制定和完善市场风险政策制度，加强信用债券统筹管理。二是通过制定直营业务政策限额方案，推进资产管理、同业业务基础资产风险分类，坚持穿透式管理要求，完善直营业务风险管理长效机制。三是做好重大风险的应对和跟踪管理，推进交易业务机控建设，提升风险监控预警能力。

风险价值分析

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

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	252	181	252	114	91	181	265	91
其中：利率风险	74	102	148	61	58	46	72	24
汇率风险	226	119	226	76	64	177	247	64
商品风险	16	4	16	-	5	20	60	-

利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致本集团银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配产生的重定价风险和定价基准不一致产生的基准风险是本集团利率风险的主要来源，收益率曲线风险和期权风险相对影响较小。本集团利率风险管理的总体目标是，根据风险偏好和风险管理水平，在可承受的利率风险容忍度范围内，最小化利率变动引起的净利息收入降低额。

上半年，外部市场环境复杂多变，资金面维持紧平衡状态，利率中枢整体抬升，波动性增加。本行密切关注外部利率环境变化，加强存贷款重点产品管理，灵活运用标准化和差异化相结合的定价策略，动态调整内外部价格政策；持续优化利率风险和定价管理系统，提升风险计量、产品运营和定价管理能力，整体利率风险水平保持在管理目标以内。

利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2017年6月30日利率敏感性缺口	230,548	(6,183,746)	5,170,746	742,516	1,684,538	1,644,602
2017年6月30日累计利率敏感性缺口		(6,183,746)	(1,013,000)	(270,484)	1,414,054	
2016年12月31日利率敏感性缺口	424,016	(1,839,375)	818,884	565,725	1,620,404	1,589,654
2016年12月31日累计利率敏感性缺口		(1,839,375)	(1,020,491)	(454,766)	1,165,638	

于6月末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为负10,130.00亿元，较上年末小幅缩小74.91亿元。一年以上正缺口为24,270.54亿元，较上年末扩大2,409.25亿元，主要是长期限投资增加所致。

利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期本集团利息净收入利率敏感性状况。

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升100个基点	下降100个基点	上升100个基点 (活期利率不变)	下降100个基点 (活期利率不变)
2017年6月30日	(71,309)	71,309	24,239	(24,239)
2016年12月31日	(48,500)	48,500	43,566	(43,566)

汇率风险管理

汇率风险是指汇率水平不利变动使本集团财务状况受到影响而导致的风险。汇率风险主要源于本集团持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配以及金融市场做市而持有的头寸。本集团通过资产和负债匹配规避汇率风险，通过限额控制汇率风险，运用衍生金融工具对冲汇率风险，通过产品合理定价转移汇率风险。

上半年，本集团优化货币期权计量方法，持续开发系统新功能，实现对自贸区和黄金期货数据的自动计量。分析海外机构资本金及营运资金现状以及汇率波动影响，总结套保策略以及历史套保工作，进一步明确套保策略。完成2017年人民银行、银监会金融部门评估规划（FSAP）汇率风险压力测试，采用敏感性分析方法，以外汇敞口的估值损益作为承压指标，测试结果显示整体风险可控。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万 元)	2017年6月30日				2016年12月31日			
	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
即期资产	1,462,389	309,780	377,442	2,149,611	1,306,232	327,955	264,686	1,898,873
即期负债	(1,261,277)	(379,685)	(334,633)	(1,975,595)	(1,087,356)	(351,161)	(227,688)	(1,666,205)
远期购入	3,019,069	146,027	386,314	3,551,410	2,621,532	98,488	230,706	2,950,726
远期出售	(3,121,311)	(57,090)	(417,416)	(3,595,817)	(2,824,058)	(39,253)	(261,184)	(3,124,495)
净期权头寸	(65,617)	-	-	(65,617)	(4,012)	-	-	(4,012)
净长头寸	33,253	19,032	11,707	63,992	12,338	36,029	6,520	54,887

于6月末，本集团汇率风险净敞口为639.92亿元，较上年末增加91.05亿元。

3.3.4 操作风险管理

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

上半年，本集团通过多种方式加强操作风险管理宣传培训，强化全体员工对操作风险管理的认知。组织推进重要业务应急预案建设，提升突发事件应急处置能力。设计操作风险压力测试方案和模板，着手开展情景分析工作。

反洗钱

上半年，本集团认真贯彻各项反洗钱、反恐怖融资、反逃税以及大额交易和可疑交易报告政策要求，强化反洗钱管控。一是明确客户准入环节反洗钱和反恐怖融资合规要求，前移风险管控关口。二是完善反洗钱制度体系，建立健全涉恐活动资产冻结、金融制裁合规、机构洗钱风险评估等制度，强化国际金融制裁合规风险管控和风险提示。三是在全行启动通用报告准则涉税合规工作。

3.3.5 声誉风险管理

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

上半年，本集团持续完善声誉风险管理体系和机制，强化声誉风险并表管理，提高全集团声誉风险管理水平。重视声誉风险专业化管理能力建设，进一步完善声誉风险评估体系，初步建立资本压力测试声誉风险模型。强化声誉风险研判、预警，加强预案建设，创新路径传播建行“好声音”，提升舆情应对处置水平和舆论引导能力。加大声誉风险管理和媒介素养培训力度，提升全员风险意识。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，有效维护了企业良好形象和声誉。

3.3.6 国别风险管理

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

上半年，本行根据监管要求继续深化国别风险管理工作，提升国别风险防控能力。规范国别风险限额管理，持续优化国别风险评估机制，扩大国别风险内部评级覆盖面。加强国别风险监测预警和应急处置，密切监测国别风险敞口变化，提升国别风险抵补能力，支持本行国际化转型和贯彻落实“一带一路”等国家重大战略。

3.3.7 并表管理

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

上半年，本行制定年度市场风险政策限额方案，明确全集团各类交易性业务的风险边界；编制2017年度子公司资金来源运用计划，加强关键时点集团流动性管控；按照并表授信要求定期开展附属机构业务监测，确保附属机构各类形成信用风险敞口的经营业务符合集团风险偏好；按季开展子公司全面风险自评估，通过跟踪子公司主要风险指标变动情况，有效监控子公司风险状况和风险管理情况。

3.3.8 内部审计

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

上半年，审计部门围绕全行转型发展，结合经济金融形势变化，聚焦重点业务风险防控，组织实施了部分一级分行及 8 家海外机构主要业务经营管理审计、信贷业务基础管理动态审计调查、保证类贷款业务审计、私人银行业务审计、部分分行金融市场业务审计、资本充足率管理审计、对公网络金融业务审计调查等系统性审计项目。同时，加强持续跟踪督促整改力度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

3.4 资本管理

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

上半年，本集团持续完善资本传导及约束机制，扎实推进资本集约化经营转型。主动推进业务结构优化，强化资本回报在资源配置中的应用，引导资本向高回报领域倾斜；坚持资本精细化管理，不断挖潜资本节约空间，压缩低效资本占用，提高资本使用效率；提升资本并表管理能力，规范资本管理流程，逐步强化资本对业务发展的指导和约束作用。

3.4.1 资本充足率

资本充足率计算范围

根据监管要求，本集团同时按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行资本充足率管理办法》计量和披露资本充足率，资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。

资本充足率

本集团依据 2012 年 6 月银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率，并自 2014 年 4 月开始实施资本管理高级方法。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

于 6 月末，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率 14.50%，一级资本充足率 12.84%，核心一级资本充足率 12.68%，均满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量				
核心一级资本净额	1,600,450	1,501,851	1,549,834	1,456,011
一级资本净额	1,620,211	1,520,616	1,569,575	1,475,184
资本净额	1,830,515	1,728,030	1,783,915	1,686,768
核心一级资本充足率	12.68%	12.56%	12.98%	12.89%
一级资本充足率	12.84%	12.72%	13.15%	13.06%
资本充足率	14.50%	14.45%	14.94%	14.93%
按照《商业银行资本充足率管理办法》计量				
核心资本充足率	12.28%	12.28%	12.55%	12.57%
资本充足率	14.90%	14.73%	15.31%	15.16%

资本构成

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

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日
核心一级资本		
实收资本	250,011	250,011
资本公积 ¹	114,269	132,800
盈余公积	175,445	175,445
一般风险准备	245,397	211,134
未分配利润	821,722	784,164
少数股东资本可计入部分	3,113	4,069
其他 ²	(1,083)	798
核心一级资本扣除项目		
商誉 ³	2,674	2,752
其他无形资产（不含土地使用权） ³	1,825	2,083
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	23	(150)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	3,902
其他一级资本		
其他一级资本工具及其溢价	19,659	19,659
少数股东资本可计入部分	102	82
二级资本		
二级资本工具及其溢价	139,379	155,684
超额贷款损失准备可计入部分	70,510	58,281
少数股东资本可计入部分	415	375
核心一级资本净额⁴	1,600,450	1,549,834
一级资本净额⁴	1,620,211	1,569,575
资本净额⁴	1,830,515	1,783,915

1. 资本公积含其他综合收益（外币报表折算差额除外）。

2. 其他主要包括外币报表折算差额。

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

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

风险加权资产

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

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	11,521,992	10,821,591
内部评级法覆盖部分	8,050,135	7,465,207
内部评级法未覆盖部分	3,471,857	3,356,384
市场风险加权资产	87,476	103,494
内部模型法覆盖部分	44,712	58,277
内部模型法未覆盖部分	42,764	45,217
操作风险加权资产	1,012,689	1,012,689
风险加权资产合计	12,622,157	11,937,774

3.4.2 杠杆率

自 2015 年一季度起，本集团依据 2015 年 1 月银监会颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。于 6 月末，本集团杠杆率 6.95%，满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2017 年 3 月 31 日	于 2016 年 12 月 31 日	于 2016 年 9 月 30 日
杠杆率 ¹	6.95%	7.01%	7.03%	7.12%
一级资本净额	1,620,211	1,629,829	1,569,575	1,552,524
调整后表内外资产余额 ²	23,312,727	23,251,597	22,321,581	21,796,235

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

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

下表列出于所示日期本集团杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日
并表总资产 ¹	21,692,067	20,963,705
并表调整项 ²	(112,796)	(99,697)
衍生产品调整项	72,693	25,535
证券融资交易调整项	2,733	922
表外项目调整项 ³	1,666,454	1,439,703
其他调整项 ⁴	(8,424)	(8,587)
调整后的表内外资产余额	23,312,727	22,321,581

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。

2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。

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

4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

下表列出于所示日期本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日
表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外) ¹	21,257,451	20,672,026
减: 一级资本扣减项	(8,424)	(8,587)
调整后的表内资产余额 (衍生产品和证券融资交易除外)	21,249,027	20,663,439
各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金)	52,031	61,402
各类衍生产品的潜在风险暴露	69,167	53,443
卖出信用衍生产品的名义本金	-	50
衍生产品资产余额	121,198	114,895
证券融资交易的会计资产余额	273,315	102,622
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	2,733	922
证券融资交易资产余额	276,048	103,544
表外项目余额	3,297,462	2,745,861
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,631,008)	(1,306,158)
调整后的表外项目余额	1,666,454	1,439,703
一级资本净额	1,620,211	1,569,575
调整后的表内外资产余额	23,312,727	22,321,581
杠杆率²	6.95%	7.03%

1. 表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2. 杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

3.5 展望

2017 年下半年，全球经济复苏进程将持续，但经济下行风险仍然存在。预计美国经济企稳反弹，欧元区经济复苏势头稍有减弱，日本经济继续缓慢复苏，新兴经济体仍是全球经济增长的主要动力。中国经济将继续保持平稳增长，供给侧结构性改革持续深入推进，金融改革逐步深化，宏观审慎管理进一步加强。

银行业面临的外部经营环境依然复杂严峻，挑战和机遇并存。一方面，信用风险、地方隐形债务等风险还在累积，防控风险的压力仍然较大；国内加强宏观审慎监管和金融乱象整治，国际监管措施频出，反洗钱合规要求不断加码，对银行合规经营提出更高要求；互联网金融跨界竞争加剧，对银行发展构成挑战。另一方面，一系列国家重大发展战略实施落地和重大工程项目加快实施带来了巨大业务空间，新经济、新业态、新产品不断涌现提供了广泛机遇，消费领域升级换代为发展支付结算、私人银行和消费金融创造了良好环境。

本集团将围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等重点任务，提升合规稳健经营管理水平，重点推进以下工作：一是服务国家战略。紧跟“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带、雄安新区建设等国家战略，发挥本集团特色优势，做好国家重大项目信贷支持。二是有效对接供给侧结构性改革。以建信金融资产投资有限公司开业为契机，继续推进市场化债转股项目实施；严格贯彻落实房地产市场调控政策要求；继续做好减费让利，降低企业融资成本；支持实体经济薄弱环节，助力“双创”，创新小微企业、“三农”金融服务。三是支持经济转型升级。加大先进制造业、绿色信贷等贷款投放力度；拓展文化娱乐、医疗教育、休闲旅游等新业态；推动零售业务深化发展，应用大数据，利用集团优势，为居民消费升级提供更贴心服务。四是加大防控和化解风险工作力度。着力抓好信贷风险、流动性风险、直营业务、子公司和海外机构风险管控，强化内控合规管理，确保风险可控。五是进一步提高管理水平。深化“新一代”核心系统和大数据应用，全面构建集约化经营管理体系，完善协同联动机制，持续推进精细化管理，提升价值创造能力。

4 股本变动及股东情况

4.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2017年1月1日		报告期内增减+/(一)					2017年6月30日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	93,199,798,499	37.28	-	-	-	-	-	93,199,798,499	37.28
3. 其他 ¹	147,217,521,381	58.88	-	-	-	-	-	147,217,521,381	58.88
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

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

4.2 普通股股东数量和持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数 395,064 户，其中 H 股股东 47,291 户，A 股股东 347,773 户。

单位：股

股东总数		395,064 (2017年6月30日的A股和H股在册股东总数)			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ²	国家	57.03	-	142,590,494,651(H股)	无
		0.08	-	195,941,976(A股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{2,3}	境外法人	36.70	+2,116,410	91,753,254,322(H股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.05	+52,663,646	2,619,943,985(A股)	无
宝武钢铁集团 ³	国有法人	0.80	-	2,000,000,000(H股)	无
国家电网 ^{3,4}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)	无
长江电力 ³	国有法人	0.41	-	1,015,613,000(H股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 ²	国有法人	0.20	-	496,639,800(A股)	无
香港中央结算有限公司 ²	境外法人	0.12	+90,744,643	382,650,767(A股)	无
鞍山钢铁集团有限公司	国有法人	0.04	-2,800,000	101,106,713(A股)	无

1. 上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。
2. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
3. 截至2017年6月30日，国家电网、长江电力分别持有本行H股1,611,413,730股和1,015,613,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下；宝武钢铁集团持有本行H股2,000,000,000股，其中550,000,000股代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力持有的股份以及宝武钢铁集团持有的550,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为91,753,254,322股。该股份中也包含淡马锡控股私人有限公司持有的H股。
4. 截至2017年6月30日，国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司54,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股，鲁能集团有限公司230,000,000股，深圳国能国际商贸有限公司12,000,000股。

4.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

4.4 重大权益和淡仓

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

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

- 2015 年 12 月 29 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 A 股权益共 692,581,776 股，占当时已发行 A 股（9,593,657,606 股）的 7.22%，占当时已发行普通股股份总数（250,010,977,486 股）的 0.28%。其中 195,941,976 股 A 股由汇金公司直接持有，496,639,800 股 A 股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至 2017 年 6 月 30 日，根据本行 A 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 A 股 195,941,976 股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行 A 股 496,639,800 股。
- 2009 年 5 月 26 日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行 H 股权益共 133,262,144,534 股，占当时已发行 H 股（224,689,084,000 股）的 59.31%，占当时已发行普通股股份总数（233,689,084,000 股）的 57.03%。截至 2017 年 6 月 30 日，根据本行 H 股股东名册记载，汇金公司直接持有本行 H 股 142,590,494,651 股，占期末已发行 H 股（240,417,319,880 股）的 59.31%，占期末已发行普通股股份总数（250,010,977,486 股）的 57.03%。

4.5 优先股相关情况

4.5.1 优先股发行与上市情况

本行于 2015 年 12 月在境外市场非公开发行境外优先股，并在港交所挂牌上市。募集资金净额约为人民币 196.59 亿元，全部用于补充本行其他一级资本。

4.5.2 优先股股东数量和持股情况

于报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为 1 户，持股情况如下：

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

- 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
- 由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作为代持人代表在清算系统 Euroclear Bank S.A./N.V.和 Clearstream Banking S.A.的获配售人持有优先股的信息。

4.5.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

4.5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

4.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

4.5.6 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际会计准则 39 号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则 32 号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

5 董事、监事、高级管理人员情况

5.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

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

本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事郭友先生、刘进女士和李晓玲女士；职工代表监事李秀昆先生、靳彦民先生和李振宇先生；外部监事白建军先生。

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括王祖继先生、庞秀生先生、章更生先生、杨文升先生、黄毅先生、余静波先生、朱克鹏先生、张立林先生、廖林先生、许一鸣先生和陈彩虹先生。

5.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

2017年8月17日，经本行董事会审议通过，田国立先生被提名为本行执行董事，其任职尚待股东大会审议。

本行2017年8月17日发布公告，因年龄原因，王洪章先生不再担任本行董事长、执行董事。

经本行2016年度股东大会选举，自2017年8月15日起，M·C·麦卡锡先生担任本行独立非执行董事。

经本行2016年度股东大会选举并经银监会核准，自2017年7月28日起，冯冰女士、朱海林先生、吴敏先生和张奇先生担任本行非执行董事。

本行2017年6月15日发布公告，因任期届满，董轶先生不再担任本行非执行董事，维姆·科克先生不再担任本行独立非执行董事。

本行2017年4月28日发布公告，因个人原因，张龙先生不再担任本行独立非执行董事。

本行2017年2月8日发布公告，因工作变动，郭衍鹏先生不再担任本行非执行董事。

本行高级管理人员

经本行董事会 2017 年第一次会议聘任并经银监会核准，廖林先生自 2017 年 3 月起担任本行首席风险官。

因个人原因，曾俭华先生自 2017 年 2 月起不再担任本行首席风险官职务。

张立林先生自 2017 年 5 月起担任本行高级管理层成员。

5.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行非执行董事李军先生自 2017 年 5 月起担任中国出口信用保险公司监事。

本行独立非执行董事钟瑞明先生自 2017 年 6 月起担任中国中铁股份有限公司独立非执行董事。

本行独立非执行董事卡尔·沃特先生自 2017 年 6 月起担任本行董事会社会责任与关联交易委员会主席。

本行独立非执行董事冯婉眉女士自 2017 年 7 月起担任香港司法人员推荐委员会委员。

本行独立非执行董事莫里·洪恩先生自 2017 年 6 月至 2017 年 8 月担任本行董事会提名与薪酬委员会主席。

本行独立非执行董事 M·C·麦卡锡先生自 2017 年 8 月起担任本行董事会提名与薪酬委员会主席。

本行副行长杨文升先生自 2017 年 4 月起不再兼任建行巴西董事长职务。

5.4 董事及监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行董事章更生先生在担任本行董事之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,304 股，本行已离任董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股。本行部分监事因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中李秀昆先生 12,366 股、靳彦民先生 15,739 股、李振宇先生 3,971 股。除此之外，截至 2017 年 6 月 30 日，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2017 年 6 月 30 日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

5.5 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至 2017 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

5.6 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

报告期内，本行董事章更生先生在担任现职务之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,304 股，本行已离任董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股。本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行 H 股股票，其中李秀昆先生 12,366 股、靳彦民先生 15,739 股、李振宇先生 3,971 股、杨文升先生 10,845 股、余静波先生 22,567 股、廖林先生 14,456 股、许一鸣先生 17,925 股、陈彩虹先生 19,417 股，已离任的曾俭华先生 25,838 股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

6 重要事项

公司治理

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

报告期内，本行审议通过了修订公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则，选聘非执行董事、独立非执行董事、股东代表监事和高级管理人员，发行不超过 960 亿元人民币等值合格二级资本工具等议案。

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

股东大会召开情况

2017 年 6 月 15 日，本行于香港、北京两地同时召开 2016 年度股东大会，会议审议通过了 2016 年度董事会报告，监事会报告，财务决算方案，利润分配方案，2017 年度固定资产投资预算，2015 年度董事和监事薪酬分配清算方案，选举非执行董事、独立非执行董事和股东代表监事，聘用 2017 年度外部审计师，发行不超过 960 亿元人民币等值合格二级资本工具，修订公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则等议案。

执行董事王洪章先生、王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生，非执行董事郝爱群女士和董轼先生，独立非执行董事冯婉眉女士、卡尔·沃特先生、钟瑞明先生、维姆·科克先生和莫里·洪恩先生出席会议，董事出席率为 92%，非执行董事李军先生因工作安排未能出席本次会议。本行外聘审计师、国内及国际法律顾问出席了会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于 2017 年 6 月 15 日登载于上交所和港交所网站，于 2017 年 6 月 16 日登载于本行指定的信息披露报纸。

现金分红政策的制定和执行情况

经 2016 年度股东大会批准，2017 年 6 月 30 日，本行向 2017 年 6 月 29 日收市后在册的 A 股股东派发 2016 年度现金股息每股人民币 0.278 元（含税），合计人民币 26.67 亿元；2017 年 7 月 20 日，本行向 2017 年 6 月 29 日收市后在册的 H 股股东派发 2016 年度现金股息每股人民币 0.278 元（含税），合计人民币 668.36 亿元。报告期内，本行不宣派 2017 年中期股息，不进行公积金转增股本。

根据 2014 年度股东大会审议通过的本行《公司章程》修订案规定，本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息；除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，且每年分配的现金股利不低于该会计年度集团口径下归属本行股东净利润的 10%；调整利润分配政策应由董事会做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立非执行董事发表意见，并提交股东大会以特别决议通过。审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式。

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

承诺事项履行情况

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

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

截至 2017 年 6 月 30 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

重大诉讼、仲裁事项

本报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

受处罚情况

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

诚信状况

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

股权激励计划执行进展情况

报告期内本行未实施新一期股权激励计划。

关联交易

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

重大合同及其履行情况

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

其他持股与参股情况

报告期内本行无重大股权投资。

重大事件

报告期内本行无其他需要披露的重大事件。

审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的 2017 年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2017 年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团 2017 年半年度报告已经本行审计委员会审核。

7 备查文件目录

一、载有本行副董事长及行长、首席财务官、财务会计部负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

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

四、在其他证券市场公布的半年度报告。

附录 1 外部审计师审阅报告及财务报告

中国建设银行股份有限公司

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月

财务报表

按中国会计准则编制



审阅报告

普华永道中天阅字(2017)第 027 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)的中期财务报表，包括2017年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2017年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表和财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

叶少宽

中国·上海市
2017年8月30日

注册会计师

吴卫军

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2017年6月30日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,941,465	2,849,261	2,924,332	2,842,072
存放同业款项	4	293,561	494,618	234,052	389,062
贵金属		181,566	202,851	181,566	202,851
拆出资金	5	257,430	260,670	294,847	318,511
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	598,654	488,370	411,341	360,628
衍生金融资产	7	48,705	89,786	43,169	81,425
买入返售金融资产	8	279,535	103,174	251,172	67,391
应收利息	9	110,386	101,645	105,853	98,040
客户贷款和垫款	10	12,204,730	11,488,355	11,747,845	11,084,938
可供出售金融资产	11	1,576,618	1,633,834	1,421,121	1,473,168
持有至到期投资	12	2,395,855	2,438,417	2,373,202	2,410,110
应收款项类投资	13	473,999	507,963	478,977	508,363
对子公司的投资	14	-	-	37,024	37,024
对联营和合营企业的投资	15	6,651	7,318	-	-
纳入合并范围的结构化主体投资		-	-	234,168	211,908
固定资产	17	166,962	170,095	140,451	145,421
土地使用权	18	14,381	14,742	13,929	14,277
无形资产	19	2,322	2,599	1,391	1,588
商誉	20	2,868	2,947	-	-
递延所得税资产	21	37,241	31,062	34,162	28,281
其他资产	22	99,138	75,998	111,366	106,344
资产总计		21,692,067	20,963,705	21,039,968	20,381,402

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债:					
向中央银行借款	24	520,110	439,339	519,671	438,660
同业及其他金融机构 存放款项	25	1,231,543	1,612,995	1,194,548	1,582,881
拆入资金	26	444,458	322,546	408,758	311,095
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	27	417,836	396,591	417,137	395,769
衍生金融负债	7	40,973	90,333	36,512	83,332
卖出回购金融资产	28	60,839	190,580	39,275	170,067
客户存款	29	16,274,393	15,402,915	15,965,085	15,114,993
应付职工薪酬	30	28,646	33,870	26,822	31,779
应交税费	31	33,800	44,900	32,038	43,653
应付利息	32	202,197	211,330	200,357	210,035
预计负债	33	9,310	9,276	7,317	7,336
已发行债务证券	34	535,093	451,554	469,984	386,491
递延所得税负债	21	506	570	70	53
其他负债	35	247,761	167,252	125,246	54,015
负债合计		<u>20,047,465</u>	<u>19,374,051</u>	<u>19,442,820</u>	<u>18,830,159</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
资产负债表(续)
2017年6月30日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
股东权益:					
股本	36(1)	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	36(2)	19,659	19,659	19,659	19,659
资本公积	37	134,543	134,543	135,109	135,109
其他综合收益	38	(18,102)	(1,211)	(16,752)	(1,990)
盈余公积	39	175,445	175,445	175,445	175,445
一般风险准备	40	245,456	211,193	240,910	206,697
未分配利润	41	821,433	786,860	792,766	766,312
归属于本行股东权益合计		1,628,445	1,576,500	1,597,148	1,551,243
少数股东权益		16,157	13,154	-	-
股东权益合计		<u>1,644,602</u>	<u>1,589,654</u>	<u>1,597,148</u>	<u>1,551,243</u>
负债和股东权益总计		<u>21,692,067</u>	<u>20,963,705</u>	<u>21,039,968</u>	<u>20,381,402</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王祖继
副董事长
行长

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年八月三十日

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年	
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入		320,388	332,852	286,531	286,347
利息净收入	42	217,854	210,990	207,222	204,674
利息收入		363,489	346,411	345,605	336,016
利息支出		(145,635)	(135,421)	(138,383)	(131,342)
手续费及佣金净收入	43	68,080	67,190	66,470	68,220
手续费及佣金收入		74,166	70,907	71,772	71,817
手续费及佣金支出		(6,086)	(3,717)	(5,302)	(3,597)
投资收益	44	2,045	10,879	546	7,957
其中：对联营和合营企 业的投资收益/(损失)		17	(75)	-	-
公允价值变动收益/(损失)	45	162	(516)	186	64
汇兑收益		13,137	5,221	11,807	5,132
其他业务收入	46	19,110	39,088	300	300
二、营业支出		(149,682)	(164,504)	(125,895)	(120,451)
税金及附加		(2,907)	(13,359)	(2,784)	(13,129)
业务及管理费	47	(67,184)	(65,449)	(62,980)	(61,135)
资产减值损失	48	(60,510)	(46,610)	(59,658)	(45,826)
其他业务成本	49	(19,081)	(39,086)	(473)	(361)
三、营业利润		170,706	168,348	160,636	165,896
加：营业外收入	50	1,896	1,877	1,742	1,653
减：营业外支出	51	(509)	(347)	(338)	(316)
四、利润总额		172,093	169,878	162,040	167,233
减：所得税费用	52	(33,084)	(35,975)	(31,870)	(35,881)
五、净利润		<u>139,009</u>	<u>133,903</u>	<u>130,170</u>	<u>131,352</u>
归属于本行股东的净 利润		138,339	133,410	130,170	131,352
少数股东损益		670	493	-	-

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
六、其他综合收益	38	<u>(16,825)</u>	<u>(4,216)</u>	<u>(14,762)</u>	<u>(5,423)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(16,891)	(3,765)	(14,762)	(5,423)
最终不计入损益		<u>374</u>	<u>56</u>	<u>374</u>	<u>56</u>
补充退休福利重新计量的金额		374	49	374	49
其他		-	7	-	7
最终计入损益		<u>(17,265)</u>	<u>(3,821)</u>	<u>(15,136)</u>	<u>(5,479)</u>
可供出售金融资产产生的损失金额		(24,131)	(4,089)	(23,760)	(3,547)
可供出售金融资产产生的所得税影响		5,971	1,104	5,929	914
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		2,456	(3,812)	2,544	(3,809)
现金流量套期净收益		173	-	173	-
外币报表折算差额		(1,734)	2,976	(22)	963
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		66	(451)	-	-

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
七、综合收益总额	122,184	129,687	115,408	125,929
归属于本行股东的综合收益	121,448	129,645		
归属于少数股东的综合收益	736	42		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.55	0.53		

本财务报表已获本行董事会批准。

 王祖继
 副董事长
 行长

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年八月三十日

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2016 年 12 月 31 日	250,011	19,659	134,543	(1,211)	175,445	211,193	786,860	13,154	1,589,654
本期增减变动金额	-	-	-	(16,891)	-	34,263	34,573	3,003	54,948
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	138,339	670	139,009
(二)其他综合收益	-	-	-	(16,891)	-	-	-	66	(16,825)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(16,891)	-	-	138,339	736	122,184
(三)股东投入和减少资本									
1. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	150	150
2. 对控股子公司股权比例 变化	-	-	-	-	-	-	-	(1,268)	(1,268)
3. 其他权益工具持有者投 入资本	-	-	-	-	-	-	-	3,421	3,421

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	归属于本行股东权益						少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备		
(四)利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	34,263	(34,263)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(36)
2017年6月30日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>134,543</u>	<u>(18,102)</u>	<u>175,445</u>	<u>245,456</u>	<u>821,433</u>	<u>16,157</u>
								<u>1,644,602</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王祖继
副董事长
行长

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年八月三十日

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2016年6月30日止六个月
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2015年12月31日	250,011	19,659	134,911	17,831	153,032	186,422	672,154	11,063	1,445,083
本期增减变动金额	-	-	(297)	(3,765)	-	24,452	40,455	32	60,877
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	133,410	493	133,903
(二)其他综合收益	-	-	-	(3,765)	-	-	-	(451)	(4,216)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(3,765)	-	-	133,410	42	129,687
(三)股东投入和减少资本									
1. 收购子公司	-	-	(269)	-	-	-	-	25	(244)
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	13	13
3. 对控股子公司股权比例变化	-	-	(28)	-	-	-	-	(19)	(47)
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,452	(24,452)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	(29)	(68,532)
2016年6月30日	250,011	19,659	134,614	14,066	153,032	210,874	712,609	11,095	1,505,960

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2016年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
2015年12月31日	250,011	19,659	134,911	17,831	153,032	186,422	672,154	11,063	1,445,083
本年增减变动金额	-	-	(368)	(19,042)	22,413	24,771	114,706	2,091	144,571
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	231,460	929	232,389
(二)其他综合收益	-	-	-	(19,042)	-	-	-	(710)	(19,752)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(19,042)	-	-	231,460	219	212,637
(三)股东投入和减少资本									
1.收购子公司	-	-	(269)	-	-	-	-	590	321
2.少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	13	13
3.设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	1,343	1,343
4.对控股子公司股权比例变 化	-	-	(99)	-	-	-	-	(45)	(144)

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2016 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(经审计)

	归属于本行股东权益								
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,771	(24,771)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	-	(68,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	-	(1,067)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
2016 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>134,543</u>	<u>(1,211)</u>	<u>175,445</u>	<u>211,193</u>	<u>786,860</u>	<u>13,154</u>	<u>1,589,654</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2016 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>(1,990)</u>	<u>175,445</u>	<u>206,697</u>	<u>766,312</u>	<u>1,551,243</u>
本期增减变动金额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,762)</u>	<u>-</u>	<u>34,213</u>	<u>26,454</u>	<u>45,905</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	130,170	130,170
(二)其他综合收益	-	-	-	(14,762)	-	-	-	(14,762)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(14,762)	-	-	130,170	115,408

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

(未经审计)

	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	34,213	(34,213)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(69,503)
2017年6月30日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>(16,752)</u>	<u>175,445</u>	<u>240,910</u>	<u>792,766</u>	<u>1,597,148</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王祖继
副董事长
行长

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年八月三十日

刊载于第21页至第204页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)							
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2015 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>21,421</u>	<u>153,032</u>	<u>182,319</u>	<u>658,545</u>	<u>1,420,096</u>
本期增减变动金额	-	-	-	(5,423)	-	24,398	38,451	57,426
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	131,352	131,352
(二)其他综合收益	-	-	-	(5,423)	-	-	-	(5,423)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(5,423)	-	-	131,352	125,929
(三)利润分配								
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,398	(24,398)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	(68,503)
2016 年 6 月 30 日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>15,998</u>	<u>153,032</u>	<u>206,717</u>	<u>696,996</u>	<u>1,477,522</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2016 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(经审计)							
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2015 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>21,421</u>	<u>153,032</u>	<u>182,319</u>	<u>658,545</u>	<u>1,420,096</u>
本年增减变动金额	-	-	-	(23,411)	22,413	24,378	107,767	131,147
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	224,128	224,128
(二)其他综合收益	-	-	-	(23,411)	-	-	-	(23,411)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(23,411)	-	-	224,128	200,717
(三)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	22,413	-	(22,413)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	24,378	(24,378)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(68,503)	(68,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,067)	(1,067)
2016 年 12 月 31 日	<u>250,011</u>	<u>19,659</u>	<u>135,109</u>	<u>(1,990)</u>	<u>175,445</u>	<u>206,697</u>	<u>766,312</u>	<u>1,551,243</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量:				
向中央银行借款净增加额	81,560	167,495	81,796	167,950
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	514,208	1,166,928	478,012	1,300,619
拆入资金净增加额	129,664	12,766	107,003	32,360
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	21,410	36,386	21,514	36,717
已发行存款证净增加额	77,417	-	81,134	-
存放中央银行和同业款项净 减少额	74,288	-	31,922	-
拆出资金净减少额	25,288	-	29,395	-
买入返售金融资产净减少额	-	229,510	-	233,715
收取的利息、手续费及佣 金的现金	448,180	418,927	429,665	407,023
收到的其他与经营活动有关 的现金	30,924	27,693	26,745	1,383
经营活动现金流入小计	<u>1,402,939</u>	<u>2,059,705</u>	<u>1,287,186</u>	<u>2,179,767</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 附注(未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
存放中央银行和同业款项				
净增加额	-	(276,260)	-	(206,635)
拆出资金净增加额	-	(10,396)	-	(19,968)
买入返售金融资产净增				
加额	(176,482)	-	(183,781)	-
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资				
产净增加额	(110,751)	(91,993)	(50,599)	(87,799)
客户贷款和垫款净增加额	(808,597)	(648,979)	(747,629)	(644,808)
卖出回购金融资产净减少				
额	(129,364)	(167,563)	(130,767)	(167,709)
已发行存款证净减少额	-	(16,487)	-	(8,257)
支付的利息、手续费及				
佣金的现金	(167,123)	(145,164)	(160,731)	(141,067)
支付给职工以及为职工支				
付的现金	(47,242)	(44,157)	(44,295)	(41,512)
支付的各项税费	(64,449)	(75,874)	(63,298)	(73,846)
支付的其他与经营活动有				
关的现金	(19,977)	(111,100)	(7,983)	(118,674)
经营活动现金流出小计	<u>(1,523,985)</u>	<u>(1,587,973)</u>	<u>(1,389,083)</u>	<u>(1,510,275)</u>
经营活动(所用)/产生的现				
金流量净额	53 <u>(121,046)</u>	<u>471,732</u>	<u>(101,897)</u>	<u>669,492</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	818,304	516,005	635,996	489,533
收取的现金股利	1,008	1,412	72	54
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	2,181	128	693	431
投资活动现金流入小计	<u>821,493</u>	<u>517,545</u>	<u>636,761</u>	<u>490,018</u>
投资支付的现金	(708,382)	(833,804)	(539,676)	(725,697)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(7,687)	(9,153)	(2,643)	(1,902)
对子公司增资所支付的 现金	-	-	-	(1,411)
取得子公司、联营和合 营企业支付的现金	(864)	(1,010)	-	-
投资纳入合并范围的结 构化主体支付的现金	-	-	(22,260)	(400,000)
投资活动现金流出小计	<u>(716,933)</u>	<u>(843,967)</u>	<u>(564,579)</u>	<u>(1,129,010)</u>
投资活动产生/(所用)的现 金流量净额	<u>104,560</u>	<u>(326,422)</u>	<u>72,182</u>	<u>(638,992)</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	16,949	7,009	8,137	-
发行其他权益工具收到的 现金	3,421	-	-	-
子公司吸收少数股东 投资收到的现金	150	38	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>20,520</u>	<u>7,047</u>	<u>8,137</u>	<u>-</u>
分配股利支付的现金	(2,703)	(2,620)	(2,667)	(2,607)
偿还债务支付的现金	(3,335)	(8,894)	-	(1,500)
偿付已发行债券利息支付 的现金	(2,578)	(1,191)	(1,960)	(1,180)
子公司购买少数股东股权 支出的现金	(24)	(19)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(8,640)</u>	<u>(12,724)</u>	<u>(4,627)</u>	<u>(5,287)</u>
筹资活动产生/(所用)的现 金流量净额	<u>11,880</u>	<u>(5,677)</u>	<u>3,510</u>	<u>(5,287)</u>

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(4,843)</u>	<u>4,141</u>	<u>(5,170)</u>	<u>4,619</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	53(2)	(9,449)	143,774	(31,375)	29,832
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>599,124</u>	<u>387,921</u>	<u>592,413</u>	<u>413,665</u>
六、期末现金及现金等价物余额	53(3)	<u>589,675</u>	<u>531,695</u>	<u>561,038</u>	<u>443,497</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

王祖继
副董事长
行长

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一七年八月三十日

刊载于第 21 页至第 204 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

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

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

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

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

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2016年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2016年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2016年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

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

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

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

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

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

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 重要会计政策

本中期财务报表中本集团采用的会计政策，与编制截至 2016 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

增值税

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

城建税

按营业税或增值税的 1% - 7% 计缴。

教育费附加

按营业税或增值税的 3% 计缴。

地方教育附加

按营业税或增值税的 2% 计缴。

所得税

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

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

2 编制基础及重要会计政策(续)

(6) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于 2017 年 8 月 30 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的 2016 年度的财务信息摘录自 2016 年度财务报表。本行审计师已就 2016 年度财务报表于 2017 年 3 月 29 日发表无保留意见。

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

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
现金		70,031	73,296	68,800	72,683
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,615,904	2,566,219	2,613,124	2,563,875
-超额存款准备金	(2)	227,539	183,764	214,417	179,532
-财政性存款		27,991	25,982	27,991	25,982
小计		<u>2,871,434</u>	<u>2,775,965</u>	<u>2,855,532</u>	<u>2,769,389</u>
合计		<u>2,941,465</u>	<u>2,849,261</u>	<u>2,924,332</u>	<u>2,842,072</u>

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

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
人民币存款缴存比率	17.0%	17.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行	282,665	482,348	223,189	377,044
非银行金融机构	10,927	12,336	10,891	12,081
总额	293,592	494,684	234,080	389,125
减值准备(附注 23)	(31)	(66)	(28)	(63)
净额	<u>293,561</u>	<u>494,618</u>	<u>234,052</u>	<u>389,062</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中国内地	270,006	466,765	212,343	362,880
海外	23,586	27,919	21,737	26,245
总额	293,592	494,684	234,080	389,125
减值准备(附注 23)	(31)	(66)	(28)	(63)
净额	<u>293,561</u>	<u>494,618</u>	<u>234,052</u>	<u>389,062</u>

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

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行	158,119	121,238	193,901	177,901
非银行金融机构	99,462	139,555	101,035	140,733
总额	257,581	260,793	294,936	318,634
减值准备(附注 23)	(151)	(123)	(89)	(123)
净额	257,430	260,670	294,847	318,511

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中国内地	145,004	172,492	141,067	175,116
海外	112,577	88,301	153,869	143,518
总额	257,581	260,793	294,936	318,634
减值准备(附注 23)	(151)	(123)	(89)	(123)
净额	257,430	260,670	294,847	318,511

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
持有作交易用途 (1)				
- 债券	202,824	141,330	45,404	40,656
- 权益工具和基金	1,196	1,825	-	-
	<u>204,020</u>	<u>143,155</u>	<u>45,404</u>	<u>40,656</u>
指定为以公允价值 计量且其变动计 入当期损益 (2)				
- 债券	8,605	8,690	-	-
- 权益工具和基金	20,092	16,553	-	-
- 其他债务工具	365,937	319,972	365,937	319,972
	<u>394,634</u>	<u>345,215</u>	<u>365,937</u>	<u>319,972</u>
合计	<u>598,654</u>	<u>488,370</u>	<u>411,341</u>	<u>360,628</u>

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(1) 持有作交易用途

(a) 债券

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府	15,307	15,173	2,690	1,066
政策性银行	15,912	9,064	1,135	2,997
银行及非银行金融机构	52,625	65,307	18,217	18,862
企业	118,980	51,786	23,362	17,731
合计	<u>202,824</u>	<u>141,330</u>	<u>45,404</u>	<u>40,656</u>
上市	(i) 202,824	141,330	45,404	40,656
其中：于香港上市	<u>591</u>	<u>502</u>	-	-
合计	<u>202,824</u>	<u>141,330</u>	<u>45,404</u>	<u>40,656</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行及非银行金融机构	35	123
企业	<u>1,161</u>	<u>1,702</u>
合计	<u>1,196</u>	<u>1,825</u>
上市	1,170	1,701
其中：于香港上市	1,151	1,682
非上市	<u>26</u>	<u>124</u>
合计	<u>1,196</u>	<u>1,825</u>

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益

(a) 债券

	本集团	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
	企业,非上市	8,605
合计	8,605	8,690

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
	银行及非银行金融机构	10,731
企业	9,361	5,619
合计	20,092	16,553
上市	1,023	15
其中：于香港上市	839	-
非上市	19,069	16,538
合计	20,092	16,553

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

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益(续)

(c) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行及非银行金融机构	242,934	213,182	242,934	213,182
企业	123,003	106,790	123,003	106,790
合计	<u>365,937</u>	<u>319,972</u>	<u>365,937</u>	<u>319,972</u>

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 16(2))投资的存放同业款项及信贷类资产。

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

7 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	263,609	860	739	470,809	3,278	2,492
汇率合约	5,122,432	41,165	38,848	4,650,215	73,183	83,025
其他合约(注释)	258,182	6,680	1,386	333,553	13,325	4,816
合计	<u>5,644,223</u>	<u>48,705</u>	<u>40,973</u>	<u>5,454,577</u>	<u>89,786</u>	<u>90,333</u>

本行

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	208,813	679	612	432,416	2,973	2,412
汇率合约	4,666,281	36,065	34,524	4,286,620	65,625	76,186
其他合约(注释)	243,377	6,425	1,376	304,191	12,827	4,734
合计	<u>5,118,471</u>	<u>43,169</u>	<u>36,512</u>	<u>5,023,227</u>	<u>81,425</u>	<u>83,332</u>

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	750	2,649	624	2,473
-汇率合约	38,440	35,373	31,170	30,052
-其他合约(注释)	7,609	10,751	6,350	8,301
小计	46,799	48,773	38,144	40,826
信用估值调整风险加权资产	18,241	25,987	15,929	22,758
合计	65,040	74,760	54,073	63,584

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

注释：其他合约主要由贵金属合约构成。

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	55,935	292	(174)	45,148	507	(69)
外汇掉期	489	7	(12)	348	24	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	71,622	251	(2,024)	21,491	-	(823)
合计	<u>128,046</u>	<u>550</u>	<u>(2,210)</u>	<u>66,987</u>	<u>531</u>	<u>(892)</u>

本行

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	18,764	130	(71)	14,088	264	(14)
外汇掉期	489	7	(12)	348	24	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	71,622	251	(2,024)	21,491	-	(823)
合计	<u>90,875</u>	<u>388</u>	<u>(2,107)</u>	<u>35,927</u>	<u>288</u>	<u>(837)</u>

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

7 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、外汇掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括可供出售金融资产、已发行存款证及客户贷款和垫款。

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下:

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(326)	(8)
-被套期项目	328	8
	328	8

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(206)	(16)
-被套期项目	195	16
	195	16

截至 2017 及 2016 年 6 月 30 日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为客户贷款和垫款、套期工具及被套期项目的剩余到期日均为两年以内。

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月，本集团及本行现金流量套期产生的净收益计人民币 1.73 亿元计入其他综合收益(本集团及本行 2016 年 6 月 30 日止六个月：无)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

8 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券				
-政府债券	90,027	21,726	67,047	13,875
-银行及非银行金融机构 债券	169,242	38,751	165,838	10,819
-企业债券	1,232	-	-	-
小计	260,501	60,477	232,885	24,694
票据	19,034	42,697	18,287	42,697
总额及净额	279,535	103,174	251,172	67,391

9 应收利息

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央银行款项	1,175	1,163	1,174	1,162
存放同业款项	1,509	2,286	827	1,664
买入返售金融资产	88	218	87	211
客户贷款和垫款	37,060	29,789	36,421	29,170
债券投资	65,339	63,359	62,220	61,159
其他	5,215	4,830	5,124	4,674
总额及净额	110,386	101,645	105,853	98,040

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

10 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	7,313,649	6,711,679	7,049,571	6,492,543
- 融资租赁	120,720	112,259	-	-
	<u>7,434,369</u>	<u>6,823,938</u>	<u>7,049,571</u>	<u>6,492,543</u>
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	3,959,453	3,625,574	3,929,425	3,588,602
- 个人消费贷款	169,984	87,346	158,090	75,057
- 个人助业贷款	44,180	51,189	39,398	46,396
- 信用卡	492,593	447,244	488,145	441,647
- 其他	219,382	209,586	191,756	190,869
	<u>4,885,592</u>	<u>4,420,939</u>	<u>4,806,814</u>	<u>4,342,571</u>
票据贴现	<u>187,060</u>	<u>512,155</u>	<u>186,720</u>	<u>511,850</u>
客户贷款和垫款总额	12,507,021	11,757,032	12,043,105	11,346,964
贷款损失准备(附注 23)	(302,291)	(268,677)	(295,260)	(262,026)
- 个别评估	(106,222)	(99,453)	(104,294)	(97,863)
- 组合评估	<u>(196,069)</u>	<u>(169,224)</u>	<u>(190,966)</u>	<u>(164,163)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>12,204,730</u>	<u>11,488,355</u>	<u>11,747,845</u>	<u>11,084,938</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	按组合方式评 估损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		合计
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
注释	(a)	(b)	(b)	
本集团				
2017年6月30日				
客户贷款和垫款总额	12,318,269	24,287	164,465	12,507,021
贷款损失准备	(180,569)	(15,500)	(106,222)	(302,291)
客户贷款和垫款净额	<u>12,137,700</u>	<u>8,787</u>	<u>58,243</u>	<u>12,204,730</u>
2016年12月31日				
客户贷款和垫款总额	11,578,342	22,254	156,436	11,757,032
贷款损失准备	(155,949)	(13,275)	(99,453)	(268,677)
客户贷款和垫款净额	<u>11,422,393</u>	<u>8,979</u>	<u>56,983</u>	<u>11,488,355</u>
本行				
2017年6月30日				
客户贷款和垫款总额	11,858,645	23,601	160,859	12,043,105
贷款损失准备	(175,966)	(15,000)	(104,294)	(295,260)
客户贷款和垫款净额	<u>11,682,679</u>	<u>8,601</u>	<u>56,565</u>	<u>11,747,845</u>
2016年12月31日				
客户贷款和垫款总额	11,173,017	21,571	152,376	11,346,964
贷款损失准备	(151,339)	(12,824)	(97,863)	(262,026)
客户贷款和垫款净额	<u>11,021,678</u>	<u>8,747</u>	<u>54,513</u>	<u>11,084,938</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

(a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款包括评级为正常或关注的客户贷款和垫款。

(b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的客户贷款和垫款：

-个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或

-组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于2017年6月30日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.51%(2016年12月31日：1.52%)。

于2017年6月30日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为1.53%(2016年12月31日：1.53%)。

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注60(1)。

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
期初余额	155,949	13,275	99,453	268,677
本期计提	24,630	3,932	40,628	69,190
本期转回	-	-	(9,461)	(9,461)
折现回拨	-	-	(1,520)	(1,520)
本期转出	(10)	(34)	(10,702)	(10,746)
本期核销	-	(2,172)	(14,216)	(16,388)
本期收回	-	499	2,040	2,539
期末余额	<u>180,569</u>	<u>15,500</u>	<u>106,222</u>	<u>302,291</u>
2016 年				
已减值贷款和 垫款的损失准备				
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	157,632	10,789	82,196	250,617
本年计提	-	9,948	91,809	101,757
本年转回	(1,840)	-	(10,329)	(12,169)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
因收购增加	8	10	18	36
本年转出	149	(2,808)	(35,487)	(38,146)
本年核销	-	(5,687)	(27,960)	(33,647)
本年收回	-	1,023	2,881	3,904
年末余额	<u>155,949</u>	<u>13,275</u>	<u>99,453</u>	<u>268,677</u>

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

10 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	151,339	12,824	97,863	262,026
本期计提	24,632	3,694	39,924	68,250
本期转回	-	-	(9,452)	(9,452)
折现回拨	-	-	(1,520)	(1,520)
本期转出 (a)	(5)	-	(10,567)	(10,572)
本期核销	-	(2,003)	(13,991)	(15,994)
本期收回	-	485	2,037	2,522
期末余额	<u>175,966</u>	<u>15,000</u>	<u>104,294</u>	<u>295,260</u>
	2016 年			
注释	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	153,758	10,656	80,899	245,313
本年计提	-	8,595	91,355	99,950
本年转回	(2,513)	-	(10,300)	(12,813)
折现回拨	-	-	(3,675)	(3,675)
本年转出 (a)	94	(2,865)	(35,769)	(38,540)
本年核销	-	(4,541)	(27,517)	(32,058)
本年收回	-	979	2,870	3,849
年末余额	<u>151,339</u>	<u>12,824</u>	<u>97,863</u>	<u>262,026</u>

(a) 本期/年转出包括由于出售不良贷款及转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2017年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	7,762	7,882	6,053	1,112	22,809
保证贷款	16,722	30,018	23,049	2,420	72,209
抵押贷款	29,631	26,422	28,984	1,858	86,895
质押贷款	1,375	793	1,719	40	3,927
合计	55,490	65,115	59,805	5,430	185,840

占客户贷款和垫款

总额百分比	0.45%	0.52%	0.48%	0.04%	1.49%
-------	-------	-------	-------	-------	-------

	2016年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	9,921	5,943	4,608	911	21,383
保证贷款	15,879	29,972	22,248	1,973	70,072
抵押贷款	29,794	28,213	22,970	1,473	82,450
质押贷款	580	1,974	1,531	109	4,194
合计	56,174	66,102	51,357	4,466	178,099

占客户贷款和垫款

总额百分比	0.48%	0.56%	0.43%	0.04%	1.51%
-------	-------	-------	-------	-------	-------

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

10 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2017年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	7,427	7,627	5,967	1,071	22,092
保证贷款	16,419	28,968	22,424	2,418	70,229
抵押贷款	28,938	25,730	28,859	1,854	85,381
质押贷款	1,331	791	1,637	40	3,799
合计	54,115	63,116	58,887	5,383	181,501
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.46%	0.52%	0.49%	0.04%	1.51%

	2016年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	9,562	5,852	4,553	864	20,831
保证贷款	15,230	29,011	22,103	1,973	68,317
抵押贷款	28,495	27,646	22,825	1,467	80,433
质押贷款	577	1,907	1,530	109	4,123
合计	53,864	64,416	51,011	4,413	173,704
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.47%	0.57%	0.45%	0.04%	1.53%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

2017年上半年通过批量转让给外部资产管理公司不良贷款的本金为人民币189.90亿元(2016年上半年: 122.97亿元)。

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

11 可供出售金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(1)	1,430,117	1,348,814	1,313,073	1,237,668
权益工具	(2)	22,336	22,640	4,077	4,122
基金	(2)	124,165	262,380	103,971	231,378
合计	(3)	<u>1,576,618</u>	<u>1,633,834</u>	<u>1,421,121</u>	<u>1,473,168</u>

(1) 债券

按发行机构类别分析

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府		879,970	772,775	854,812	753,983
中央银行		21,445	21,299	18,041	9,212
政策性银行		101,790	94,430	98,977	91,314
银行及非银行金融机构		298,271	321,228	250,823	275,394
企业		128,641	139,082	90,420	107,765
合计		<u>1,430,117</u>	<u>1,348,814</u>	<u>1,313,073</u>	<u>1,237,668</u>
上市	(i)	1,403,136	1,320,530	1,298,018	1,231,949
其中：于香港上市		67,534	51,784	28,742	19,528
非上市		26,981	28,284	15,055	5,719
合计		<u>1,430,117</u>	<u>1,348,814</u>	<u>1,313,073</u>	<u>1,237,668</u>

(i) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

11 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债转股	683	887	683	887
其他权益工具	21,653	21,753	3,394	3,235
基金	124,165	262,380	103,971	231,378
合计	<u>146,501</u>	<u>285,020</u>	<u>108,048</u>	<u>235,500</u>
上市	45,995	76,525	37,225	39,314
其中：于香港上市	3,556	4,180	707	745
非上市	<u>100,506</u>	<u>208,495</u>	<u>70,823</u>	<u>196,186</u>
合计	<u>146,501</u>	<u>285,020</u>	<u>108,048</u>	<u>235,500</u>

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

- (3) 于 2017 年 6 月 30 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 14,579.98 亿元及 13,404.76 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 13,519.60 亿元及 12,405.33 亿元)。本集团及本行所持可供出售权益工具及基金的成本分别为人民币 1,502.40 亿元及 1,124.60 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 2,934.59 亿元及 2,440.40 亿元)。

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

12 持有至到期投资

按发行机构类别分析

注释	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府	1,687,943	1,603,894	1,682,706	1,602,601
中央银行	441	422	441	422
政策性银行	221,992	258,080	221,992	258,030
银行及非银行金融机构	376,589	456,139	362,466	433,448
企业	111,922	122,931	108,522	118,481
总额	2,398,887	2,441,466	2,376,127	2,412,982
减值准备(附注 23)	(3,032)	(3,049)	(2,925)	(2,872)
净额	<u>2,395,855</u>	<u>2,438,417</u>	<u>2,373,202</u>	<u>2,410,110</u>
上市	(1) 2,368,138	2,401,617	2,359,944	2,397,765
其中:于香港上市	3,555	2,522	3,341	1,622
非上市	27,717	36,800	13,258	12,345
合计	<u>2,395,855</u>	<u>2,438,417</u>	<u>2,373,202</u>	<u>2,410,110</u>
上市债券市值	<u>2,353,011</u>	<u>2,456,614</u>	<u>2,344,899</u>	<u>2,452,695</u>

(1) 上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

13 应收款项类投资

	注释	本集团		本行	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府					
-特别国债	(1)	49,200	49,200	49,200	49,200
-其他		287,088	228,762	287,088	228,762
银行及非银行金融 机构		49,178	50,271	46,637	50,512
企业		34,586	33,662	25,279	30,611
其他	(2)	55,653	147,419	72,186	150,424
合计		475,705	509,314	480,390	509,509
减值准备(附注 23)		(1,706)	(1,351)	(1,413)	(1,146)
净额		473,999	507,963	478,977	508,363
上市		330,175	281,640	330,175	281,640
其中：于香港上市		1,014	485	1,014	485
非上市		143,824	226,323	148,802	226,723
合计		473,999	507,963	478,977	508,363

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。人行已批准本行将特别国债视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (2) 其他包括回收金额固定或可确定的资产管理计划和资金信托计划等，到期日为 2017 年 7 月至 2027 年 3 月，年利率为 1.52% 至 8.5%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

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

14 对子公司的投资

(1) 投资成本

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	8,163	8,163
CCB Brasil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda	6,906	6,906
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)	3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)	2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老金”)	1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)	1,352	1,352
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来”)	1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)	976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
村镇银行	1,378	1,378
合计	<u>37,024</u>	<u>37,024</u>

村镇银行金额为 27 家本行发起设立、实质控股的村镇银行的合计数(2016 年 12 月 31 日: 27 家)。

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

14 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信租赁	中国北京	人民币 80 亿元	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信人寿	中国上海	人民币 44.96 亿元	保险	51%	-	51%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 15.27 亿元	信托	67%	-	67%	投资并购
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元 2 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
中德	中国天津	人民币 20 亿元	住房储蓄	75.1%	-	75.1%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯莫斯科	卢布 42 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京群岛	美元 5 万元	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	基金管理	65%	-	65%	发起设立
建行新西兰	新西兰奥克兰	新西兰元 1.99 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	投资	100%	-	100%	发起设立
建信养老金	中国北京	人民币 23 亿元	养老金管理	85%	-	85%	发起设立

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

14 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及缴足的 股本/实收资本	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行 表决权比例	取得方式
CCB Brasil Financial Holding- Investimentos e Participações Ltda	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 30.18 亿元	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建行印尼	印度尼西亚 雅加达	印尼盾 16,631.46 亿元	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建行马来	马来西亚 吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	商业银行	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行 (巴西)股份 有限公司 (“巴西子银 行”)	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 15.54 亿元	商业银行	-	99.34%	99.76%	投资并购

(3) 于 2017 年 6 月 30 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

15 对联营和合营企业的投资

(1) 本集团对联营和合营企业投资的增减变动情况如下：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	2016 年
期/年初余额	7,318	4,986
本期/年购入	864	2,408
本期/年减少	(1,418)	(326)
对联营和合营企业的投资收益	17	69
应收现金股利	(28)	(8)
汇率变动影响及其他	(102)	189
	6,651	7,318
期/年末余额		

(2) 本集团主要联营和合营企业的基本情况如下：

被投资 单位名称	主要经营地 /注册地	已发行及 缴足的股本	主要 业务	本集团 持股 比例	本集团 表决权 比例	期末资 产总额	期末负 债总额	本期营 业收入	本期净 利润
华力达 有限公司	中国 香港	港币 10,000 元	物业 投资	50.00%	50.00%	1,722	1,424	110	48
广东国有企业 重组发展基 金(有限合 伙)	中国珠海	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	49.67%	33.00%	925	-	7	3
芜湖建信鼎信 投资管理中 心(有限合 伙)	中国芜湖	人民币 19.06 亿元	投资管理 及咨询	30.43%	30.43%	1,886	-	-	(20)
国机资本控股 有限公司	中国北京	人民币 23.7 亿元	投资管理 及咨询	12.66%	12.66%	2,901	358	17	15

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

16 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2017 年 6 月 30 日和 2016 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口为：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	13,583	5,408
应收利息	213	155
可供出售金融资产	137,347	275,035
应收款项类投资	59,910	121,527
对联营和合营企业的投资	3,006	4,184
其他资产	4,916	3,451
合计	218,975	409,760

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

16 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2017 年及 2016 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
利息收入	1,266	728
手续费及佣金收入	11,886	11,711
投资(损失)/收益	(2,150)	1,280
公允价值变动收益	3	61
	11,005	13,780

于 2017 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 16,273.48 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 17,947.08 亿元)。截至 2017 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述非保本理财产品计划续做了部分债券买卖交易。该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本型理财产品(附注 6(2)c)及部分投资的资产管理计划和资金信托计划。

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

17 固定资产

本集团

	房屋及建 筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2017年1月1日	124,161	25,543	58,359	20,501	48,319	276,883
本期增加	413	1,105	508	4,323	805	7,154
转入/(转出)	804	(1,338)	20	-	514	-
其他变动	(404)	(308)	(1,222)	(1,777)	(1,399)	(5,110)
2017年6月30日	<u>124,974</u>	<u>25,002</u>	<u>57,665</u>	<u>23,047</u>	<u>48,239</u>	<u>278,927</u>
累计折旧						
2017年1月1日	(34,517)	-	(37,970)	(1,478)	(32,327)	(106,292)
本期计提	(2,090)	-	(2,834)	(512)	(2,014)	(7,450)
其他变动	108	-	1,160	84	919	2,271
2017年6月30日	<u>(36,499)</u>	<u>-</u>	<u>(39,644)</u>	<u>(1,906)</u>	<u>(33,422)</u>	<u>(111,471)</u>
减值准备(附注 23)						
2017年1月1日	(418)	-	-	(76)	(2)	(496)
其他变动	2	-	-	-	-	2
2017年6月30日	<u>(416)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(76)</u>	<u>(2)</u>	<u>(494)</u>
账面价值						
2017年1月1日	<u>89,226</u>	<u>25,543</u>	<u>20,389</u>	<u>18,947</u>	<u>15,990</u>	<u>170,095</u>
2017年6月30日	<u>88,059</u>	<u>25,002</u>	<u>18,021</u>	<u>21,065</u>	<u>14,815</u>	<u>166,962</u>

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

17 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及建 筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2016年1月1日	118,033	27,274	54,677	10,440	46,464	256,888
本年增加	1,602	5,286	6,423	9,909	2,318	25,538
转入/(转出)	4,513	(6,065)	50	-	1,502	-
其他变动	13	(952)	(2,791)	152	(1,965)	(5,543)
2016年12月31日	<u>124,161</u>	<u>25,543</u>	<u>58,359</u>	<u>20,501</u>	<u>48,319</u>	<u>276,883</u>
累计折旧						
2016年1月1日	(30,508)	-	(35,473)	(633)	(30,242)	(96,856)
本年计提	(4,016)	-	(5,070)	(852)	(3,866)	(13,804)
其他变动	7	-	2,573	7	1,781	4,368
2016年12月31日	<u>(34,517)</u>	<u>-</u>	<u>(37,970)</u>	<u>(1,478)</u>	<u>(32,327)</u>	<u>(106,292)</u>
减值准备(附注 23)						
2016年1月1日	(423)	-	-	(76)	(2)	(501)
本年计提	-	-	-	-	(46)	(46)
其他变动	5	-	-	-	46	51
2016年12月31日	<u>(418)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(76)</u>	<u>(2)</u>	<u>(496)</u>
账面价值						
2016年1月1日	<u>87,102</u>	<u>27,274</u>	<u>19,204</u>	<u>9,731</u>	<u>16,220</u>	<u>159,531</u>
2016年12月31日	<u>89,226</u>	<u>25,543</u>	<u>20,389</u>	<u>18,947</u>	<u>15,990</u>	<u>170,095</u>

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

17 固定资产(续)

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值					
2017年1月1日	118,419	25,513	57,686	47,135	248,753
本期增加	294	1,098	490	430	2,312
转入/(转出)	804	(1,333)	15	514	-
其他变动	(203)	(307)	(1,218)	(896)	(2,624)
2017年6月30日	<u>119,314</u>	<u>24,971</u>	<u>56,973</u>	<u>47,183</u>	<u>248,441</u>
累计折旧					
2017年1月1日	(33,676)	-	(37,520)	(31,717)	(102,913)
本期计提	(2,003)	-	(2,778)	(1,948)	(6,729)
其他变动	80	-	1,162	827	2,069
2017年6月30日	<u>(35,599)</u>	<u>-</u>	<u>(39,136)</u>	<u>(32,838)</u>	<u>(107,573)</u>
减值准备(附注 23)					
2017年1月1日	(416)	-	-	(3)	(419)
其他变动	2	-	-	-	2
2017年6月30日	<u>(414)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(417)</u>
账面价值					
2017年1月1日	<u>84,327</u>	<u>25,513</u>	<u>20,166</u>	<u>15,415</u>	<u>145,421</u>
2017年6月30日	<u>83,301</u>	<u>24,971</u>	<u>17,837</u>	<u>14,342</u>	<u>140,451</u>

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

17 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2016年1月1日	113,090	27,206	53,813	45,298	239,407
本年增加	1,177	5,249	6,309	2,218	14,953
转入/(转出)	4,513	(6,060)	48	1,499	-
其他变动	(361)	(882)	(2,484)	(1,880)	(5,607)
2016年12月31日	<u>118,419</u>	<u>25,513</u>	<u>57,686</u>	<u>47,135</u>	<u>248,753</u>
累计折旧					
2016年1月1日	(29,929)	-	(34,924)	(29,765)	(94,618)
本年计提	(3,850)	-	(4,962)	(3,769)	(12,581)
其他变动	103	-	2,366	1,817	4,286
2016年12月31日	<u>(33,676)</u>	<u>-</u>	<u>(37,520)</u>	<u>(31,717)</u>	<u>(102,913)</u>
减值准备(附注 23)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(3)	(426)
其他变动	7	-	-	-	7
2016年12月31日	<u>(416)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(419)</u>
账面价值					
2016年1月1日	<u>82,738</u>	<u>27,206</u>	<u>18,889</u>	<u>15,530</u>	<u>144,363</u>
2016年12月31日	<u>84,327</u>	<u>25,513</u>	<u>20,166</u>	<u>15,415</u>	<u>145,421</u>

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇兑损益等变动。
- (2) 于2017年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币210.11亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2016年12月31日：人民币229.52亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

18 土地使用权

本集团

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	2016 年
成本/评估值		
期/年初余额	21,206	21,217
本期/年增加	1	86
本期/年减少	(142)	(97)
	21,065	21,206
累计摊销		
期/年初余额	(6,322)	(5,844)
本期/年摊销	(249)	(505)
本期/年减少	29	27
	(6,542)	(6,322)
减值准备(附注 23)		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
期/年初余额	14,742	15,231
	14,381	14,742

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

18 土地使用权(续)

本行

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	2016 年
成本/评估值		
期/年初余额	20,715	20,758
本期/年增加	1	54
本期/年减少	(129)	(97)
	20,587	20,715
累计摊销		
期/年初余额	(6,296)	(5,821)
本期/年摊销	(248)	(502)
本期/年减少	28	27
	(6,516)	(6,296)
减值准备(附注 23)		
期/年初余额	(142)	(142)
	(142)	(142)
账面价值		
期/年初余额	14,277	14,795
	13,929	14,277

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

19 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2017年1月1日	7,688	1,128	8,816
本期增加	133	71	204
本期减少	(84)	(42)	(126)
2017年6月30日	7,737	1,157	8,894
累计摊销			
2017年1月1日	(5,851)	(358)	(6,209)
本期摊销	(292)	(71)	(363)
本期减少	5	3	8
2017年6月30日	(6,138)	(426)	(6,564)
减值准备(附注 23)			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
2017年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2017年1月1日	1,836	763	2,599
2017年6月30日	1,598	724	2,322

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

19 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2016年1月1日	6,435	959	7,394
本年增加	1,307	178	1,485
本年减少	(54)	(9)	(63)
2016年12月31日	7,688	1,128	8,816
累计摊销			
2016年1月1日	(5,018)	(265)	(5,283)
本年摊销	(858)	(98)	(956)
本年减少	25	5	30
2016年12月31日	(5,851)	(358)	(6,209)
减值准备(附注 23)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2016年1月1日	1,416	687	2,103
2016年12月31日	1,836	763	2,599

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

19 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2017年1月1日	6,762	278	7,040
本期增加	47	40	87
本期减少	(5)	(3)	(8)
2017年6月30日	6,804	315	7,119
累计摊销			
2017年1月1日	(5,324)	(120)	(5,444)
本期摊销	(235)	(48)	(283)
本期减少	4	3	7
2017年6月30日	(5,555)	(165)	(5,720)
减值准备(附注 23)			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
2017年6月30日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2017年1月1日	1,437	151	1,588
2017年6月30日	1,248	143	1,391

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

19 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2016年1月1日	6,105	206	6,311
本年增加	681	80	761
本年减少	(24)	(8)	(32)
2016年12月31日	6,762	278	7,040
累计摊销			
2016年1月1日	(4,841)	(103)	(4,944)
本年摊销	(506)	(22)	(528)
本年减少	23	5	28
2016年12月31日	(5,324)	(120)	(5,444)
减值准备(附注 23)			
2016年1月1日	(1)	(7)	(8)
2016年12月31日	(1)	(7)	(8)
账面价值			
2016年1月1日	1,263	96	1,359
2016年12月31日	1,437	151	1,588

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

20 商誉

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

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	2016 年
期/年初余额	2,947	2,140
因收购增加	-	566
汇率变动影响	(79)	241
	2,868	2,947

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

根据减值测试结果，于 2017 年 6 月 30 日商誉未发生减值(2016 年 12 月 31 日：无)。

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

21 递延所得税

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
递延所得税资产	37,241	31,062	34,162	28,281
递延所得税负债	(506)	(570)	(70)	(53)
合计	<u>36,735</u>	<u>30,492</u>	<u>34,092</u>	<u>28,228</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	13,680	4,409	1,899	458
-资产减值准备	129,672	32,321	111,883	27,952
-内退及应付工资	19,859	4,902	24,749	6,188
-其他	(21,527)	(4,391)	(17,429)	(3,536)
合计	<u>141,684</u>	<u>37,241</u>	<u>121,102</u>	<u>31,062</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,835)	(394)	(2,115)	(501)
-资产减值准备	43	11	28	7
-其他	(718)	(123)	(447)	(76)
合计	<u>(2,510)</u>	<u>(506)</u>	<u>(2,534)</u>	<u>(570)</u>

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

21 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	13,672	4,452	773	186
-资产减值准备	124,355	31,018	105,706	26,336
-内退及应付工资	19,003	4,751	24,749	6,187
-其他	(14,625)	(6,059)	(8,106)	(4,428)
合计	142,405	34,162	123,122	28,281
递延所得税负债				
-公允价值变动	(6)	(2)	(4)	(1)
-其他	(201)	(68)	(156)	(52)
合计	(207)	(70)	(160)	(53)

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

21 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2017年1月1日	(43)	27,959	6,188	(3,612)	30,492
计入当期损益	(1,073)	4,373	(1,286)	(902)	1,112
计入其他综合收益	5,131	-	-	-	5,131
2017年6月30日	<u>4,015</u>	<u>32,332</u>	<u>4,902</u>	<u>(4,514)</u>	<u>36,735</u>
2016年1月1日	(8,529)	31,507	5,945	(4,168)	24,755
计入当期损益	121	(3,548)	243	556	(2,628)
计入其他综合收益	8,365	-	-	-	8,365
2016年12月31日	<u>(43)</u>	<u>27,959</u>	<u>6,188</u>	<u>(3,612)</u>	<u>30,492</u>

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

21 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	内退及 应付工资	其他	合计
2017年1月1日	185	26,336	6,187	(4,480)	28,228
计入当期损益	(816)	4,682	(1,436)	(1,647)	783
计入其他综合收益	5,081	-	-	-	5,081
2017年6月30日	4,450	31,018	4,751	(6,127)	34,092
2016年1月1日	(7,936)	29,400	5,945	(3,192)	24,217
计入当期损益	186	(3,064)	242	(1,288)	(3,924)
计入其他综合收益	7,935	-	-	-	7,935
2016年12月31日	185	26,336	6,187	(4,480)	28,228

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

22 其他资产

注释	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,754	1,773	1,570	1,695
-土地使用权	664	745	664	745
-其他	906	955	159	163
	<u>3,324</u>	<u>3,473</u>	<u>2,393</u>	<u>2,603</u>
待结算及清算款项	37,121	23,494	27,593	27,067
应收手续费及佣金				
收入	10,285	7,782	8,909	6,403
待摊费用	3,090	3,297	2,898	3,049
保险业务独立账户				
资产	558	5,664	-	-
经营租入固定资产				
改良支出	3,407	3,489	3,275	3,426
应收建行国际款项	(2)			
其他	-	-	37,896	38,417
	<u>45,218</u>	<u>33,139</u>	<u>31,899</u>	<u>29,283</u>
总额	103,003	80,338	114,863	110,248
减值准备(附注 23)				
-抵债资产	(986)	(1,062)	(788)	(855)
-其他	(2,879)	(3,278)	(2,709)	(3,049)
合计	<u>99,138</u>	<u>75,998</u>	<u>111,366</u>	<u>106,344</u>

(1) 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置原值为人民币 3.63 亿元的抵债资产(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月：人民币 0.17 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。

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

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

23 资产减值准备变动表

本集团

		截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注		账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额
	4	66	(35)	-	-	31
	5	123	24	4	-	151
	10	268,677	59,729	(9,727)	(16,388)	302,291
		1,309	282	(37)	-	1,554
		4,076	-	(95)	(7)	3,974
	12	3,049	12	(29)	-	3,032
	13	1,351	369	(14)	-	1,706
	17	496	-	-	(2)	494
	18	142	-	-	-	142
	19	8	-	-	-	8
	22	4,340	232	-	(707)	3,865
	合计	<u>283,637</u>	<u>60,613</u>	<u>(9,898)</u>	<u>(17,104)</u>	<u>317,248</u>

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

23 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2016年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	7	59	-	-	66
拆出资金	5	36	90	-	(3)	123
应收利息	9	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	10	250,617	89,588	(37,881)	(33,647)	268,677
可供出售债券		1,051	217	41	-	1,309
可供出售权益工具		4,317	89	(330)	-	4,076
持有至到期投资	12	2,033	970	46	-	3,049
应收款项类投资	13	1,908	(586)	29	-	1,351
固定资产	17	501	46	(51)	-	496
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	4,582	752	-	(994)	4,340
合计		<u>265,203</u>	<u>91,225</u>	<u>(38,146)</u>	<u>(34,645)</u>	<u>283,637</u>

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

23 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				
		期初	本期计提	本期转入	期末	
附注	账面余额	/(转回)	/(转出)	本期转销	账面余额	
存放同业款项	4	63	(35)	-	-	28
拆出资金	5	123	(38)	4	-	89
客户贷款和垫款	10	262,026	58,798	(9,570)	(15,994)	295,260
可供出售债券		1,017	308	(28)	-	1,297
可供出售权益工具		3,950	-	(35)	3	3,918
持有至到期投资	12	2,872	78	(25)	-	2,925
应收款项类投资	13	1,146	267	-	-	1,413
固定资产	17	419	-	-	(2)	417
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	3,904	261	-	(668)	3,497
		<u>275,670</u>	<u>59,639</u>	<u>(9,654)</u>	<u>(16,661)</u>	<u>308,994</u>
合计		<u>275,670</u>	<u>59,639</u>	<u>(9,654)</u>	<u>(16,661)</u>	<u>308,994</u>

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

23 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2016年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	
存放同业款项	4	4	59	-	-	63
拆出资金	5	33	90	-	-	123
应收利息	9	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	10	245,313	87,137	(38,366)	(32,058)	262,026
可供出售债券		790	171	56	-	1,017
可供出售权益工具		4,283	3	(336)	-	3,950
持有至到期投资	12	1,800	1,040	32	-	2,872
应收款项类投资	13	1,896	(770)	20	-	1,146
固定资产	17	426	-	(7)	-	419
土地使用权	18	142	-	-	-	142
无形资产	19	8	-	-	-	8
其他资产	22	4,155	826	-	(1,077)	3,904
合计		<u>258,851</u>	<u>88,556</u>	<u>(38,601)</u>	<u>(33,136)</u>	<u>275,670</u>

本期/年转入/(转出)包括由于汇率变动产生的影响。

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

24 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中国内地	462,442	385,375	462,003	385,003
海外	57,668	53,964	57,668	53,657
合计	<u>520,110</u>	<u>439,339</u>	<u>519,671</u>	<u>438,660</u>

25 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行	187,140	413,150	183,839	415,252
非银行金融机构	1,044,403	1,199,845	1,010,709	1,167,629
合计	<u>1,231,543</u>	<u>1,612,995</u>	<u>1,194,548</u>	<u>1,582,881</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中国内地	1,058,096	1,442,126	1,060,180	1,442,876
海外	173,447	170,869	134,368	140,005
合计	<u>1,231,543</u>	<u>1,612,995</u>	<u>1,194,548</u>	<u>1,582,881</u>

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

26 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
银行	405,318	297,639	371,811	286,277
非银行金融机构	39,140	24,907	36,947	24,818
合计	<u>444,458</u>	<u>322,546</u>	<u>408,758</u>	<u>311,095</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中国内地	153,528	118,944	70,067	29,248
海外	290,930	203,602	338,691	281,847
合计	<u>444,458</u>	<u>322,546</u>	<u>408,758</u>	<u>311,095</u>

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

27 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
保本理财产品	369,062	324,443	369,062	324,443
与贵金属相关的金融负债	31,795	31,313	31,795	31,313
结构性金融工具	16,979	40,835	16,280	40,013
合计	<u>417,836</u>	<u>396,591</u>	<u>417,137</u>	<u>395,769</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2017年6月30日止六个月和截至2016年12月31日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

28 卖出回购金融资产

卖出回购金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
证券				
-政府债券	48,410	167,088	36,380	150,604
-银行及非银行金融 机构债券	<u>6,515</u>	<u>15,640</u>	<u>2,032</u>	<u>13,990</u>
小计	<u>54,925</u>	<u>182,728</u>	<u>38,412</u>	<u>164,594</u>
票据	883	5,500	863	5,473
其他	<u>5,031</u>	<u>2,352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>60,839</u>	<u>190,580</u>	<u>39,275</u>	<u>170,067</u>

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

29 客户存款

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	5,551,943	5,206,395	5,500,437	5,162,734
-个人客户	3,142,307	3,022,447	3,107,807	2,987,639
小计	<u>8,694,250</u>	<u>8,228,842</u>	<u>8,608,244</u>	<u>8,150,373</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,376,910	3,120,699	3,278,963	3,020,074
-个人客户	4,203,233	4,053,374	4,077,878	3,944,546
小计	<u>7,580,143</u>	<u>7,174,073</u>	<u>7,356,841</u>	<u>6,964,620</u>
合计	<u>16,274,393</u>	<u>15,402,915</u>	<u>15,965,085</u>	<u>15,114,993</u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	100,451	99,822	100,336	99,627
-保函保证金	94,915	80,930	94,102	80,595
-信用证保证金	30,622	28,264	30,622	28,264
-其他	274,449	313,110	272,628	311,880
合计	<u>500,437</u>	<u>522,126</u>	<u>497,688</u>	<u>520,366</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>23,533</u>	<u>14,121</u>	<u>12,110</u>	<u>12,279</u>

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

30 应付职工薪酬

本集团

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月					
	注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		24,813	28,666	(33,396)	20,083
其他社会保险及员工福利		2,735	3,360	(3,222)	2,873
住房公积金		193	2,925	(2,929)	189
工会经费和职工教育经费		2,252	815	(748)	2,319
离职后福利	(1)				
- 设定提存计划		964	6,200	(6,394)	770
- 设定受益计划		970	15	(374)	611
内部退养福利		1,940	35	(180)	1,795
因解除劳动关系给予的 补偿		3	3	-	6
合计		<u>33,870</u>	<u>42,019</u>	<u>(47,243)</u>	<u>28,646</u>
2016 年					
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		25,291	62,093	(62,571)	24,813
其他社会保险及员工福利		2,288	8,997	(8,550)	2,735
住房公积金		135	6,296	(6,238)	193
工会经费和职工教育经费		2,123	2,567	(2,438)	2,252
离职后福利	(1)				
- 设定提存计划		906	12,846	(12,788)	964
- 设定受益计划		128	842	-	970
内部退养福利		2,315	91	(466)	1,940
因解除劳动关系给予的 补偿		4	3	(4)	3
合计		<u>33,190</u>	<u>93,735</u>	<u>(93,055)</u>	<u>33,870</u>

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

30 应付职工薪酬(续)

本行

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	22,852	26,066	(30,495)	18,423
其他社会保险及员工福利	2,717	3,625	(3,491)	2,851
住房公积金	188	2,867	(2,869)	186
工会经费和职工教育经费	2,160	769	(730)	2,199
离职后福利 (1)				
- 设定提存计划	949	5,959	(6,157)	751
- 设定受益计划	970	15	(374)	611
内部退养福利	1,940	35	(180)	1,795
因解除劳动关系给予的 补偿	3	3	-	6
合计	<u>31,779</u>	<u>39,339</u>	<u>(44,296)</u>	<u>26,822</u>
2016 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,769	57,587	(58,504)	22,852
其他社会保险及员工福利	2,283	8,681	(8,247)	2,717
住房公积金	134	6,191	(6,137)	188
工会经费和职工教育经费	2,062	2,480	(2,382)	2,160
离职后福利 (1)				
- 设定提存计划	898	12,403	(12,352)	949
- 设定受益计划	128	842	-	970
内部退养福利	2,315	91	(466)	1,940
因解除劳动关系给予的 补偿	4	3	(4)	3
合计	<u>31,593</u>	<u>88,278</u>	<u>(88,092)</u>	<u>31,779</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

30 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	664	4,596	(4,759)	501
失业保险	42	178	(176)	44
企业年金缴费	258	1,426	(1,459)	225
合计	<u>964</u>	<u>6,200</u>	<u>(6,394)</u>	<u>770</u>

2016 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	635	9,429	(9,400)	664
失业保险	33	485	(476)	42
企业年金缴费	238	2,932	(2,912)	258
合计	<u>906</u>	<u>12,846</u>	<u>(12,788)</u>	<u>964</u>

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

30 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月

	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	656	4,384	(4,548)	492
失业保险	42	174	(172)	44
企业年金缴费	251	1,401	(1,437)	215
合计	<u>949</u>	<u>5,959</u>	<u>(6,157)</u>	<u>751</u>

2016 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	628	9,047	(9,019)	656
失业保险	33	478	(469)	42
企业年金缴费	237	2,878	(2,864)	251
合计	<u>898</u>	<u>12,403</u>	<u>(12,352)</u>	<u>949</u>

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

30 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

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

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债	
	截至 2017 年 6 月 30 日止		截至 2017 年 6 月 30 日止		截至 2017 年 6 月 30 日止	
	六个月	2016 年	六个月	2016 年	六个月	2016 年
期/年初余额	7,131	6,664	6,161	6,536	970	128
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	103	186	88	183	15	3
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(利得)/损失	(330)	919	-	-	(330)	919
-计划资产回报	-	-	44	80	(44)	(80)
其他变动						
-已支付的福利	(313)	(638)	(313)	(638)	-	-
期/年末余额	6,591	7,131	5,980	6,161	611	970

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

30 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
折现率	3.50%	3.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.6 年	12.8 年

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

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(134)	139
医疗费用年增长率	50	(48)

(iii) 于2017年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为8.3年（2016年12月31日：8.7年）。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	160	1,185
权益类工具	350	359
债务类工具	5,371	4,522
其他	99	95
合计	5,980	6,161

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

31 应交税费

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
所得税	23,815	35,526	22,250	34,597
营业税	-	68	-	16
增值税	8,053	7,039	7,922	6,875
其他	1,932	2,267	1,866	2,165
合计	<u>33,800</u>	<u>44,900</u>	<u>32,038</u>	<u>43,653</u>

32 应付利息

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客户存款	177,980	185,018	176,806	184,006
同业及其他金融机构 存放款项	7,307	15,801	7,193	16,252
已发行债务证券	5,653	2,312	5,595	2,248
其他	11,257	8,199	10,763	7,529
合计	<u>202,197</u>	<u>211,330</u>	<u>200,357</u>	<u>210,035</u>

33 预计负债

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
预计诉讼损失	2,214	2,292	319	354
其他	7,096	6,984	6,998	6,982
合计	<u>9,310</u>	<u>9,276</u>	<u>7,317</u>	<u>7,336</u>

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

34 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已发行存款证	(1)	269,609	199,008	259,370	183,791
已发行债券	(2)	60,648	47,163	13,225	4,999
已发行次级债券	(3)	145,374	145,599	137,927	137,917
已发行合格二级资本债券	(4)	59,462	59,784	59,462	59,784
合计		<u>535,093</u>	<u>451,554</u>	<u>469,984</u>	<u>386,491</u>

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、中德发行。

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

34 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2017年	2016年	2017年	2016年
					6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
2014-04-01	2017-04-01	2.375%	香港	美元	-	2,085	-	-
2014-05-28	2019-05-28	1.375%	瑞士	瑞士法郎	2,123	2,047	-	-
2014-06-27	2017-06-27	3.45%	瑞士	人民币	-	1,250	-	-
2014-07-02	2019-07-02	3.25%	香港	美元	4,069	4,170	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	800	800	800	800
2014-09-05	2019-09-05	3.75%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-09-05	2021-09-05	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
2014-11-18	2019-11-18	3.75%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2021-11-18	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
2014-11-18	2024-11-18	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
2015-01-20	2020-01-20	3.125%	香港	美元	4,747	4,865	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,870	3,655	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奥克兰	新西兰元	248	241	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
			3个月新西					
			兰基准利					
2015-06-18	2020-06-18	率+1.2%	奥克兰	新西兰元	124	120	-	-
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	75	72	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,390	3,475	-	-
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奥克兰	新西兰元	61	59	-	-
			3个月澳洲					
			基准利率					
2015-09-18	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	2,083	2,003	2,083	2,003
2015-10-19	2017-10-19	4.30%	伦敦	人民币	990	990	990	990
2015-11-26	2017-11-26	4.00%	香港	人民币	1,000	1,000	-	-
			3个月澳洲					
			基准利率					
2015-12-07	2018-09-18	+1.15%	悉尼	澳元	16	15	16	15
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奥克兰	新西兰元	99	96	-	-
2016-03-30	2026-03-30	4.08%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
2016-05-16	2019-05-16	3.10%	奥克兰	新西兰元	50	48	-	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	1,495	757	-	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	2,054	1,934	-	-
2016-08-18	2020-09-18	2.95%	奥克兰	新西兰元	512	496	-	-
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-

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

34 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	4,747	4,865	-	-
2016-11-09	2019-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	3,200	4,000	-	-
2016-11-09	2021-11-09	3.05%	中国大陆	人民币	800	1,000	-	-
2016-12-22	2019-12-22	3.35%	奥克兰	新西兰元	50	48	-	-
2017-02-17	2020-02-17	0.63%	卢森堡	欧元	3,867	-	-	-
		优先 a: 1 年 期人民币贷 款基准利率 +0.18%						
		优先 b: 1 年期人民币 贷款基准利 率+0.64%						
2017-05-05	2022-07-26	3 个月伦敦 同业拆借 利率	中国大陆	人民币	876	-	-	-
2017-05-31	2020-05-29	+0.77%	香港	美元	8,137	-	8,137	-
2017-06-13	2022-06-13	2.75%	香港	美元	4,069	-	-	-
总面值					60,866	47,405	13,226	5,008
减: 未摊销的发行成本					(218)	(242)	(1)	(9)
期/年末账面余额					60,648	47,163	13,225	4,999

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

34 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

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

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
2009-02-24	2024-02-26	4.00%	人民币	(a)	28,000	28,000	28,000	28,000
2009-08-07	2024-08-11	4.04%	人民币	(b)	10,000	10,000	10,000	10,000
			巴西央 行基准 利率					
2009-11-03	2019-11-04		雷亚尔	(c)	410	427	-	-
2009-12-18	2024-12-22	4.80%	人民币	(d)	20,000	20,000	20,000	20,000
2010-04-27	2020-04-27	8.50%	美元	(c)	1,762	1,883	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	217	222	-	-
2011-11-03	2026-11-07	5.70%	人民币	(e)	40,000	40,000	40,000	40,000
2012-11-20	2027-11-22	4.99%	人民币	(f)	40,000	40,000	40,000	40,000
2014-08-20	2024-08-20	4.25%	美元	(g)	5,086	5,212	-	-
总面值					145,475	145,744	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(101)	(145)	(73)	(83)
期/年末账面余额					<u>145,374</u>	<u>145,599</u>	<u>137,927</u>	<u>137,917</u>

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

34 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券(续)

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

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

34 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种 注释	本集团及本行	
				2017年 6月30日	2016年 12月31日
2014-08-15	2029-08-18	5.98%	人民币 (a)	20,000	20,000
2014-11-12	2024-11-12	4.90%	人民币 (b)	2,000	2,000
2015-05-13	2025-05-13	3.875%	美元 (c)	13,561	13,899
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民币 (d)	24,000	24,000
总面值				59,561	59,899
减：未摊销的发行成本				(99)	(115)
期/年末账面余额				59,462	59,784

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

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

35 其他负债

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
保险负债	102,677	95,892	-	-
应付股利(附注 41)	66,861	-	66,836	-
递延收入	12,283	11,473	11,777	11,271
预收租金及押金	8,561	8,259	84	73
代收代付款项	7,800	3,190	7,017	2,667
应付资本性支出款	7,263	10,388	7,263	10,388
睡眠户	4,822	4,501	4,820	4,499
预提费用	3,134	3,074	3,014	2,886
其他	34,360	30,475	24,435	22,231
合计	<u>247,761</u>	<u>167,252</u>	<u>125,246</u>	<u>54,015</u>

36 股本及其他权益工具

(1) 股本

	本集团及本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	<u>250,011</u>	<u>250,011</u>

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

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

36 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具

(a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万 股)	金额		到期日	转换 情况
						原币 (美元)	(折合 人民币)		
2015年境外 优先股	2015年 12月16日	权益 工具	4.65%	20美元/ 股	152.5	3,050	19,711	永久存续	无
减：发行费用							(52)		
账面价值							19,659		

主要条款如下：

(1) 股息

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

(2) 赎回条款

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

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

36 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具(续)

(a) 期末发行在外的优先股情况表(续)

(3)强制转股

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

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

(b) 发行在外的优先股变动情况表

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

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	1,628,445	1,576,500
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,608,786	1,556,841
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	19,659	19,659
其中：净利润	-	1,067
当期已分配股利	-	1,067
2. 归属于少数股东的权益	16,157	13,154
(1) 归属于普通股少数股东的权益	12,736	13,154
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,421	-

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

37 资本公积

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股本溢价	134,543	134,543	135,109	135,109

38 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2017半年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归 属于母 公司	2017年 6月30日	本期所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利 重新计量的 金额	(703)	374	(329)	374	-	-	374	-
其他	270	-	270	-	-	-	-	-
最终计入损益								
可供出售金融资 产公允价值 变动(损失)/ 收益	(976)	(15,704)	(16,680)	(24,044)	3,274	5,131	(15,704)	65
现金流量套期净 收益	(150)	173	23	173	-	-	173	-
外币报表折算 差额	348	(1,734)	(1,386)	(1,733)	-	-	(1,734)	1
合计	(1,211)	(16,891)	(18,102)	(25,230)	3,274	5,131	(16,891)	66

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

38 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月31日	税后归 属于母 公司	2016年 12月31日	本期所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转入 损益	减：所 得税费 用	税后归 属于 母公司	税后归 属于少 数股东
最终不计入损益								
补充退休福利重新计量的金额	136	(839)	(703)	(839)	-	-	(839)	-
其他	202	68	270	68	-	-	68	-
最终计入损益								
可供出售金融资产公允价值变动(损失)/收益	23,058	(24,034)	(976)	(27,841)	(5,240)	8,365	(24,034)	(682)
现金流量套期净损失	-	(150)	(150)	(150)	-	-	(150)	-
外币报表折算差额	(5,565)	5,913	348	5,885	-	-	5,913	(28)
合计	17,831	(19,042)	(1,211)	(22,877)	(5,240)	8,365	(19,042)	(710)

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

38 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表其他综合收益			2017半年度利润表中其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后 净额	2017年 6月30日	本年所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所得 税费用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重 新计量的金额	(703)	374	(329)	374	-	-	374
其他	264	-	264	-	-	-	-
最终计入损益							
可供出售金融资 产公允价值变 动(损失)/收益	(1,213)	(15,287)	(16,500)	(23,760)	3,392	5,081	(15,287)
现金流量套期净 收益	(150)	173	23	173	-	-	173
外币报表折算 差额	(188)	(22)	(210)	(22)	-	-	(22)
合计	(1,990)	(14,762)	(16,752)	(23,235)	3,392	5,081	(14,762)

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

38 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益			
	2015年 12月31日	税后 净额	2016年 12月31日	本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益本年转 入损益	减：所得 税费用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重 新计量的金额	136	(839)	(703)	(839)	-	-	(839)
其他	196	68	264	68	-	-	68
最终计入损益							
可供出售金融资 产公允价值变 动损失	22,549	(23,762)	(1,213)	(26,344)	(5,353)	7,935	(23,762)
现金流量套期净 损失	-	(150)	(150)	(150)	-	-	(150)
外币报表折算 差额	(1,460)	1,272	(188)	1,272	-	-	1,272
合计	<u>21,421</u>	<u>(23,411)</u>	<u>(1,990)</u>	<u>(25,993)</u>	<u>(5,353)</u>	<u>7,935</u>	<u>(23,411)</u>

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

38 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益

可供出售金融资产公允价值变动对其他综合收益的影响如下：

本集团

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	(1,381)	405	(976)
可供出售金融资产产生的(损失)/收益			
- 债券	(25,680)	6,358	(19,322)
- 权益工具和基金	1,549	(387)	1,162
	(24,131)	5,971	(18,160)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	221	(55)	166
- 与出售相关	3,053	(763)	2,290
	3,274	(818)	2,456
期末余额	(22,238)	5,558	(16,680)

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

38 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本集团(续)

	2016 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	30,791	(7,733)	23,058
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(20,531)	5,228	(15,303)
- 权益工具和基金	(6,401)	1,600	(4,801)
	(26,932)	6,828	(20,104)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	306	(77)	229
- 与出售相关	(5,546)	1,387	(4,159)
	(5,240)	1,310	(3,930)
年末余额	(1,381)	405	(976)

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

38 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	税前金额	所得税影响	税后净额
期初余额	(1,577)	364	(1,213)
可供出售金融资产产生的(损失)/收益			
- 债券	(24,798)	6,188	(18,610)
- 权益工具	1,038	(259)	779
	(23,760)	5,929	(17,831)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	308	(77)	231
- 与出售相关	3,084	(771)	2,313
	3,392	(848)	2,544
期末余额	(21,945)	5,445	(16,500)

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

38 其他综合收益(续)

(a) 可供出售金融资产公允价值变动损益(续)

本行(续)

	2016 年		
	税前金额	所得税影响	税后净额
年初余额	30,120	(7,571)	22,549
可供出售金融资产产生的损失			
- 债券	(20,977)	5,255	(15,722)
- 权益工具	(5,367)	1,342	(4,025)
	(26,344)	6,597	(19,747)
前期计入其他综合收益当期转入损益			
- 与减值相关	174	(44)	130
- 与出售相关	(5,527)	1,382	(4,145)
	(5,353)	1,338	(4,015)
年末余额	(1,577)	364	(1,213)

39 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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

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

40 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
财政部规定	(1)	240,161	205,933	240,161	205,933
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	2,596	2,546	-	-
其他海外监管机构规定		575	590	575	590
合计		<u>245,456</u>	<u>211,193</u>	<u>240,910</u>	<u>206,697</u>

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

41 利润分配

根据2017年6月15日召开的本行2016年度股东大会审议通过的2016年度利润分配方案，本行宣派2016年现金股利人民币695.03亿元。

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

42 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
利息收入				
存放中央银行款项	21,057	19,261	21,022	19,241
存放同业款项	4,267	5,651	3,525	4,827
拆出资金	3,451	4,252	3,744	4,448
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	5,963	271	901	243
买入返售金融资产	2,906	2,487	2,583	2,434
投资性证券	77,163	74,673	73,777	72,268
客户贷款和垫款				
-公司类	145,660	149,496	138,967	143,789
-个人类	98,935	82,824	97,006	81,278
-票据贴现	4,087	7,496	4,080	7,488
合计	<u>363,489</u>	<u>346,411</u>	<u>345,605</u>	<u>336,016</u>
利息支出				
向中央银行借款	(6,721)	(1,604)	(6,717)	(1,595)
同业及其他金融机构存 放款项	(16,658)	(14,681)	(16,396)	(15,331)
拆入资金	(5,341)	(3,366)	(3,599)	(2,296)
卖出回购金融资产	(2,126)	(1,335)	(1,413)	(1,176)
已发行债务证券	(8,853)	(7,600)	(6,654)	(6,137)
客户存款				
-公司类	(53,928)	(51,505)	(52,769)	(50,450)
-个人类	(52,008)	(55,330)	(50,835)	(54,357)
合计	<u>(145,635)</u>	<u>(135,421)</u>	<u>(138,383)</u>	<u>(131,342)</u>
利息净收入	<u>217,854</u>	<u>210,990</u>	<u>207,222</u>	<u>204,674</u>

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

42 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
已减值贷款	1,520	1,904	1,520	1,904
其他已减值金融资产	18	13	3	-
合计	<u>1,538</u>	<u>1,917</u>	<u>1,523</u>	<u>1,904</u>

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

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

43 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	20,110	17,785	20,057	17,716
理财产品业务收入	12,381	11,324	11,286	10,288
代理业务手续费	10,221	12,738	10,637	12,504
结算与清算手续费	7,442	7,130	7,399	7,096
托管及其他受托业务佣金	6,610	6,244	6,551	6,125
顾问和咨询费	6,593	7,318	6,183	9,946
电子银行业务收入	6,484	4,594	6,484	4,594
担保手续费	1,714	1,574	1,636	1,518
信用承诺手续费	836	1,264	836	1,264
其他	1,775	936	703	766
合计	<u>74,166</u>	<u>70,907</u>	<u>71,772</u>	<u>71,817</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(3,493)	(1,915)	(3,471)	(1,895)
银行间交易费	(516)	(442)	(507)	(436)
其他	(2,077)	(1,360)	(1,324)	(1,266)
合计	<u>(6,086)</u>	<u>(3,717)</u>	<u>(5,302)</u>	<u>(3,597)</u>
手续费及佣金净收入	<u>68,080</u>	<u>67,190</u>	<u>66,470</u>	<u>68,220</u>

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

44 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
衍生金融工具	1,004	1,006	239	304
交易性金融工具	1,605	1,170	1,811	993
股利收入	980	1,405	72	54
可供出售债券	661	5,152	50	4,787
持有至到期投资	138	467	51	408
可供出售权益工具	(2,470)	832	(2,420)	490
其他	127	847	743	921
合计	<u>2,045</u>	<u>10,879</u>	<u>546</u>	<u>7,957</u>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

45 公允价值变动收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
衍生金融工具	(490)	(286)	(306)	83
交易性金融工具	652	(230)	492	(19)
合计	<u>162</u>	<u>(516)</u>	<u>186</u>	<u>64</u>

46 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
保险业务收入	17,193	38,029	-	-
租赁收入	1,232	781	137	153
其他	685	278	163	147
合计	<u>19,110</u>	<u>39,088</u>	<u>300</u>	<u>300</u>

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

47 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日		截至6月30日	
	止六个月		止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	28,666	26,393	26,066	24,319
-其他社会保险及员工福利	3,360	3,453	3,625	3,332
-住房公积金	2,925	3,097	2,867	3,053
-工会经费和职工教育经费	815	837	769	794
-设定提存计划计提	6,200	6,174	5,959	5,980
-内部退养福利	15	17	15	17
-因解除劳动关系给予的补偿	3	1	3	1
	<u>41,984</u>	<u>39,972</u>	<u>39,304</u>	<u>37,496</u>
物业及设备支出				
-折旧费	6,937	6,742	6,729	6,190
-租金和物业管理费	4,482	4,411	4,050	4,028
-维护费	871	889	788	835
-水电费	862	890	838	869
-其他	859	776	849	768
	<u>14,011</u>	<u>13,708</u>	<u>13,254</u>	<u>12,690</u>
摊销费	1,150	1,061	1,020	969
审计费	72	69	58	57
其他业务及管理费	9,967	10,639	9,344	9,923
合计	<u>67,184</u>	<u>65,449</u>	<u>62,980</u>	<u>61,135</u>

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

48 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
客户贷款和垫款	59,729	46,798	58,798	45,878
应收款项类投资	369	(456)	267	(456)
可供出售债券	282	(59)	308	(69)
持有至到期投资	12	(512)	78	(476)
其他	118	839	207	949
合计	<u>60,510</u>	<u>46,610</u>	<u>59,658</u>	<u>45,826</u>

49 其他业务成本

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
保险业务支出	17,318	38,438	-	-
其他	1,763	648	473	361
合计	<u>19,081</u>	<u>39,086</u>	<u>473</u>	<u>361</u>

50 营业外收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
利差补贴收入	1,067	1,165	1,067	1,165
固定资产处置利得	163	96	159	93
清理睡眠户收入	148	41	148	41
抵债资产处置利得	83	4	83	4
其他	435	571	285	350
合计	<u>1,896</u>	<u>1,877</u>	<u>1,742</u>	<u>1,653</u>

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

51 营业外支出

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
睡眠户返还支出	29	37	29	37
固定资产处置损失	50	32	49	30
抵债资产处置损失	3	7	3	7
捐赠支出	2	2	1	2
其他	425	269	256	240
合计	<u>509</u>	<u>347</u>	<u>338</u>	<u>316</u>

52 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
当期所得税	34,196	42,851	32,653	41,171
- 中国内地	32,604	42,221	31,905	40,733
- 香港	968	360	157	209
- 其他国家及地区	624	270	591	229
以前年度所得税调整	-	(187)	-	(187)
当期确认递延所得税	(1,112)	(6,689)	(783)	(5,103)
合计	<u>33,084</u>	<u>35,975</u>	<u>31,870</u>	<u>35,881</u>

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

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

52 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
税前利润	172,093	169,878	162,040	167,233
按法定税率 25% 计算的 所得税	43,023	42,470	40,510	41,808
其他国家和地区采用不同 税率的影响	(314)	(362)	-	-
不可作纳税抵扣的支出 (i)	3,438	3,305	3,297	3,295
免税收入 (ii)	(13,063)	(9,251)	(11,937)	(9,035)
影响当期损益的以前年 度所得税调整	-	(187)	-	(187)
所得税费用	33,084	35,975	31,870	35,881

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

(ii) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

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

53 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
(1) 将净利润调节为经营活动的 现金流量净额				
净利润	139,009	133,903	130,170	131,352
加: 资产减值损失	60,510	46,610	59,658	45,826
折旧及摊销	8,606	7,803	7,749	7,159
已减值金融资产利息 收入	(1,565)	(1,917)	(1,523)	(1,904)
公允价值变动(收益)/损失	(162)	516	(186)	(64)
对联营和合营企业的投 资(收益)/损失	(17)	75	-	-
股利收入	(980)	(1,405)	(72)	(54)
未实现的汇兑收益	(9,185)	(4,261)	(7,943)	(4,188)
已发行债券利息支出	6,003	5,660	5,422	4,958
出售投资性证券的净损失 /(收益)	1,632	(7,337)	1,647	(6,571)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(113)	(64)	(110)	(63)
递延所得税的净增加	(1,112)	(6,689)	(783)	(5,103)
经营性应收项目的增加	(1,001,045)	(942,968)	(892,057)	(854,525)
经营性应付项目的增加	677,373	1,241,806	596,131	1,352,669
经营活动(所用)/产生的 现金流量净额	<u>(121,046)</u>	<u>471,732</u>	<u>(101,897)</u>	<u>669,492</u>

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

53 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
(2) 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	589,675	531,695	561,038	443,497
减: 现金及现金等价物的期初 余额	(599,124)	(387,921)	(592,413)	(413,665)
现金及现金等价物净(减少)/增 加额	<u>(9,449)</u>	<u>143,774</u>	<u>(31,375)</u>	<u>29,832</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日
现金	70,031	73,296	67,110
存放中央银行超额存款准备金	227,539	183,764	91,940
存放同业活期款项	71,487	60,921	70,301
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	144,786	229,622	246,876
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	<u>75,832</u>	<u>51,521</u>	<u>55,468</u>
合计	<u>589,675</u>	<u>599,124</u>	<u>531,695</u>

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

53 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	<u>2017年 6月30日</u>	<u>2016年 12月31日</u>	<u>2016年 6月30日</u>
现金	68,800	72,683	66,736
存放中央银行超额存款准备金	214,417	179,532	86,276
存放同业活期款项	62,422	63,273	70,926
原到期日为三个月或以内的存放 同业款项	119,105	189,351	99,109
原到期日为三个月或以内的拆出 资金	<u>96,294</u>	<u>87,574</u>	<u>120,450</u>
合计	<u>561,038</u>	<u>592,413</u>	<u>443,497</u>

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

54 金融资产的转让

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

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至2017年6月30日,本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为382.15亿元(2016年12月31日:365.77亿元)。

信贷资产证券化

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

于2017年6月30日,在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中,被证券化的信贷资产的面值为人民币895.09亿元(2016年12月31日:695.30亿元),本集团继续确认的资产价值为人民币66.32亿元(2016年12月31日:人民币51.56亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币67.06亿元(2016年12月31日:人民币52.16亿元)。

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

55 经营分部

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

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

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

(1) 地区分部

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

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

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	65,041	42,018	48,029	50,723	45,657	14,833	42,206	11,881	320,388
利息净收入	34,891	30,470	35,413	39,354	38,453	11,754	24,324	3,195	217,854
外部利息净收入	22,934	20,989	18,716	24,487	25,768	5,568	92,533	6,859	217,854
内部利息净收入/(支出)	11,957	9,481	16,697	14,867	12,685	6,186	(68,209)	(3,664)	-
手续费及佣金净收入	10,349	10,270	11,012	10,754	6,742	2,964	14,875	1,114	68,080
投资收益/(损失)	1,098	881	237	357	239	76	(2,308)	1,465	2,045
其中：对联营和合营企业的投资(损失)/收益	-	-	-	(6)	-	-	-	23	17
公允价值变动收益/(损失)	63	(66)	325	(3)	31	(7)	222	(403)	162
汇兑收益	1,111	414	191	147	137	38	5,093	6,006	13,137
其他业务收入	17,529	49	851	114	55	8	-	504	19,110
二、营业支出	(34,597)	(17,245)	(28,322)	(24,169)	(22,176)	(10,692)	(8,008)	(4,473)	(149,682)
税金及附加	(471)	(345)	(503)	(488)	(449)	(164)	(424)	(63)	(2,907)
业务及管理费	(9,960)	(8,695)	(11,244)	(12,772)	(11,360)	(5,015)	(4,751)	(3,387)	(67,184)
资产减值损失	(5,993)	(8,196)	(16,180)	(10,815)	(10,354)	(5,503)	(2,749)	(720)	(60,510)
其他业务成本	(18,173)	(9)	(395)	(94)	(13)	(10)	(84)	(303)	(19,081)
三、营业利润	30,444	24,773	19,707	26,554	23,481	4,141	34,198	7,408	170,706
加：营业外收入	242	37	122	80	1,147	56	70	142	1,896
减：营业外支出	(67)	(41)	(53)	(93)	(55)	(20)	(11)	(169)	(509)
四、利润总额	30,619	24,769	19,776	26,541	24,573	4,177	34,257	7,381	172,093

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2017年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	469	452	3,227	451	327	175	167	2,023	7,291
折旧及摊销费用	1,266	867	1,561	1,656	1,341	700	792	423	8,606
	2017年6月30日								
分部资产	4,538,339	3,431,225	4,929,195	3,972,183	3,321,063	1,119,927	8,368,693	1,875,220	31,555,845
对联营和合营企业的投资	-	-	23	4,235	-	-	-	2,393	6,651
	4,538,339	3,431,225	4,929,218	3,976,418	3,321,063	1,119,927	8,368,693	1,877,613	31,562,496
递延所得税资产									37,241
抵销									(9,907,670)
资产总额									21,692,067
分部负债	4,509,196	3,415,903	4,893,547	3,949,665	3,304,747	1,115,644	6,975,171	1,790,756	29,954,629
递延所得税负债									506
抵销									(9,907,670)
负债总额									20,047,465
表外信贷承诺	646,719	530,194	846,851	503,758	362,853	158,382	2,500	246,205	3,297,462

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	88,025	40,324	48,356	49,086	45,190	15,633	38,620	7,618	332,852
利息净收入	34,309	28,922	35,716	37,450	37,017	12,201	21,861	3,514	210,990
外部利息净收入	20,515	18,244	18,343	22,645	25,019	5,998	96,397	3,829	210,990
内部利息净收入/(支出)	13,794	10,678	17,373	14,805	11,998	6,203	(74,536)	(315)	-
手续费及佣金净收入	12,115	10,595	12,096	10,595	7,741	3,377	9,705	966	67,190
投资收益/(损失)	2,203	298	(120)	701	182	8	6,164	1,443	10,879
其中：对联营和合营企业的投资(损失)/收益	-	-	-	(98)	-	-	-	23	(75)
公允价值变动(损失)/收益	(54)	25	(2)	(5)	(6)	3	89	(566)	(516)
汇兑收益	1,363	426	200	222	204	36	801	1,969	5,221
其他业务收入	38,089	58	466	123	52	8	-	292	39,088
二、营业支出	(62,479)	(19,488)	(19,159)	(23,393)	(21,636)	(8,401)	(6,206)	(3,742)	(164,504)
税金及附加	(2,266)	(1,783)	(2,225)	(2,159)	(1,967)	(678)	(2,273)	(8)	(13,359)
业务及管理费	(10,509)	(8,502)	(11,001)	(12,590)	(11,089)	(4,806)	(4,053)	(2,899)	(65,449)
资产减值损失	(10,667)	(9,129)	(5,900)	(8,525)	(8,557)	(2,912)	(116)	(804)	(46,610)
其他业务成本	(39,037)	(74)	(33)	(119)	(23)	(5)	236	(31)	(39,086)
三、营业利润	25,546	20,836	29,197	25,693	23,554	7,232	32,414	3,876	168,348
加：营业外收入	104	29	120	87	1,325	42	48	122	1,877
减：营业外支出	(68)	(49)	(51)	(48)	(78)	(11)	(11)	(31)	(347)
四、利润总额	25,582	20,816	29,266	25,732	24,801	7,263	32,451	3,967	169,878

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

55 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	266	205	4,094	301	238	79	139	4,788	10,110
折旧及摊销费用	1,209	808	1,292	1,495	1,225	633	804	337	7,803
	2016 年 12 月 31 日								
分部资产	3,287,924	2,248,437	2,341,529	3,223,419	2,745,765	966,670	8,456,699	1,663,306	24,933,749
对联营和合营企业的投资	-	-	31	4,184	-	-	-	3,103	7,318
	<u>3,287,924</u>	<u>2,248,437</u>	<u>2,341,560</u>	<u>3,227,603</u>	<u>2,745,765</u>	<u>966,670</u>	<u>8,456,699</u>	<u>1,666,409</u>	24,941,067
递延所得税资产									31,062
抵销									(4,008,424)
资产总额									<u>20,963,705</u>
分部负债	<u>3,292,293</u>	<u>2,252,473</u>	<u>2,325,284</u>	<u>3,220,764</u>	<u>2,742,194</u>	<u>966,764</u>	<u>7,020,522</u>	<u>1,561,611</u>	23,381,905
递延所得税负债									570
抵销									(4,008,424)
负债总额									<u>19,374,051</u>
表外信贷承诺	<u>570,239</u>	<u>403,398</u>	<u>699,060</u>	<u>418,924</u>	<u>318,757</u>	<u>151,838</u>	<u>2,800</u>	<u>159,510</u>	<u>2,724,526</u>

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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、 营业收入	122,938	119,655	36,222	41,573	320,388
利息净收入	107,475	85,721	14,784	9,874	217,854
外部利息净收入	74,962	45,631	85,334	11,927	217,854
内部利息净收入/(支出)	32,513	40,090	(70,550)	(2,053)	-
手续费及佣金净收入	18,612	33,708	13,151	2,609	68,080
投资(损失)/收益	(3,565)	(207)	4,118	1,699	2,045
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	17	17
公允价值变动收益/(损失)	416	-	(26)	(228)	162
汇兑收益	-	302	4,195	8,640	13,137
其他业务收入	-	131	-	18,979	19,110
二、 营业支出	(75,759)	(43,612)	(5,173)	(25,138)	(149,682)
税金及附加	(1,113)	(922)	(735)	(137)	(2,907)
业务及管理费	(23,424)	(34,954)	(3,729)	(5,077)	(67,184)
资产减值损失	(51,045)	(7,634)	(709)	(1,122)	(60,510)
其他业务成本	(177)	(102)	-	(18,802)	(19,081)
三、 营业利润	47,179	76,043	31,049	16,435	170,706
加：营业外收入	83	-	-	1,813	1,896
减：营业外支出	(4)	-	-	(505)	(509)
四、 利润总额	<u>47,258</u>	<u>76,043</u>	<u>31,049</u>	<u>17,743</u>	<u>172,093</u>

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

55 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、 营业收入	128,555	113,041	46,128	45,128	332,852
利息净收入	109,898	79,226	16,034	5,832	210,990
外部利息净收入	92,191	26,518	84,303	7,978	210,990
内部利息净收入/(支出)	17,707	52,708	(68,269)	(2,146)	-
手续费及佣金净收入	21,814	33,195	12,598	(417)	67,190
投资(损失)/收益	(3,193)	213	10,014	3,845	10,879
其中：对联营和合营企业的投资损失	-	-	-	(75)	(75)
公允价值变动收益/(损失)	36	-	50	(602)	(516)
汇兑收益/(损失)	-	298	7,432	(2,509)	5,221
其他业务收入	-	109	-	38,979	39,088
二、 营业支出	(61,338)	(53,096)	(4,669)	(45,401)	(164,504)
税金及附加	(6,895)	(4,727)	(1,378)	(359)	(13,359)
业务及管理费	(22,092)	(35,133)	(3,232)	(4,992)	(65,449)
资产减值损失	(32,348)	(12,933)	(59)	(1,270)	(46,610)
其他业务成本	(3)	(303)	-	(38,780)	(39,086)
三、 营业利润	67,217	59,945	41,459	(273)	168,348
加：营业外收入	4	-	-	1,873	1,877
减：营业外支出	(7)	-	-	(340)	(347)
四、 利润总额	<u>67,214</u>	<u>59,945</u>	<u>41,459</u>	<u>1,260</u>	<u>169,878</u>

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

56 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托资金列示如下：

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
委托贷款	2,601,104	2,398,103	2,578,995	2,373,384
委托资金	2,601,104	2,398,103	2,578,995	2,373,384

57 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
票据	883	5,500	863	5,473
债券	603,262	655,915	586,749	637,781
其他	5,031	2,352	-	-
合计	609,176	663,767	587,612	643,254

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

57 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	8,245	9,810	-	-
客户贷款及垫款	2,042	6,506	863	5,473
可供出售金融资产	53,470	9,558	42,111	207
持有至到期投资	471,985	566,474	471,985	566,474
应收款项类投资	72,653	71,100	72,653	71,100
其他资产	781	319	-	-
合计	<u>609,176</u>	<u>663,767</u>	<u>587,612</u>	<u>643,254</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

58 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	260,461	191,077	244,564	179,015
-原到期日为1年或以上	505,463	383,530	485,782	368,868
信用卡承诺	774,623	690,144	732,675	647,500
	<u>1,540,547</u>	<u>1,264,751</u>	<u>1,463,021</u>	<u>1,195,383</u>
银行承兑汇票	313,086	296,606	312,764	296,487
融资保函	126,398	107,160	173,354	143,887
非融资保函	867,513	776,775	864,459	774,474
开出即期信用证	36,386	37,383	36,334	37,318
开出远期信用证	259,258	160,141	258,753	159,540
其他	154,274	81,710	154,251	81,672
合计	<u>3,297,462</u>	<u>2,724,526</u>	<u>3,262,936</u>	<u>2,688,761</u>

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

58 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
或有负债及承诺的				
信贷风险加权金额	<u>1,212,853</u>	<u>1,073,108</u>	<u>1,201,176</u>	<u>1,062,820</u>

(3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。于资产负债表日，不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以内	5,587	5,717	5,303	5,129
1年以上，2年以内	4,128	4,396	3,892	4,067
2年以上，3年以内	2,991	3,194	2,764	3,037
3年以上，5年以内	3,425	5,076	3,190	4,878
5年以上	<u>2,093</u>	<u>2,756</u>	<u>1,717</u>	<u>2,332</u>
合计	<u>18,224</u>	<u>21,139</u>	<u>16,866</u>	<u>19,443</u>

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

58 承诺及或有事项(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已订约	8,826	9,294	2,939	4,110

(5) 证券承销承诺

于 2017 年 6 月 30 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2016 年 12 月 31 日：无)。

(6) 国债兑付承诺

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

于 2017 年 6 月 30 日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币 780.65 亿元(2016 年 12 月 31 日：本集团和本行为人民币 756.95 亿元)。

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

58 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2017 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 73.29 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 77.83 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 33)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 或有负债

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

59 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

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

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2017 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营和合营企业。

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

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

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

本集团已发行面值人民币 1,454.75 亿元的次级债券(2016 年 12 月 31 日：人民币 1,457.44 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此，本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2017 年		2016 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	230	0.06%	230	0.07%
利息支出	81	0.06%	73	0.05%

资产负债表日重大交易的余额

	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
客户贷款和垫款	18,000	0.15%	-	0.00%
持有至到期投资	12,770	0.53%	12,770	0.52%
应收利息	379	0.34%	151	0.15%
客户存款	2,037	0.01%	865	0.01%
应付利息	8	0.00%	6	0.00%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团及本行与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

		截至 6 月 30 日止六个月			
		2017 年		2016 年	
		占同类		占同类	
注释	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例	
	13,317	3.66%	17,708	5.11%	
利息收入					
	7,700	5.29%	1,844	1.36%	
利息支出					
	40	0.05%	55	0.08%	
手续费及佣金收入					
	89	1.46%	45	1.21%	
手续费及佣金支出					
业务及管理费	(i) 476	0.71%	555	0.85%	

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

59 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注释	2017年6月30日		2016年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	30,406	10.36%	72,746	14.71%
拆出资金	80,812	31.39%	69,487	26.66%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,963	1.66%	8,111	1.66%
衍生金融资产	1,612	3.31%	3,581	3.99%
买入返售金融资产	17,147	6.13%	10,897	10.56%
应收利息	10,211	9.25%	14,606	14.37%
客户贷款和垫款	23,521	0.19%	53,297	0.46%
可供出售金融资产	171,951	10.91%	234,915	14.38%
持有至到期投资	350,485	14.63%	419,087	17.19%
应收款项类投资	33,754	7.12%	46,959	9.24%
其他资产 (ii)	4	0.00%	80	0.11%
同业及其他金融机构存放款项 (iii)	102,098	8.29%	34,485	2.14%
拆入资金	86,088	19.37%	68,722	21.31%
衍生金融负债	1,758	4.29%	7,332	8.12%
卖出回购金融资产	20,530	33.74%	15,904	8.35%
客户存款	20,298	0.12%	18,471	0.12%
应付利息	512	0.25%	3,058	1.45%
信贷承诺	7,964	0.38%	23,159	1.18%

(i) 主要指本集团租赁母公司旗下公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。

(ii) 其他资产主要指对母公司旗下公司的其他应收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

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

59 关联方关系及其交易(续)

(2) 本集团与联营和合营企业的往来

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

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
利息收入	42	11
利息支出	8	-
业务及管理费	22	4

资产负债表日重大交易的余额

	2017 年	2016 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
客户贷款和垫款	1,608	680
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	-	448
客户存款	2,056	1,547
应付利息	3	-

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

59 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 2(3) 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
利息收入	636	697
利息支出	417	1,198
手续费及佣金收入	852	3,982
手续费及佣金支出	48	93
投资收益	399	-
其他业务收入	18	107
其他业务成本	207	395
业务及管理费	430	3

资产负债表日重大交易的余额

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放同业款项	8,728	11,254
拆出资金	73,806	86,820
衍生金融资产	2,054	1,087
应收利息	131	81
客户贷款和垫款	11,159	6,259
可供出售金融资产	2,459	2,271
持有至到期投资	609	690
应收款项类投资	475	486
其他资产	39,016	49,931

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

59 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	15,719	9,315
拆入资金	78,821	105,653
衍生金融负债	1,922	3,715
客户存款	3,776	3,974
应付利息	104	611
已发行债务证券	1,447	890
其他负债	529	110

于2017年6月30日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币527.89亿元(2016年12月31日：人民币447.93亿元)。

截至2017年6月30日止六个月，本集团子公司间发生的主要交易为同业及其他金融机构存放款项及已发行债务证券等。于2017年6月30日，上述交易的余额分别为人民币39.67亿元(2016年12月31日：人民币44.78亿元)和人民币20.86亿元(2016年12月31日：人民币20.64亿元)。

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

59 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2017年6月30日止六个月和2016年12月31日止年度均未发生其他关联交易。

于2017年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金管理的计划资产公允价值为人民币35.89亿元(2016年12月31日：29.50亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币412万元(2016年12月31日：873万元)。

(5) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2017年6月30日止六个月及2016年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

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

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

60 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

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

风险管理体系

董事会按公司章程和相关监管要求规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，负责集团全面风险管理工作的组织实施。高管层设首席风险官，在职责分工内协助行长组织相应的风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

风险管理部是全行业务风险的综合管理部门。信贷管理部是全行信用风险的综合管理部门。授信审批部是全行信用业务授信、审批的综合管理部门。内控合规部是操作风险和内控合规牵头管理部门。其他各类风险均有相应的专业管理部门负责。

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。内控合规部协助审计委员会执行以上职责，并向审计委员会汇报。

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务

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

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

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

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

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团对于表外信贷业务也采用相同的分类标准和管理流程进行风险分类。

资金业务

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

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央银行款项	2,871,434	2,775,965	2,855,532	2,769,388
存放同业款项	293,561	494,618	234,052	389,062
拆出资金	257,430	260,670	294,847	318,511
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的债权投资	577,366	469,992	411,341	360,628
衍生金融资产	48,705	89,786	43,169	81,425
买入返售金融资产	279,535	103,174	251,172	67,391
应收利息	110,386	101,645	105,853	98,040
客户贷款和垫款	12,204,730	11,488,355	11,747,845	11,084,938
可供出售债券投资	1,430,117	1,348,814	1,313,073	1,237,668
持有至到期投资	2,395,855	2,438,417	2,373,202	2,410,110
应收款项类投资	473,999	507,963	478,977	508,363
其他金融资产	92,733	69,405	105,899	98,121
合计	21,035,851	20,148,804	20,214,962	19,423,645
表外信贷承诺	3,297,462	2,724,526	3,262,936	2,688,761
最大信用风险敞口	<u>24,333,313</u>	<u>22,873,330</u>	<u>23,477,898</u>	<u>22,112,406</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	164,465	156,436	160,859	152,376
贷款损失准备	(106,222)	(99,453)	(104,294)	(97,863)
小计	<u>58,243</u>	<u>56,983</u>	<u>56,565</u>	<u>54,513</u>
按组合方式评估已				
出现减值总额	24,287	22,254	23,601	21,571
贷款损失准备	(15,500)	(13,275)	(15,000)	(12,824)
小计	<u>8,787</u>	<u>8,979</u>	<u>8,601</u>	<u>8,747</u>
已逾期未减值				
-少于90日	30,871	31,522	29,444	29,481
-91至180日	-	4	-	-
-180日以上	-	21	-	-
总额	30,871	31,547	29,444	29,481
贷款损失准备	(i) (3,272)	(6,804)	(3,249)	(6,659)
小计	<u>27,599</u>	<u>24,743</u>	<u>26,195</u>	<u>22,822</u>
未逾期未减值				
-信用贷款	3,617,944	3,442,193	3,425,376	3,285,535
-保证贷款	2,078,801	1,880,508	1,977,466	1,783,773
-抵押贷款	5,255,564	5,002,018	5,145,559	4,898,203
-质押贷款	1,335,089	1,222,076	1,280,800	1,176,025
总额	12,287,398	11,546,795	11,829,201	11,143,536
贷款损失准备	(i) (177,297)	(149,145)	(172,717)	(144,680)
小计	<u>12,110,101</u>	<u>11,397,650</u>	<u>11,656,484</u>	<u>10,998,856</u>
合计	<u>12,204,730</u>	<u>11,488,355</u>	<u>11,747,845</u>	<u>11,084,938</u>

(i) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本集团

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

	2017年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,539	15,672	27,269
未涵盖部分	4,905	6,755	137,196
总额	8,444	22,427	164,465
	2016年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,632	15,005	27,773
未涵盖部分	5,644	7,266	128,663
总额	9,276	22,271	156,436

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

	2017年6月30日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	3,147	15,253	25,194
未涵盖部分	4,542	6,502	135,665
总额	7,689	21,755	160,859
	2016年12月31日		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	2,783	14,486	25,128
未涵盖部分	5,211	7,001	127,248
总额	7,994	21,487	152,376

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

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,435,280	11.49%	457,190	1,323,238	11.24%	464,514
-交通运输、仓储和邮政业	1,407,498	11.25%	498,682	1,287,693	10.95%	520,293
-租赁及商业服务业	962,277	7.69%	349,333	826,410	7.03%	309,203
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	826,140	6.61%	194,133	726,706	6.18%	192,922
-批发和零售业	545,553	4.36%	287,391	492,343	4.19%	252,177
-房地产业	492,685	3.94%	310,060	448,576	3.82%	316,657
-水利、环境和公共设施管理业	393,294	3.14%	189,379	324,204	2.76%	167,715
-建筑业	269,552	2.16%	73,030	259,268	2.21%	76,772
-采矿业	256,715	2.05%	30,258	250,530	2.13%	29,755
-公共管理、社会保障和社会组织	116,907	0.93%	25,528	130,037	1.11%	33,862
-农、林、牧、渔业	81,836	0.65%	25,547	90,685	0.77%	34,986
-教育	75,526	0.60%	19,293	77,445	0.66%	21,415
-其他	571,106	4.57%	85,505	586,803	4.99%	80,183
公司类贷款和垫款总额	7,434,369	59.44%	2,545,329	6,823,938	58.04%	2,500,454
个人贷款和垫款	4,885,592	39.06%	4,151,463	4,420,939	37.60%	3,820,851
票据贴现	187,060	1.50%	-	512,155	4.36%	-
客户贷款和垫款总额	<u>12,507,021</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,696,792</u>	<u>11,757,032</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,321,305</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提和核销金额：

	2017 年 6 月 30 日			截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本期计提	本期核销
		损失准备	损失准备		
制造业	77,838	(50,362)	(37,269)	(25,891)	7,038
交通运输、仓储 和邮政业	6,399	(3,841)	(23,931)	(1,764)	172
	2016 年 12 月 31 日			2016 年度	
	已减值贷款	个别评估	组合评估	本年计提	本年核销
		损失准备	损失准备		
制造业	71,443	(44,348)	(29,902)	(44,859)	14,272
交通运输、仓储 和邮政业	6,004	(3,935)	(21,943)	(2,412)	250

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-制造业	1,376,557	11.42%	449,018	1,273,212	11.22%	456,859
-交通运输、仓储和邮政业	1,331,418	11.06%	477,572	1,223,780	10.79%	504,010
-租赁及商业服务业	931,904	7.74%	339,015	803,753	7.08%	301,027
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	813,274	6.75%	191,803	714,789	6.30%	191,457
-批发和零售业	509,284	4.23%	275,486	457,129	4.03%	245,178
-房地产业	421,058	3.50%	278,636	381,598	3.36%	283,627
-水利、环境和公共设施 管理业	378,348	3.14%	182,931	315,546	2.78%	164,423
-建筑业	263,672	2.19%	71,415	253,613	2.24%	74,847
-采矿业	245,091	2.04%	29,679	237,686	2.09%	29,239
-公共管理、社会保障和 社会组织	116,680	0.97%	25,402	129,228	1.14%	33,613
-农、林、牧、渔业	79,182	0.66%	25,028	87,196	0.77%	34,303
-教育	72,620	0.60%	17,446	73,984	0.65%	18,863
-其他	510,483	4.24%	67,100	541,029	4.77%	62,395
公司类贷款和垫款总额	7,049,571	58.54%	2,430,531	6,492,543	57.22%	2,399,841
个人贷款和垫款	4,806,814	39.91%	4,099,859	4,342,571	38.27%	3,772,363
票据贴现	186,720	1.55%	-	511,850	4.51%	-
客户贷款和垫款总额	<u>12,043,105</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,530,390</u>	<u>11,346,964</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,172,204</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已减值贷款、贷款损失准备、贷款减值损失计提和核销金额：

	2017 年 6 月 30 日			截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本期计提	本期核销
	制造业	75,879	(49,180)	(36,485)	(25,516)
交通运输、仓储 和邮政业	6,347	(3,805)	(22,871)	(1,671)	173
	2016 年 12 月 31 日			2016 年度	
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备	本年计提	本年核销
制造业	69,764	(43,591)	(29,031)	(44,457)	13,846
交通运输、仓储 和邮政业	5,970	(3,925)	(20,989)	(2,223)	211

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,238,658	17.90%	1,435,008	2,117,133	18.02%	1,360,362
中部地区	2,107,673	16.85%	1,299,229	1,982,785	16.86%	1,197,869
环渤海地区	2,091,084	16.72%	998,685	1,946,622	16.56%	892,618
西部地区	2,059,455	16.47%	1,163,801	1,953,377	16.61%	1,124,332
珠江三角洲	1,862,438	14.89%	1,345,811	1,762,963	14.99%	1,312,827
东北地区	660,492	5.28%	308,151	643,515	5.47%	296,115
总行	504,887	4.04%	-	452,941	3.85%	-
海外	982,334	7.85%	146,107	897,696	7.64%	137,182
客户贷款和垫款总额	<u>12,507,021</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,696,792</u>	<u>11,757,032</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,321,305</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2017年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	37,735	(25,262)	(36,330)
西部地区	33,177	(17,615)	(35,442)
环渤海地区	33,027	(17,760)	(37,546)
中部地区	30,677	(17,276)	(32,418)
珠江三角洲	27,238	(16,449)	(27,601)
东北地区	17,834	(10,607)	(12,397)
总行	6,332	(71)	(10,791)
海外	2,732	(1,182)	(3,544)
合计	<u>188,752</u>	<u>(106,222)</u>	<u>(196,069)</u>
	2016年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	41,539	(27,423)	(32,173)
西部地区	29,435	(14,557)	(30,102)
环渤海地区	29,199	(15,573)	(31,505)
中部地区	26,654	(14,557)	(28,012)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
东北地区	14,794	(7,885)	(10,423)
总行	4,296	-	(9,471)
海外	3,347	(1,029)	(3,414)
合计	<u>178,690</u>	<u>(99,453)</u>	<u>(169,224)</u>

关于地区分部的定义见附注 55(1)。

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	2,211,110	18.37%	1,423,746	2,101,754	18.51%	1,356,479
中部地区	2,092,446	17.37%	1,291,152	1,976,603	17.42%	1,197,592
西部地区	2,051,514	17.03%	1,163,690	1,952,436	17.21%	1,124,232
环渤海地区	1,955,713	16.24%	938,712	1,813,239	15.98%	840,745
珠江三角洲	1,847,175	15.34%	1,345,597	1,758,266	15.50%	1,312,827
东北地区	659,502	5.48%	308,039	643,145	5.67%	295,995
总行	504,887	4.19%	-	452,941	3.99%	-
海外	720,758	5.98%	59,454	648,580	5.72%	44,334
客户贷款和垫款总额	<u>12,043,105</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,530,390</u>	<u>11,346,964</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,172,204</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区已减值贷款和贷款损失准备金额：

	2017年6月30日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	37,279	(25,035)	(35,984)
西部地区	33,159	(17,611)	(35,415)
环渤海地区	31,881	(17,206)	(34,574)
中部地区	30,662	(17,272)	(32,379)
珠江三角洲	27,238	(16,449)	(27,601)
东北地区	17,833	(10,607)	(12,394)
总行	6,332	(71)	(10,791)
海外	76	(43)	(1,828)
合计	<u>184,460</u>	<u>(104,294)</u>	<u>(190,966)</u>
	2016年12月31日		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	41,019	(27,173)	(31,839)
西部地区	29,430	(14,557)	(30,076)
环渤海地区	28,264	(15,222)	(28,464)
中部地区	26,641	(14,554)	(27,977)
珠江三角洲	29,426	(18,429)	(24,124)
东北地区	14,794	(7,885)	(10,420)
总行	4,296	-	(9,471)
海外	77	(43)	(1,792)
合计	<u>173,947</u>	<u>(97,863)</u>	<u>(164,163)</u>

关于地区分部的定义见附注 55(1)。

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用贷款	3,642,528	3,471,042	3,450,175	3,311,116
保证贷款	2,167,701	1,964,685	2,062,540	1,863,644
抵押贷款	5,356,838	5,095,325	5,244,880	4,990,770
质押贷款	1,339,954	1,225,980	1,285,510	1,181,434
客户贷款和垫款总额	<u>12,507,021</u>	<u>11,757,032</u>	<u>12,043,105</u>	<u>11,346,964</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	4,653	0.04%	5,020	0.04%
其中：				
逾期超过 90 天的已重 组贷款和垫款	<u>1,187</u>	<u>0.01%</u>	<u>2,321</u>	<u>0.02%</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比	总额	占客户贷款 和垫款总额 百分比
已重组贷款和垫款	4,519	0.04%	4,946	0.04%
其中：				
逾期超过 90 天的已重 组贷款和垫款	1,133	0.01%	2,311	0.02%

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按个别方式评估已出现				
减值总额	27	29	27	29
减值准备	(27)	(29)	(27)	(29)
小计	-	-	-	-
未逾期未减值				
-A至AAA级	668,998	815,896	614,364	735,187
-B至BBB级	11,410	5,238	22,570	288
-无评级	150,273	37,488	143,227	39,646
总额	<u>830,681</u>	<u>858,622</u>	<u>780,161</u>	<u>775,121</u>
减值准备	<u>(155)</u>	<u>(160)</u>	<u>(90)</u>	<u>(157)</u>
小计	<u>830,526</u>	<u>858,462</u>	<u>780,071</u>	<u>774,964</u>
合计	<u>830,526</u>	<u>858,462</u>	<u>780,071</u>	<u>774,964</u>

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

		2017年6月30日					
注释	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	
已减值							
按个别方式评估已出现减值							
-银行及非银行金融机构	339	-	-	-	-	339	
-企业	496	-	-	-	120	616	
-其他	-	-	-	200	-	200	
总额	835	-	-	200	120	1,155	
减值准备						(812)	
小计						343	
未逾期未减值							
-政府	1,327,638	1,537,540	25,812	5,297	24,394	2,920,681	
-中央银行	9,816	2,031	10,048	-	-	21,895	
-政策性银行	335,863	-	1,045	2,797	-	339,705	
-银行及非银行金融机构	799,013	143,869	16,220	47,599	12,656	1,019,357	
-企业	152,509	315,332	29,198	21,711	6,633	525,383	
-其他	30,904	11,595	11,254	1,700	-	55,453	
总额	2,655,743	2,010,367	93,577	79,104	43,683	4,882,474	
减值准备	(i)					(5,480)	
小计						4,876,994	
合计						4,877,337	

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

		2016年12月31日					
注释	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	
已减值							
按个别方式评估已出现							
减值							
-银行及非银行金融							
机构	347	-	-	-	-	347	
-企业	718	-	-	-	120	838	
-其他	200	-	-	200	-	400	
总额	<u>1,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>120</u>	1,585	
减值准备						<u>(878)</u>	
小计						<u>707</u>	
未逾期未减值							
-政府	1,892,081	728,643	21,717	6,253	21,988	2,670,682	
-中央银行	12,087	-	9,681	-	-	21,768	
-政策性银行	359,789	50	1,735	-	-	361,574	
-银行及非银行金融							
机构	865,663	166,698	30,002	36,798	6,701	1,105,862	
-企业	137,574	290,981	16,148	11,610	6,092	462,405	
-其他	115,341	15,941	13,237	2,500	-	147,019	
总额	<u>3,382,535</u>	<u>1,202,313</u>	<u>92,520</u>	<u>57,161</u>	<u>34,781</u>	4,769,310	
减值准备						<u>(4,831)</u>	
小计						<u>4,764,479</u>	
合计						<u>4,765,186</u>	

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行

2017年6月30日

注释	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
已减值						
按个别方式评估已出现减值						
-银行及非银行金融机构	339	-	-	-	-	339
-企业	83	-	-	-	120	203
总额	<u>422</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120</u>	542
减值准备						<u>(479)</u>
小计						<u>63</u>
未逾期未减值						
-政府	1,314,323	1,526,049	25,734	3,791	7,771	2,877,668
-中央银行	6,412	2,031	10,048	-	-	18,491
-政策性银行	318,670	-	1,045	2,401	-	322,116
-银行及非银行金融机构						
机构	763,995	116,061	8,965	23,361	8,456	920,838
-企业	124,895	234,518	3,729	6,589	656	370,387
-其他	72,186	-	-	-	-	72,186
总额	<u>2,600,481</u>	<u>1,878,659</u>	<u>49,521</u>	<u>36,142</u>	<u>16,883</u>	4,581,686
减值准备						<u>(5,156)</u>
(i)						
小计						<u>4,576,530</u>
合计						<u>4,576,593</u>

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

		2016年12月31日					
注释	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	
已减值							
按个别方式评估已出现							
减值							
-银行及非银行金融							
机构	347	-	-	-	-	347	
-企业	247	-	-	618	120	985	
总额	<u>594</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>618</u>	<u>120</u>	1,332	
减值准备						<u>(503)</u>	
小计						<u>829</u>	
未逾期末减值							
-政府	1,882,674	722,448	19,459	6,253	5,654	2,636,488	
-中央银行	-	-	9,681	-	-	9,681	
-政策性银行	350,802	-	1,538	-	-	352,340	
-银行及非银行金融							
机构	803,230	156,085	11,241	16,239	4,339	991,134	
-企业	108,774	265,795	2,719	1,838	1,279	380,405	
-其他	148,424	2,000	-	-	-	150,424	
总额	<u>3,293,904</u>	<u>1,146,328</u>	<u>44,638</u>	<u>24,330</u>	<u>11,272</u>	4,520,472	
减值准备						<u>(4,532)</u>	
(i)							
小计						<u>4,515,940</u>	
合计						<u>4,516,769</u>	

(i) 此余额为按组合方式评估计提的减值准备。

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

60 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析(“VaR”)历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	252	181	252	114
其中：				
- 利率风险	74	102	148	61
- 汇率风险(i)	226	119	226	76
- 商品风险	16	4	16	-
	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	91	181	265	91
其中：				
- 利率风险	58	46	72	24
- 汇率风险(i)	64	177	247	64
- 商品风险	5	20	60	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 713.09 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 485.00 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 242.39 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 435.66 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间的平均利率及下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)。

本集团

注释	2017年6月30日						合计
	平均利率(i)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	124,553	2,816,912	-	-	-	2,941,465
存放同业款项和拆出资金	2.53%	-	379,900	165,213	5,878	-	550,991
买入返售金融资产	2.92%	-	279,422	113	-	-	279,535
客户贷款和垫款	(ii) 4.05%	-	2,938,794	8,870,937	345,532	49,467	12,204,730
投资	(iii) 3.73%	174,441	540,930	417,031	2,203,446	1,715,929	5,051,777
其他资产		663,569	-	-	-	-	663,569
资产总计	<u>3.58%</u>	<u>962,563</u>	<u>6,955,958</u>	<u>9,453,294</u>	<u>2,554,856</u>	<u>1,765,396</u>	<u>21,692,067</u>
负债							
向中央银行借款	2.97%	-	86,506	432,841	763	-	520,110
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.31%	-	1,393,471	233,613	45,541	3,376	1,676,001
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.24%	20,707	263,250	132,387	1,492	-	417,836
卖出回购金融资产	3.58%	-	56,259	733	3,394	453	60,839
客户存款	1.34%	148,115	11,143,046	3,396,551	1,578,863	7,818	16,274,393
已发行债务证券	3.59%	-	197,172	86,423	182,287	69,211	535,093
其他负债		563,193	-	-	-	-	563,193
负债合计	<u>1.55%</u>	<u>732,015</u>	<u>13,139,704</u>	<u>4,282,548</u>	<u>1,812,340</u>	<u>80,858</u>	<u>20,047,465</u>
资产负债缺口	<u>2.03%</u>	<u>230,548</u>	<u>(6,183,746)</u>	<u>5,170,746</u>	<u>742,516</u>	<u>1,684,538</u>	<u>1,644,602</u>

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2016年12月31日					
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	110,050	2,739,211	-	-	-	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	2.76%	-	599,855	153,084	2,349	-	755,288
买入返售金融资产	2.60%	-	101,581	1,593	-	-	103,174
客户贷款和垫款	(ii) 4.26%	-	6,682,710	4,406,772	320,988	77,885	11,488,355
投资	(iii) 3.65%	310,718	534,360	583,313	2,004,704	1,642,807	5,075,902
其他资产		691,725	-	-	-	-	691,725
资产总计	<u>3.67%</u>	<u>1,112,493</u>	<u>10,657,717</u>	<u>5,144,762</u>	<u>2,328,041</u>	<u>1,720,692</u>	<u>20,963,705</u>
负债							
向中央银行借款	2.76%	-	142,591	296,602	146	-	439,339
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.09%	-	1,447,097	450,354	36,010	2,080	1,935,541
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	2.88%	19,947	247,942	128,702	-	-	396,591
卖出回购金融资产	2.72%	-	187,932	1,008	1,574	66	190,580
客户存款	1.45%	110,999	10,313,397	3,377,431	1,593,009	8,079	15,402,915
已发行债务证券	4.04%	-	158,133	71,781	131,577	90,063	451,554
其他负债		557,531	-	-	-	-	557,531
负债合计	<u>1.61%</u>	<u>688,477</u>	<u>12,497,092</u>	<u>4,325,878</u>	<u>1,762,316</u>	<u>100,288</u>	<u>19,374,051</u>
资产负债缺口	<u>2.07%</u>	<u>424,016</u>	<u>(1,839,375)</u>	<u>818,884</u>	<u>565,725</u>	<u>1,620,404</u>	<u>1,589,654</u>

(i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2017年6月30日余额为人民币761.79亿元(2016年12月31日:人民币760.96亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对联营和合营企业的投资。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2017年6月30日						
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计	
资产								
现金及存放中央银行款项	1.51%	114,870	2,809,462	-	-	-	2,924,332	
存放同业款项和拆出资金	2.58%	-	359,718	159,498	9,683	-	528,899	
买入返售金融资产	3.03%	-	251,172	-	-	-	251,172	
客户贷款和垫款	(ii) 4.06%	-	2,701,437	8,708,869	291,642	45,897	11,747,845	
投资	(iii) 3.58%	147,075	502,993	476,892	2,128,521	1,700,352	4,955,833	
其他资产		631,887	-	-	-	-	631,887	
资产总计	<u>3.54%</u>	<u>893,832</u>	<u>6,624,782</u>	<u>9,345,259</u>	<u>2,429,846</u>	<u>1,746,249</u>	<u>21,039,968</u>	
负债								
向中央银行借款	2.97%	-	86,326	432,582	763	-	519,671	
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2.16%	-	1,387,575	169,706	46,025	-	1,603,306	
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	3.24%	20,213	263,045	132,387	1,492	-	417,137	
卖出回购金融资产	2.90%	-	39,165	110	-	-	39,275	
客户存款	1.34%	120,841	10,953,689	3,309,204	1,573,601	7,750	15,965,085	
已发行债务证券	3.11%	-	183,952	83,467	142,609	59,956	469,984	
其他负债		428,362	-	-	-	-	428,362	
负债合计	<u>1.51%</u>	<u>569,416</u>	<u>12,913,752</u>	<u>4,127,456</u>	<u>1,764,490</u>	<u>67,706</u>	<u>19,442,820</u>	
资产负债缺口	<u>2.03%</u>	<u>324,416</u>	<u>(6,288,970)</u>	<u>5,217,803</u>	<u>665,356</u>	<u>1,678,543</u>	<u>1,597,148</u>	

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

2016年12月31日							
注释	平均 利率(i)	不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	108,762	2,733,310	-	-	-	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	2.61%	-	638,664	67,504	1,405	-	707,573
买入返售金融资产	2.56%	-	67,238	153	-	-	67,391
客户贷款和垫款	(ii) 4.26%	-	6,383,642	4,336,395	292,010	72,891	11,084,938
投资	(iii) 3.56%	282,053	600,856	605,630	1,899,636	1,613,026	5,001,201
其他资产		678,227	-	-	-	-	678,227
资产总计	<u>3.66%</u>	<u>1,069,042</u>	<u>10,423,710</u>	<u>5,009,682</u>	<u>2,193,051</u>	<u>1,685,917</u>	<u>20,381,402</u>
负债							
向中央银行借款	2.76%	-	142,282	296,232	146	-	438,660
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	2.00%	-	1,465,187	392,287	36,502	-	1,893,976
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	2.89%	19,239	247,828	128,702	-	-	395,769
卖出回购金融资产	2.40%	-	169,466	601	-	-	170,067
客户存款	1.45%	96,842	10,100,335	3,320,837	1,588,919	8,060	15,114,993
已发行债务证券	3.27%	-	137,321	50,098	113,145	85,927	386,491
其他负债		430,203	-	-	-	-	430,203
负债合计	<u>1.58%</u>	<u>546,284</u>	<u>12,262,419</u>	<u>4,188,757</u>	<u>1,738,712</u>	<u>93,987</u>	<u>18,830,159</u>
资产负债缺口	<u>2.09%</u>	<u>522,758</u>	<u>(1,838,709)</u>	<u>820,925</u>	<u>454,339</u>	<u>1,591,930</u>	<u>1,551,243</u>

- (i) 平均利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2017年6月30日余额为人民币733.92亿元(2016年12月31日:人民币727.05亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资及对子公司的投资。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2017年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,645,962	173,501	122,002	2,941,465
存放同业款项和拆出资金	(i)	619,749	198,316	12,461	830,526
客户贷款和垫款		10,916,945	900,500	387,285	12,204,730
投资		4,817,796	148,697	85,284	5,051,777
其他资产		529,366	75,111	59,092	663,569
资产总计		<u>19,529,818</u>	<u>1,496,125</u>	<u>666,124</u>	<u>21,692,067</u>
负债					
向中央银行借款		462,442	18,298	39,370	520,110
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	(ii)	1,212,630	381,185	143,025	1,736,840
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债		403,525	13,645	666	417,836
客户存款		15,307,064	633,336	333,993	16,274,393
已发行债务证券		233,640	239,982	61,471	535,093
其他负债		501,647	10,785	50,761	563,193
负债合计		<u>18,120,948</u>	<u>1,297,231</u>	<u>629,286</u>	<u>20,047,465</u>
各期限缺口		<u>1,408,870</u>	<u>198,894</u>	<u>36,838</u>	<u>1,644,602</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>135,304</u>	<u>(163,354)</u>	<u>57,352</u>	<u>29,302</u>
信贷承诺		<u>2,953,466</u>	<u>134,332</u>	<u>209,664</u>	<u>3,297,462</u>

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	注释	2016年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,627,642	132,659	88,960	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	(i)	677,609	164,499	16,354	858,462
客户贷款和垫款		10,318,156	815,966	354,233	11,488,355
投资		4,874,843	122,967	78,092	5,075,902
其他资产		508,602	153,120	30,003	691,725
资产总计		<u>19,006,852</u>	<u>1,389,211</u>	<u>567,642</u>	<u>20,963,705</u>
负债					
向中央银行借款		385,374	28,964	25,001	439,339
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii)	1,740,191	275,673	110,257	2,126,121
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		380,632	15,162	797	396,591
客户存款		14,539,781	568,294	294,840	15,402,915
已发行债务证券		213,579	213,937	24,038	451,554
其他负债		512,886	28,376	16,269	557,531
负债合计		<u>17,772,443</u>	<u>1,130,406</u>	<u>471,202</u>	<u>19,374,051</u>
各期限缺口		<u>1,234,409</u>	<u>258,805</u>	<u>96,440</u>	<u>1,589,654</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>213,538</u>	<u>(280,450)</u>	<u>89,001</u>	<u>22,089</u>
信贷承诺		<u>2,461,840</u>	<u>88,183</u>	<u>174,503</u>	<u>2,724,526</u>

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2017年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,639,520	172,374	112,438	2,924,332
存放同业款项和拆出资金	(i)	539,802	207,425	32,844	780,071
客户贷款和垫款		10,709,390	826,330	212,125	11,747,845
投资		4,829,167	84,051	42,615	4,955,833
其他资产		515,066	75,577	41,244	631,887
资产总计		<u>19,232,945</u>	<u>1,365,757</u>	<u>441,266</u>	<u>21,039,968</u>
负债					
向中央银行借款		462,003	18,298	39,370	519,671
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,138,225	337,402	166,954	1,642,581
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		403,525	13,596	16	417,137
客户存款		15,247,984	571,463	145,638	15,965,085
已发行债务证券		214,222	206,871	48,891	469,984
其他负债		379,793	7,842	40,727	428,362
负债合计		<u>17,845,752</u>	<u>1,155,472</u>	<u>441,596</u>	<u>19,442,820</u>
各期限缺口		<u>1,387,193</u>	<u>210,285</u>	<u>(330)</u>	<u>1,597,148</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>124,619</u>	<u>(159,870)</u>	<u>60,243</u>	<u>24,992</u>
信贷承诺		<u>2,943,914</u>	<u>173,381</u>	<u>145,641</u>	<u>3,262,936</u>

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

60 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2016年12月31日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项		2,622,232	132,156	87,684	2,842,072
存放同业款项和拆出资金	(i)	544,619	204,904	25,441	774,964
客户贷款和垫款		10,153,744	739,408	191,786	11,084,938
投资		4,914,316	59,677	27,208	5,001,201
其他资产		496,292	160,364	21,571	678,227
资产总计		18,731,203	1,296,509	353,690	20,381,402
负债					
向中央银行借款		385,003	28,964	24,693	438,660
同业及其他金融机构					
存放款项和拆入资金	(ii)	1,666,054	289,249	108,740	2,064,043
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债		380,632	15,131	6	395,769
客户存款		14,480,189	503,734	131,070	15,114,993
已发行债务证券		197,451	175,115	13,925	386,491
其他负债		400,441	11,891	17,871	430,203
负债合计		17,509,770	1,024,084	296,305	18,830,159
各期限缺口		1,221,433	272,425	57,385	1,551,243
衍生金融工具的净名义金额		210,516	(250,680)	61,989	21,825
信贷承诺		2,496,937	84,526	107,298	2,688,761

(i) 含买入返售金融资产。

(ii) 含卖出回购金融资产。

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。流动性风险是因资产与负债的现金流错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2017年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,643,895	297,570	-	-	-	-	-	2,941,465
存放同业款项和拆出资金	-	90,344	202,377	87,484	162,882	7,904	-	550,991
买入返售金融资产	-	-	268,283	11,139	113	-	-	279,535
客户贷款和垫款	76,633	545,785	311,856	616,523	2,767,583	3,224,565	4,661,785	12,204,730
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,289	-	123,179	140,261	139,136	150,972	23,817	598,654
-可供出售金融资产	144,893	1,608	32,324	73,882	107,050	858,544	358,317	1,576,618
-持有至到期投资	-	-	16,402	25,816	155,448	1,091,472	1,106,717	2,395,855
-应收款项类投资	-	-	6,923	10,902	24,478	198,164	233,532	473,999
-对联营和合营企业的投资	6,651	-	-	-	-	-	-	6,651
其他资产	231,855	92,911	45,121	77,275	98,113	79,114	39,180	663,569
资产总计	<u>3,125,216</u>	<u>1,028,218</u>	<u>1,006,465</u>	<u>1,043,282</u>	<u>3,454,803</u>	<u>5,610,735</u>	<u>6,423,348</u>	<u>21,692,067</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	35,576	50,929	432,842	763	-	520,110
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	859,771	306,823	188,930	254,015	62,231	4,231	1,676,001
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	20,706	132,057	131,193	132,388	1,492	-	417,836
卖出回购金融资产	-	-	44,370	11,889	733	3,394	453	60,839
客户存款	-	9,542,772	1,045,850	1,057,175	3,004,248	1,601,195	23,153	16,274,393
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	55,466	104,420	87,098	22,520	105	269,609
-已发行债券	-	-	-	800	2,311	53,445	4,092	60,648
-已发行次级债券	-	-	-	-	217	100,126	45,031	145,374
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	39,479	19,983	59,462
其他负债	3,651	165,698	55,688	61,749	219,349	49,140	7,918	563,193
负债合计	<u>3,651</u>	<u>10,588,947</u>	<u>1,675,830</u>	<u>1,607,085</u>	<u>4,133,201</u>	<u>1,933,785</u>	<u>104,966</u>	<u>20,047,465</u>
各期限缺口	<u>3,121,565</u>	<u>(9,560,729)</u>	<u>(669,365)</u>	<u>(563,803)</u>	<u>(678,398)</u>	<u>3,676,950</u>	<u>6,318,382</u>	<u>1,644,602</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	10,796	22,028	127,371	93,559	9,855	263,609
-汇率合约	-	-	816,309	1,034,006	3,089,645	177,083	5,389	5,122,432
-其他合约	-	-	33,609	81,456	129,191	5,128	8,798	258,182
合计	-	-	<u>860,714</u>	<u>1,137,490</u>	<u>3,346,207</u>	<u>275,770</u>	<u>24,042</u>	<u>5,644,223</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2016年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,592,203	257,058	-	-	-	-	-	2,849,261
存放同业款项和拆出资金	-	85,218	306,393	138,820	218,544	6,313	-	755,288
买入返售金融资产	-	-	78,001	23,580	1,593	-	-	103,174
客户贷款和垫款	75,438	484,321	401,828	709,215	2,644,332	2,901,246	4,271,975	11,488,355
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,378	-	62,282	133,374	152,097	107,723	14,516	488,370
-可供出售金融资产	285,020	-	29,090	66,362	168,110	783,090	302,162	1,633,834
-持有至到期投资	-	-	5,318	44,950	200,830	1,053,776	1,133,543	2,438,417
-应收款项类投资	-	-	45,048	26,747	53,056	178,486	204,626	507,963
-对联营和合营企业的投资	7,318	-	-	-	-	-	-	7,318
其他资产	229,069	89,276	34,077	79,502	173,739	55,946	30,116	691,725
资产总计	<u>3,207,426</u>	<u>915,873</u>	<u>962,037</u>	<u>1,222,550</u>	<u>3,612,301</u>	<u>5,086,580</u>	<u>5,956,938</u>	<u>20,963,705</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	83,176	59,415	296,602	146	-	439,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	982,735	226,509	167,189	491,880	61,488	5,740	1,935,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,947	131,301	116,642	128,701	-	-	396,591
卖出回购金融资产	-	-	184,074	3,858	1,008	1,574	66	190,580
客户存款	-	8,336,446	966,975	1,113,365	2,723,870	2,244,258	18,001	15,402,915
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	61,274	65,381	57,153	15,037	163	199,008
-已发行债券	-	-	-	2,084	4,023	36,959	4,097	47,163
-已发行次级债券	-	-	-	-	218	100,230	45,151	145,599
-已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他负债	582	116,506	52,697	67,710	234,456	78,943	6,637	557,531
负债合计	<u>582</u>	<u>9,455,634</u>	<u>1,706,006</u>	<u>1,595,644</u>	<u>3,937,911</u>	<u>2,552,463</u>	<u>125,811</u>	<u>19,374,051</u>
各期限缺口	<u>3,206,844</u>	<u>(8,539,761)</u>	<u>(743,969)</u>	<u>(373,094)</u>	<u>(325,610)</u>	<u>2,534,117</u>	<u>5,831,127</u>	<u>1,589,654</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	70,611	77,418	204,710	106,484	11,586	470,809
-汇率合约	-	-	771,445	782,146	2,949,614	140,260	6,750	4,650,215
-其他合约	-	-	47,553	98,665	177,124	10,177	34	333,553
合计	-	-	<u>889,609</u>	<u>958,229</u>	<u>3,331,448</u>	<u>256,921</u>	<u>18,370</u>	<u>5,454,577</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2017年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,641,115	283,217	-	-	-	-	-	2,924,332
存放同业款项和拆出资金	-	73,391	201,492	81,383	161,060	11,573	-	528,899
买入返售金融资产	-	-	247,973	3,199	-	-	-	251,172
客户贷款和垫款	73,250	540,278	287,179	578,359	2,662,992	2,990,867	4,614,920	11,747,845
投资								
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	-	-	112,601	106,454	92,733	85,250	14,303	411,341
-可供出售金融资产	106,440	1,608	28,738	70,568	90,805	786,438	336,524	1,421,121
-持有至到期投资	-	-	16,177	25,372	150,515	1,080,881	1,100,257	2,373,202
-应收款项类投资	-	-	6,727	20,919	49,309	176,604	225,418	478,977
-纳入合并范围的结构化主 体	8,037	-	29,780	57,979	51,784	71,755	14,833	234,168
-对子公司的投资	37,024	-	-	-	-	-	-	37,024
其他资产	235,664	75,203	33,732	66,629	151,643	37,396	31,620	631,887
资产总计	3,101,530	973,697	964,399	1,010,862	3,410,841	5,240,764	6,337,875	21,039,968
负债								
向中央银行借款	-	-	35,516	50,809	432,583	763	-	519,671
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	865,466	329,173	177,916	183,588	47,163	-	1,603,306
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	20,213	131,884	131,160	132,388	1,492	-	417,137
卖出回购金融资产	-	-	27,631	11,534	110	-	-	39,275
客户存款	-	9,458,227	984,626	986,307	2,916,780	1,596,060	23,085	15,965,085
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	52,852	97,881	85,672	22,965	-	259,370
-已发行债券	-	-	-	800	999	11,426	-	13,225
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	97,954	39,973	137,927
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	39,479	19,983	59,462
其他负债	35,179	130,062	43,899	38,661	124,024	48,644	7,893	428,362
负债合计	35,179	10,473,968	1,605,581	1,495,068	3,876,144	1,865,946	90,934	19,442,820
各期限缺口	3,066,351	(9,500,271)	(641,182)	(484,206)	(465,303)	3,374,818	6,246,941	1,597,148
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	10,772	21,878	109,032	57,276	9,855	208,813
-汇率合约	-	-	755,194	945,227	2,790,564	169,907	5,389	4,666,281
-其他合约	-	-	32,458	79,875	122,572	-	8,472	243,377
合计	-	-	798,424	1,046,980	3,022,168	227,183	23,716	5,118,471

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2016年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行 款项	2,589,857	252,215	-	-	-	-	-	2,842,072
存放同业款项和拆出 资金	-	64,674	314,513	119,634	204,362	4,390	-	707,573
买入返售金融资产	-	-	65,665	1,573	153	-	-	67,391
客户贷款和垫款	67,128	476,584	376,374	684,584	2,544,634	2,696,923	4,238,711	11,084,938
投资								
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	-	56,892	115,136	113,272	71,457	3,871	360,628
-可供出售金融资产	235,500	-	18,466	62,604	158,273	714,826	283,499	1,473,168
-持有至到期投资	-	-	3,983	43,408	192,988	1,038,504	1,131,227	2,410,110
-应收款项类投资	-	-	50,110	34,011	71,208	153,842	199,192	508,363
-纳入合并范围的结 构化主体	33,959	-	28,493	58,498	62,590	21,021	7,347	211,908
-对子公司的投资	37,024	-	-	-	-	-	-	37,024
其他资产	235,382	89,047	32,064	76,193	168,098	47,564	29,879	678,227
资产总计	<u>3,198,850</u>	<u>882,520</u>	<u>946,560</u>	<u>1,195,641</u>	<u>3,515,578</u>	<u>4,748,527</u>	<u>5,893,726</u>	<u>20,381,402</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	82,868	59,414	296,232	146	-	438,660
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	985,221	266,419	145,531	435,049	61,756	-	1,893,976
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	19,239	131,211	116,618	128,701	-	-	395,769
卖出回购金融资产	-	-	165,720	3,746	601	-	-	170,067
客户存款	-	8,261,945	907,942	1,027,372	2,663,679	2,236,586	17,469	15,114,993
已发行债务证券								
-已发行存款证	-	-	57,112	59,932	51,747	15,000	-	183,791
-已发行债券	-	-	-	-	1,792	3,207	-	4,999
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	97,946	39,971	137,917
-已发行合格二级资本 债券	-	-	-	-	-	13,828	45,956	59,784
其他负债	43,718	63,307	41,849	48,009	148,239	78,492	6,589	430,203
负债合计	<u>43,718</u>	<u>9,329,712</u>	<u>1,653,121</u>	<u>1,460,622</u>	<u>3,726,040</u>	<u>2,506,961</u>	<u>109,985</u>	<u>18,830,159</u>
各期限缺口	<u>3,155,132</u>	<u>(8,447,192)</u>	<u>(706,561)</u>	<u>(264,981)</u>	<u>(210,462)</u>	<u>2,241,566</u>	<u>5,783,741</u>	<u>1,551,243</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	70,326	77,231	200,091	75,067	9,701	432,416
-汇率合约	-	-	681,926	699,696	2,765,063	133,185	6,750	4,286,620
-其他合约	-	-	38,508	95,894	169,279	510	-	304,191
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>790,760</u>	<u>872,821</u>	<u>3,134,433</u>	<u>208,762</u>	<u>16,451</u>	<u>5,023,227</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2017年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	520,110	535,135	-	36,273	51,319	444,767	2,776	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,676,001	1,785,457	946,020	308,353	191,657	263,917	71,142	4,368
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	417,836	420,686	20,706	133,378	131,843	133,248	1,511	-
卖出回购金融资产	60,839	62,914	-	45,417	12,028	774	4,088	607
客户存款	16,274,393	16,599,912	9,542,898	1,064,725	1,086,847	3,108,665	1,771,150	25,627
已发行债务证券								
-已发行存款证	269,609	273,469	-	56,353	105,490	88,438	23,077	111
-已发行债券	60,648	66,542	-	207	866	3,630	57,115	4,724
-已发行次级债券	145,374	177,286	-	-	512	6,881	122,326	47,567
-已发行合格二级 资本债券	59,462	74,692	-	-	1,196	1,584	48,341	23,571
其他金融负债	245,095	245,095	26,533	85,096	23,996	102,763	-	6,707
非衍生金融负债合计	19,729,367	20,241,188	10,536,157	1,729,802	1,605,754	4,154,667	2,101,526	113,282
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,540,547	1,257,902	83,302	8,075	58,389	83,824	49,055
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,756,915	-	400,159	206,936	467,663	641,140	41,017

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2016年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	439,339	448,505	-	84,409	59,995	303,955	146	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,935,541	1,971,240	982,986	230,278	168,537	512,184	69,621	7,634
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	396,591	399,304	19,947	132,354	117,192	129,811	-	-
卖出回购金融资产	190,580	190,852	-	184,290	3,903	1,019	1,574	66
客户存款	15,402,915	15,773,027	8,337,879	978,905	1,142,665	2,829,974	2,462,243	21,361
已发行债务证券								
-已发行存款证	199,008	201,424	-	61,772	65,817	58,028	15,639	168
-已发行债券	47,163	53,205	-	208	2,196	5,196	40,721	4,884
-已发行次级债券	145,599	179,558	-	-	1,231	6,185	124,329	47,813
-已发行合格二级 资本债券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融负债	189,807	189,807	67,124	12,538	19,252	85,665	-	5,228
非衍生金融负债合计	<u>19,006,327</u>	<u>19,487,756</u>	<u>9,407,936</u>	<u>1,684,754</u>	<u>1,580,788</u>	<u>3,934,831</u>	<u>2,738,550</u>	<u>140,897</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,264,751</u>	<u>1,043,081</u>	<u>71,231</u>	<u>15,313</u>	<u>70,347</u>	<u>52,127</u>	<u>12,652</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,459,775</u>	<u>-</u>	<u>317,599</u>	<u>163,731</u>	<u>367,089</u>	<u>566,264</u>	<u>45,092</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2017年6月30日							
	账面 价值	未折现合同现 金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	519,671	534,688	-	36,213	51,197	444,502	2,776	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,603,306	1,650,005	894,991	330,781	179,790	190,431	54,012	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	417,137	419,987	20,213	133,205	131,810	133,248	1,511	-
卖出回购金融资产	39,275	39,469	-	27,701	11,657	111	-	-
客户存款	15,965,085	16,289,212	9,458,354	1,003,455	1,015,748	3,020,104	1,765,993	25,558
已发行债务证券								
-已发行存款证	259,370	262,858	-	53,625	98,731	86,976	23,526	-
-已发行债券	13,225	14,013	-	-	856	1,262	11,895	-
-已发行次级债券	137,927	167,635	-	-	404	6,356	118,906	41,969
-已发行合格二级 资本债券	59,462	74,692	-	-	1,196	1,584	48,341	23,571
其他金融负债	121,407	121,407	25,047	74,959	2,848	11,846	-	6,707
非衍生金融负债合计	<u>19,135,865</u>	<u>19,573,966</u>	<u>10,398,605</u>	<u>1,659,939</u>	<u>1,494,237</u>	<u>3,896,420</u>	<u>2,026,960</u>	<u>97,805</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,463,021</u>	<u>1,257,896</u>	<u>36,667</u>	<u>6,959</u>	<u>46,242</u>	<u>69,725</u>	<u>45,532</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,799,915</u>	<u>-</u>	<u>401,001</u>	<u>209,849</u>	<u>483,899</u>	<u>664,400</u>	<u>40,766</u>

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

60 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2016年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	438,660	447,818	-	84,101	59,993	303,578	146	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,893,976	1,922,805	985,221	267,631	147,841	452,415	69,697	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	395,769	398,482	19,239	132,264	117,168	129,811	-	-
卖出回购金融资产	170,067	170,324	-	165,921	3,791	612	-	-
客户存款	15,114,993	15,483,974	8,262,602	920,121	1,056,464	2,768,760	2,454,726	21,301
已发行债务证券								
-已发行存款证	183,791	186,122	-	57,598	60,335	52,586	15,603	-
-已发行债券	4,999	5,343	-	-	49	1,909	3,385	-
-已发行次级债券	137,917	168,745	-	-	1,120	5,640	120,018	41,967
-已发行合格二级 资本债券	59,784	80,834	-	-	-	2,814	24,277	53,743
其他金融负债	74,681	74,681	58,410	3,651	1,445	5,947	-	5,228
非衍生金融负债合计	<u>18,474,637</u>	<u>18,939,128</u>	<u>9,325,472</u>	<u>1,631,287</u>	<u>1,448,206</u>	<u>3,724,072</u>	<u>2,687,852</u>	<u>122,239</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,195,383</u>	<u>1,043,081</u>	<u>24,588</u>	<u>15,254</u>	<u>62,344</u>	<u>42,297</u>	<u>7,819</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,493,378</u>	<u>-</u>	<u>318,145</u>	<u>166,858</u>	<u>382,563</u>	<u>581,376</u>	<u>44,436</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

60 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。2017年上半年，本集团持续强化操作风险管理。

- 借助新一代核心系统建设，不断提高不相容岗位的机控比例和机控能力，强化岗位制衡。
- 发挥关键风险指标对重点环节操作风险的监测预警和风险提示功能，推动境内各一级分行、子公司和海外机构建立适合自身需要的关键风险指标体系，并积极通过风险监测发现和提示风险，消除隐患。
- 持续开展业务连续性管理整体自评估，督促各级机构进一步强化业务连续性管理。开展业务影响分析，确定业务恢复目标、顺序及重要业务范围，确定“新一代核心系统”相关预案建设工作方案，编制相关预案模版、评审模版并组织推动专项预案建设，保障新一代核心系统重要业务安全稳定运行。

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2016 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2017年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	10,340	192,484	-	202,824
-权益工具和基金	1,196	-	-	1,196
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	-	24	8,581	8,605
-权益工具和基金	1,316	-	18,776	20,092
-其他债务工具	-	39,785	326,152	365,937
衍生金融资产	-	48,449	256	48,705
可供出售金融资产				
-债券	123,342	1,302,452	4,323	1,430,117
-权益工具和基金	12,605	121,312	8,691	142,608
合计	<u>148,799</u>	<u>1,704,506</u>	<u>366,779</u>	<u>2,220,084</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	417,343	493	417,836
衍生金融负债	-	40,718	255	40,973
合计	<u>-</u>	<u>458,061</u>	<u>748</u>	<u>458,809</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2016年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	3,134	138,196	-	141,330
-权益工具和基金	1,825	-	-	1,825
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券	-	-	8,690	8,690
-权益工具和基金	421	-	16,132	16,553
-其他债务工具	-	55,116	264,856	319,972
衍生金融资产	-	89,320	466	89,786
可供出售金融资产				
-债券	59,380	1,283,715	5,719	1,348,814
-权益工具和基金	40,617	231,378	9,349	281,344
合计	<u>105,377</u>	<u>1,797,725</u>	<u>305,212</u>	<u>2,208,314</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	395,883	708	396,591
衍生金融负债	-	89,788	545	90,333
合计	<u>-</u>	<u>485,671</u>	<u>1,253</u>	<u>486,924</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2017年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	45,404	-	45,404
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	39,785	326,152	365,937
衍生金融资产	-	42,914	255	43,169
可供出售金融资产				
-债券	55,444	1,256,946	683	1,313,073
-权益工具和基金	1,808	103,971	1	105,780
合计	<u>57,252</u>	<u>1,489,020</u>	<u>327,091</u>	<u>1,873,363</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	417,137	-	417,137
衍生金融负债	-	36,257	255	36,512
合计	<u>-</u>	<u>453,394</u>	<u>255</u>	<u>453,649</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2016年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	-	40,656	-	40,656
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	55,116	264,856	319,972
衍生金融资产	-	80,960	465	81,425
可供出售金融资产				
- 债券	20,737	1,216,228	703	1,237,668
- 权益工具和基金	1,984	231,378	1	233,363
合计	<u>22,721</u>	<u>1,624,338</u>	<u>266,025</u>	<u>1,913,084</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 其他债务工具	-	395,769	-	395,769
衍生金融负债	-	82,787	545	83,332
合计	<u>-</u>	<u>478,556</u>	<u>545</u>	<u>479,101</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是保本理财产品的募集资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率。

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月及 2016 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级与第二层级之间不存在重大转移。

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2017年6月30日止六个月									
	指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融负债		
	债券	权益工具 和基金	其他债务 工具	衍生 金融资产	债券	权益工具 和基金	资产合计	衍生 金融负债	负债合计	
2017年1月1日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(238)	281	4,831	(210)	(35)	4	4,633	55	290	345
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	36	(6)	30	-	-	-
购买	1,197	8,105	377,508	-	-	1,892	388,702	(71)	-	(71)
出售及结算	(1,068)	(5,742)	(321,043)	-	(1,397)	(2,548)	(331,798)	231	-	231
2017年6月30日	<u>8,581</u>	<u>18,776</u>	<u>326,152</u>	<u>256</u>	<u>4,323</u>	<u>8,691</u>	<u>366,779</u>	<u>(493)</u>	<u>(255)</u>	<u>(748)</u>

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2016年									
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				可供出售金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	债券	权益工具和基金	其他债务工具	衍生金融资产	债券	权益工具和基金	资产合计	衍生金融负债	负债合计	
2016年1月1日	586	2,326	208,204	883	9,604	5,027	226,630	(519)	(864)	(1,383)
利得或损失总额:										
于损益中确认	(19)	(113)	7,600	(361)	275	(19)	7,363	55	275	330
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	424	(34)	390	-	-	-
购买	8,221	20,155	397,871	-	690	9,837	436,774	(369)	-	(369)
出售及结算	(98)	(6,236)	(348,819)	(56)	(5,274)	(5,462)	(365,945)	125	44	169
2016年12月31日	8,690	16,132	264,856	466	5,719	9,349	305,212	(708)	(545)	(1,253)

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月							
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金 融资产		可供出售金融资产				衍生金融负债	负债合计
			债券	权益工具和基金	资产合计	资产合计		
2017 年 1 月 1 日	264,856	465	703	1	266,025	(545)	(545)	
利得或损失总额：								
于损益中确认	4,831	(210)	(20)	-	4,601	290	290	
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	
购买	377,508	-	-	-	377,508	-	-	
出售及结算	(321,043)	-	-	-	(321,043)	-	-	
2017 年 6 月 30 日	326,152	255	683	1	327,091	(255)	(255)	

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2016 年							
	指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金		可供出售金融资产			资产合计	衍生金融负债	负债合计
	融资产	衍生金融资产	债券	权益工具和基金				
2016 年 1 月 1 日	208,204	864	1,276	1	210,345	(864)	(864)	
利得或损失总额：								
于损益中确认	7,600	(355)	3	-	7,248	275	275	
于其他综合收益中确认	-	-	4	-	4	-	-	
购买	397,871	-	-	-	397,871	-	-	
出售及结算	(348,819)	(44)	(580)	-	(349,443)	44	44	
2016 年 12 月 31 日	264,856	465	703	1	266,025	(545)	(545)	

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益，公允价值变动收益和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具对损益影响如下：

本集团

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	4,954	24	4,978	3,718	23	3,741

本行

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益	4,831	60	4,891	3,706	-	3,706

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

60 风险管理(续)

- (5) 金融工具的公允价值(续)
- (d) 不以公允价值计量的金融工具
- (i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、持有至到期投资和应收款项类投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

下表列出了应收款项类投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2017年6月30日					2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	473,999	446,830	-	374,889	71,941	507,963	512,409	-	358,488	153,921
持有至到期投资	2,395,855	2,385,838	4,709	2,381,129	-	2,438,417	2,494,243	1,351	2,492,892	-
合计	2,869,854	2,832,668	4,709	2,756,018	71,941	2,946,380	3,006,652	1,351	2,851,380	153,921

本行

	2017年6月30日					2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
应收款项类投资	478,977	450,858	-	372,919	77,939	508,363	512,328	-	359,382	152,946
持有至到期投资	2,373,202	2,363,267	1,882	2,361,385	-	2,410,110	2,465,882	1,190	2,464,692	-
合计	2,852,179	2,814,125	1,882	2,734,304	77,939	2,918,473	2,978,210	1,190	2,824,074	152,946

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

60 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。于2017年6月30日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币2,082.61亿元及2,005.92亿元(本集团及本行2016年12月31日：人民币2,121.66亿元及2,044.22亿元)，账面价值为人民币2,048.36亿元及1,973.89亿元(本集团及本行2016年12月31日：人民币2,053.83亿元及1,977.01亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2017年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。

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

60 风险管理(续)

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自2013年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；国内系统重要性银行还应满足1%的附加资本要求，并由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

2014年4月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

60 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2017 年 6 月 30 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下:

	注释	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.68%	12.98%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	12.84%	13.15%
资本充足率	(a)(b)(c)	14.50%	14.94%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	114,269	132,800
-盈余公积		175,445	175,445
-一般风险准备		245,397	211,134
-未分配利润		821,722	784,164
-少数股东资本可计入部分		3,113	4,069
-其他	(e)	(1,083)	798
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,674	2,752
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	1,825	2,083
-对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		23	(150)
-对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		3,902	3,902
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		19,659	19,659
-少数股东资本可计入部分		102	82
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		139,379	155,684
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	70,510	58,281
-少数股东资本可计入部分		415	375
核心一级资本净额	(h)	1,600,450	1,549,834
一级资本净额	(h)	1,620,211	1,569,575
资本净额	(h)	1,830,515	1,783,915
风险加权资产	(i)	12,622,157	11,937,774

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

60 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释:

- (a) 自 2014 年半年报起, 本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率, 并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含建信人寿)。
- (d) 资本公积含其他综合收益(外币报表折算差额除外)。
- (e) 其他主要包括外币报表折算差额。
- (f) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (g) 自 2014 年半年报起, 本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额, 并适用相关并行期安排。
- (h) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目; 一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目; 资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (i) 于 2017 年 6 月 30 日, 依据资本计量高级方法相关规定, 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

61 资产负债表日后事项

2017 年 7 月 26 日, 本行设立的全资子公司建信金融资产投资有限公司取得营业执照, 注册资本为人民币 120 亿元。

除上述事项外, 本集团及本行无其他重大的资产负债表日后事项。

62 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团及本行对个别比较数字进行了调整。

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

1 非经常性损益表

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

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
利差补贴收入	1,067	1,165
抵债资产处置净收益/(损失)	80	(3)
清理睡眠户净收益	119	4
固定资产处置净收益	113	64
捐赠支出	(2)	(2)
其他损益	10	302
	<u>1,387</u>	<u>1,530</u>
减：以上各项对税务的影响	(263)	(320)
	<u>1,124</u>	<u>1,210</u>
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	1,130	1,219
-影响少数股东净利润的非经常性损益	(6)	(9)

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

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

2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2017年6月30日止六个月的净利润和于2017年6月30日的股东权益并无差异。

3 每股收益及净资产收益率

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

	截至2017年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	138,339	17.09%	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	137,209	16.95%	0.55	0.55

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期	加权平均	每股收益	
	利润	净资产收益率	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	133,410	17.80%	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	132,191	17.64%	0.53	0.53

(1) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2017 年	2016 年
归属于本行股东的净利润		138,339	133,410
减：归属于本行优先股股东的净利润		-	-
归属于本行普通股股东的净利润		138,339	133,410
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.55	0.53
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的净利润	(a)	137,209	132,191
扣除非经常性损益后			
归属于本行普通股股东的			
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.55	0.53

2015 年度，本行发行了非累积型优先股。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2017 年 6 月 30 日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2017 年及 2016 年 6 月 30 日止六个月，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2017 年半年度及 2016 年半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

3 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
归属于本行普通股股东的净利润	138,339	133,410
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(1,130)	(1,219)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	137,209	132,191

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
归属于本行普通股股东的净利润	138,339	133,410
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,618,643	1,498,765
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	17.09%	17.80%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	137,209	132,191
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	16.95%	17.64%

附录 2 资本充足率补充信息

根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》披露以下信息。

信用风险暴露

下表列出于所示日期本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日		于 2016 年 12 月 31 日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 ¹	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 ¹
表内外资产风险暴露	12,103,373	11,797,997	11,198,467	11,659,284
公司风险暴露	7,393,027	2,125,766	6,843,372	1,907,804
主权风险暴露	-	3,357,615	-	3,091,879
金融机构风险暴露	-	2,756,430	-	3,295,596
零售风险暴露	4,710,346	425,369	4,355,095	288,943
股权风险暴露	-	18,993	-	19,182
资产证券化风险暴露	-	10,438	-	9,039
其他风险暴露	-	3,103,386	-	3,046,841
交易对手信用风险暴露	-	119,509	-	113,182
合计	12,103,373	11,917,506	11,198,467	11,772,466

1. 此处因采用内部评级法风险暴露划分方式，内部评级法未覆盖部分风险暴露为减值前风险暴露。

市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。

下表列出于所示日期本集团各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	于 2016 年 12 月 31 日
	资本要求	资本要求
内部模型法覆盖部分	3,577	4,662
内部模型法未覆盖部分	3,421	3,618
利率风险	852	941
股票风险	114	249
外汇风险	2,455	2,428
总计	6,998	8,280

本集团采用 VaR 模型计量市场风险。VaR 模型是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团按照监管要求计算风险价值和压力风险价值，并进行返回检验。截至报告期内，本集团返回检验突破次数在银监会规定的绿区之内，未出现模型异常。

下表列示本集团截至 2017 年 6 月 30 日止六个月市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。【风险部、数据管理部】

(人民币百万元)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值 (VaR)	546	763	218	503
压力风险价值 (压力 VaR)	651	834	475	610

银行账户股权风险暴露

下表列出于所示日期本集团银行账户股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日			于 2016 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜 在风险损 益 ²	公开交易 股权风险 暴露 ¹	非公开 交易股权 风险暴露 ¹	未实现潜 在风险损 益 ²
金融机构	2,610	1,314	1,201	2,605	1,182	1,211
非金融机构	1,403	9,728	52	1,678	9,745	211
总计	4,013	11,042	1,253	4,283	10,927	1,422

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露以下信息。

资本构成

根据银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

(人民币百万元, 百分比除外)		代码	于2017年 6月30日	于2016年 12月31日
核心一级资本:				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,242,564	1,170,743
2a	盈余公积	u	175,445	175,445
2b	一般风险准备	v	245,397	211,134
2c	未分配利润	w	821,722	784,164
3	累计其他综合收益和公开储备		113,186	133,598
3a	资本公积	q+r-t	114,269	132,800
3b	其他	t	(1,083)	798
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司, 股份制公司的银行填0即可)		-	-
5	少数股东资本可计入部分	x	3,113	4,069
6	监管调整前的核心一级资本		1,608,874	1,558,421
核心一级资本: 监管调整				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉(扣除递延税负债)	l	2,674	2,752
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	k	1,825	2,083
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	s	23	(150)
12	贷款损失准备缺口		-	-
13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-

20	抵押贷款服务权		不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额		-	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	i	3,902	3,902
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一级资本监管调整总和		8,424	8,587
29	核心一级资本净额		1,600,450	1,549,834
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	p	19,659	19,659
31	其中：权益部分	p	19,659	19,659
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	y	102	82
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	监管调整前的其他一级资本		19,761	19,741
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一级资本监管调整总和		-	-
44	其他一级资本净额		19,761	19,741
45	一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资		1,620,211	1,569,575

	本净额)			
二级资本:				
46	二级资本工具及其溢价	n	139,379	155,684
47	其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分		79,917	95,901
48	少数股东资本可计入部分	z	415	375
49	其中: 过渡期结束后不可计入的部分		-	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	-(c+e)	70,510	58,281
51	监管调整前的二级资本		210,304	214,340
二级资本: 监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	二级资本监管调整总和		-	-
58	二级资本净额		210,304	214,340
59	总资本净额 (一级资本净额+二级资本净额)		1,830,515	1,783,915
60	总风险加权资产		12,622,157	11,937,774
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率		12.68%	12.98%
62	一级资本充足率		12.84%	13.15%
63	资本充足率		14.50%	14.94%
64	机构特定的资本要求		2.70%	2.70%
65	其中: 储备资本要求		1.70%	1.70%
66	其中: 逆周期资本要求		0.00%	0.00%
67	其中: 全球系统重要性银行附加资本要求		1.00%	1.00%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		7.68%	7.98%
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率		5.00%	5.00%
70	一级资本充足率		6.00%	6.00%
71	资本充足率		8.00%	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	a+f+g+h	24,215	30,178
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	245	260

74	抵押贷款服务权 (扣除递延税负债)		不适用	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债) 未扣除部分	m	36,440	30,362
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	-b	13,750	13,490
77	权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-c	13,750	13,490
78	内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	-d	98,564	92,498
79	内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-e	56,760	44,791
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		79,917	95,901
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		58,010	42,016

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	
	财务并表	监管并表
资产		
现金及存放中央银行款项	2,941,465	2,941,396
存放同业款项	293,561	289,644
贵金属	181,566	181,566
拆出资金	257,430	258,415
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	598,654	577,466
衍生金融资产	48,705	48,505
买入返售金融资产	279,535	273,315
应收利息	110,386	109,497
客户贷款和垫款	12,204,730	12,226,414
可供出售金融资产	1,576,618	1,515,412
持有至到期投资	2,395,855	2,390,017
应收款项类投资	473,999	426,526
对子公司的投资	-	4,909
对联营和合营企业的投资	6,651	3,821
纳入合并范围的结构化主体投资	-	-
固定资产	166,962	165,739
土地使用权	14,381	14,381
无形资产	2,322	1,825
商誉	2,868	2,674
递延所得税资产	37,241	36,440
其他资产	99,138	111,309
资产总计	21,692,067	21,579,271
负债		
向中央银行借款	520,110	520,110
同业及其他金融机构存放款项	1,231,543	1,238,376
拆入资金	444,458	451,117
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	417,836	417,890
衍生金融负债	40,973	40,972
卖出回购金融资产	60,839	52,209
客户存款	16,274,393	16,274,393
应付职工薪酬	28,646	28,401
应交税费	33,800	33,643
应付利息	202,197	202,305
预计负债	9,310	9,302
已发行债务证券	535,093	517,971
递延所得税负债	506	188

其他负债	247,761	159,012
负债总计	20,047,465	19,945,889
股东权益		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	19,659	19,659
资本公积	134,543	134,517
其他综合收益	(18,102)	(21,331)
盈余公积	175,445	175,445
一般风险准备	245,456	245,397
未分配利润	821,433	821,722
归属于本行股东权益合计	1,628,445	1,625,420
少数股东权益	16,157	7,962
股东权益总计	1,644,602	1,633,382

下表列示本集团监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

(人民币百万元)	于 2017 年 6 月 30 日	
	监管并表	代码
资产		
现金及存放中央银行款项	2,941,396	
存放同业款项	289,644	
贵金属	181,566	
拆出资金	258,415	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	577,466	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	-	a
衍生金融资产	48,505	
买入返售金融资产	273,315	
应收利息	109,497	
客户贷款和垫款	12,226,414	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(13,750)	b
其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(13,750)	c
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(98,564)	d
其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(56,760)	e
可供出售金融资产	1,515,412	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	7,886	f
持有至到期投资	2,390,017	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	776	g
应收款项类投资	426,526	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	15,553	h
对子公司的投资	4,909	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,902	i
对联营和合营企业的投资	3,821	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	245	j
纳入合并范围的结构化主体投资	-	
固定资产	165,739	
土地使用权	14,381	
无形资产	1,825	k
商誉	2,674	l
递延所得税资产	36,440	m
其他资产	111,309	
资产总计	21,579,271	
负债		

向中央银行借款	520,110	
同业及其他金融机构存放款项	1,238,376	
拆入资金	451,117	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	417,890	
衍生金融负债	40,972	
卖出回购金融资产	52,209	
客户存款	16,274,393	
应付职工薪酬	28,401	
应交税费	33,643	
应付利息	202,305	
预计负债	9,302	
已发行债务证券	517,971	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	139,379	n
递延所得税负债	188	
其他负债	159,012	
负债总计	19,945,889	
股东权益		
股本	250,011	o
其他权益工具-优先股	19,659	p
资本公积	134,517	q
其他综合收益	(21,331)	r
其中：套期递延准备	23	s
其中：外币报表折算差额	(1,083)	t
盈余公积	175,445	u
一般风险准备	245,397	v
未分配利润	821,722	w
归属于本行股东权益合计	1,625,420	
少数股东权益	7,962	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	3,113	x
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	102	y
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 ¹	415	z
股东权益总计	1,633,382	

1. 根据监管要求，对于不符合国内监管规定的全资子公司所发行的二级资本工具，不计入集团二级资本工具及其溢价。该部分与会计处理上存在差异。

合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H股发行	A股发行	配股	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK、 601939.SH	ISIN: CND100007Z10	ISIN: HK0000223849	ISIN: XS1227820187
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律	中国法律	中国香港法律	英国法律
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,983	1,996	13,502
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	20 亿元	20 亿美元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日，2010 年 12 月	2014 年 8 月 15 日	2014 年 11 月 12 日	2015 年 5 月 13 日

				16日			
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月18日	2024年11月12日	2025年5月13日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	不适用	不适用	不适用	2024年8月18日，全部赎回	2019年11月12日，全部赎回	2020年5月13日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动	固定	前五年固定利率，后五年浮动利率	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前五年固定利率4.90%，后5年按年进行利率重置，在1年期CNHHibor基础上加1.538%	前五年固定利率3.875%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加初始利差（2.425%）进行重设。
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	否	否
24	其中：若可转	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

	股，则说明转换触发条件						
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以下两者中的较早者： （1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： （1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者： （1）银监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记

	是暂时减记						
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	4606.HK	ISIN: CND1000099M8
3	适用法律	境外优先股及境外优先股附带的权利和义务均适用中国法律并按中国法律解释	中国法律
	监管处理		
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	19,659	23,981
9	工具面值	152.52 亿元	240 亿元
10	会计处理	其他权益工具	已发行债务证券
11	初始发行日	2015 年 12 月 16 日	2015 年 12 月 21 日
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	2025 年 12 月 20 日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	第一个赎回日 2020 年 12 月 16 日，全部或部分	2020 年 12 月 20 日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	第一个赎回日后的每年 12 月 16 日	不适用
	分红或派息		

17	其中：固定或浮动派息/分红	采用可分阶段调整的股息率，股息率为基准利率加固定息差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。	固定
18	其中：票面利率及相关指标	前5年股息率4.65%，此后每5年的股息重置日以该重置期的5年美国国债利率加固定息差2.974%进行重设，每个重置期内股息率保持不变(第一个股息重置日为2020年12月16日，后续重置日为其后每5年的12月16日)。	4%
19	其中：是否存在股息制动机制	是	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行H股普通股股票交易均价，即每股港币5.98元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行H股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护及平衡本行优先股股东和普通股股东权益的原则调整转股价格。	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	是	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工	核心一级资本	不适用

	具类型		
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	中国建设银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	触发事件为以下两者中的较早者： (1) 银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	全部减计
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减计
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他次级债务同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用