



中国建设银行
China Construction Bank

中国建设银行股份有限公司

股票代码：601939 (A 股普通股)
360030 (境内优先股)

2017 年年度报告

目录

公司简介	4
重要提示	5
1 财务摘要	6
2 公司基本情况	9
3 董事长报告	12
4 行长报告	14
5 经营情况讨论与分析	17
5.1 财务回顾	17
5.1.1 利润表分析	17
5.1.2 资产负债表	26
5.1.3 贷款质量分析	35
5.1.4 现金流量表分析	39
5.1.5 重要会计估计及判断	39
5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	39
5.2 业务回顾	40
5.2.1 公司银行业务	40
5.2.2 个人银行业务	43
5.2.3 资金业务	44
5.2.4 海外商业银行业务	46
5.2.5 综合化经营子公司	48
5.2.6 地区分部分析	51
5.2.7 机构与渠道建设	53
5.2.8 信息技术与产品创新	55
5.2.9 人力资源	57
5.3 风险管理	60
5.3.1 风险管理架构	60
5.3.2 信用风险管理	61
5.3.3 流动性风险管理	62
5.3.4 市场风险管理	66
5.3.5 操作风险管理	70
5.3.6 声誉风险管理	70
5.3.7 国别风险管理	71

5.3.8	并表管理	71
5.3.9	内部审计	71
5.4	资本管理	72
5.4.1	资本充足率	72
5.4.2	杠杆率	76
5.5	展望	78
6	企业社会责任	79
7	股份变动及股东情况	85
7.1	普通股股份变动情况表	85
7.2	证券发行与上市情况	85
7.3	普通股股东数量和持股情况	85
7.4	本行主要股东	86
7.5	优先股相关情况	88
7.5.1	优先股发行与上市情况	88
7.5.2	优先股股东数量和持股情况	88
7.5.3	优先股利润分配情况	90
7.5.4	优先股回购或划转情况	90
7.5.5	优先股表决权恢复情况	90
7.5.6	优先股采取的会计政策及理由	90
8	董事、监事及高级管理人员情况	91
8.1	董事、监事及高级管理人员基本情况	91
8.2	董事、监事及高级管理人员变动情况	94
8.3	董事、监事及高级管理人员的主要工作经历	95
8.4	董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况	102
9	公司治理报告	104
9.1	股东大会	104
9.2	董事会	105
9.3	董事会专门委员会	109
9.4	监事会	116
9.5	监事会专门委员会	117
9.6	高级管理层	119
9.7	内部控制	120
9.8	会计师事务所酬金	120
9.9	股东权利	120
9.10	投资者关系	122
10	董事会报告书	123
11	监事会报告书	130

12	重要事项	132
13	组织架构图	134
14	分支机构及子公司	136
15	备查文件目录	157
	附录一 外部审计师报告及财务报告	
	附录二 全球系统重要性评估指标	
	释义	

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，具体情况请仔细阅读“管理层讨论与分析-风险管理”部分。

公司简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型股份制商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于1954年10月。本行于2005年10月在香港联合交易所挂牌上市(股票代码939)，于2007年9月在上海证券交易所挂牌上市(股票代码601939)。于2017年末，本行市值约为2,328.98亿美元，居全球上市银行第五位。本集团在英国《银行家》杂志按照一级资本排序的2017年全球银行1000强榜单中，位列第二。

本行设有14,920个分支机构，拥有352,621位员工，服务于亿万个人和公司客户，与中国经济战略性行业的主导企业和大量高端客户保持密切合作关系。本行在29个国家和地区设有商业银行类分支机构及子公司；拥有基金、租赁、信托、人寿、财险、投行、期货、养老金等多个行业的子公司。

本行秉承“以客户为中心、以市场为导向”的经营理念，致力于成为最具价值创造力银行，达到短期效益与长期效益的统一、经营目标与社会责任目标的统一，并最终实现客户、股东、社会和员工价值的最大化。

愿景

建设最具价值创造力的国际一流银行集团。

使命

为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任。

核心价值观

诚实 公正 稳健 创造

重要提示

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

本行于 2018 年 3 月 27 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 15 名董事全体出席董事会会议。

本行董事会建议向全体股东派发 2017 年度现金股息，每股人民币 0.291 元(含税)。

本集团 2017 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2018 年 3 月 27 日

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

1 财务摘要

本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)	2017年	2016年	变化(%)	2015年	2014年	2013年
全年						
利息净收入	452,456	417,799	8.30	457,752	437,398	389,544
手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)	113,530	108,517	104,283
其他非利息收入	51,405	68,782	(25.26)	33,915	24,555	14,781
营业收入	621,659	605,090	2.74	605,197	570,470	508,608
业务及管理费	(159,118)	(152,820)	4.12	(157,380)	(159,825)	(148,692)
资产减值损失	(127,362)	(93,204)	36.65	(93,639)	(61,911)	(43,209)
营业利润	298,186	292,389	1.98	296,090	297,247	277,972
利润总额	299,787	295,210	1.55	298,497	299,086	279,806
净利润	243,615	232,389	4.83	228,886	228,247	215,122
归属于本行股东的净利润	242,264	231,460	4.67	228,145	227,830	214,657
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	240,995	229,177	5.16	226,213	226,374	213,213
经营活动产生的现金流量净额	79,090	882,532	(91.04)	633,494	316,951	45,929
于12月31日						
客户贷款和垫款总额	12,903,441	11,757,032	9.75	10,485,140	9,474,510	8,590,057
贷款损失准备	(328,968)	(268,677)	22.44	(250,617)	(251,613)	(228,696)
资产总额	22,124,383	20,963,705	5.54	18,349,489	16,744,093	15,363,210
客户存款	16,363,754	15,402,915	6.24	13,668,533	12,899,153	12,223,037
负债总额	20,328,556	19,374,051	4.93	16,904,406	15,492,245	14,288,881
股东权益	1,795,827	1,589,654	12.97	1,445,083	1,251,848	1,074,329
归属于本行股东权益	1,779,760	1,576,500	12.89	1,434,020	1,241,510	1,065,951
核心一级资本净额 ²	1,691,332	1,549,834	9.13	1,408,127	1,236,112	1,061,684
其他一级资本净额 ²	79,788	19,741	304.17	19,720	37	16
二级资本净额 ²	231,952	214,340	8.22	222,326	280,161	255,024
资本净额 ²	2,003,072	1,783,915	12.29	1,650,173	1,516,310	1,316,724
风险加权资产 ²	12,919,980	11,937,774	8.23	10,722,082	10,203,754	9,872,790
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	0.96	0.92	4.35	0.91	0.91	0.86
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	0.96	0.91	5.49	0.90	0.91	0.85
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.291	0.278	4.68	0.274	0.301	0.30
每股净资产	6.86	6.28	9.24	5.78	5.01	4.30
每股经营活动产生的现金流量净额	0.32	3.53	(90.93)	2.53	1.27	0.18

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 1”。

2. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则计算资本充足率；自 2014 年二季度起，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。

3. 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。

财务比率(%)	2017年	2016年	变化+/(-)	2015年	2014年	2013年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.13	1.18	(0.05)	1.30	1.42	1.47
加权平均净资产收益率 ²	14.80	15.44	(0.64)	17.27	19.74	21.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	14.72	15.29	(0.57)	17.12	19.61	21.09
净利差 ³	2.10	2.06	0.04	2.46	2.61	2.56
净利息收益率 ⁴	2.21	2.20	0.01	2.63	2.80	2.74
手续费及佣金净收入对营业收入比率	18.95	19.59	(0.64)	18.76	19.02	20.50
成本收入比 ⁵	26.95	27.49	(0.54)	26.98	28.85	29.65
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁶	13.09	12.98	0.11	13.13	12.11	10.75
一级资本充足率 ⁶	13.71	13.15	0.56	13.32	12.11	10.75
资本充足率 ⁶	15.50	14.94	0.56	15.39	14.86	13.34
总权益对资产总额比率	8.12	7.58	0.54	7.88	7.48	6.99
资产质量指标						
不良贷款率	1.49	1.52	(0.03)	1.58	1.19	0.99
拨备覆盖率 ⁷	171.08	150.36	20.72	150.99	222.33	268.22
减值准备对贷款总额比率	2.55	2.29	0.26	2.39	2.66	2.66

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

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. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费除以营业收入(扣除其他业务成本)。

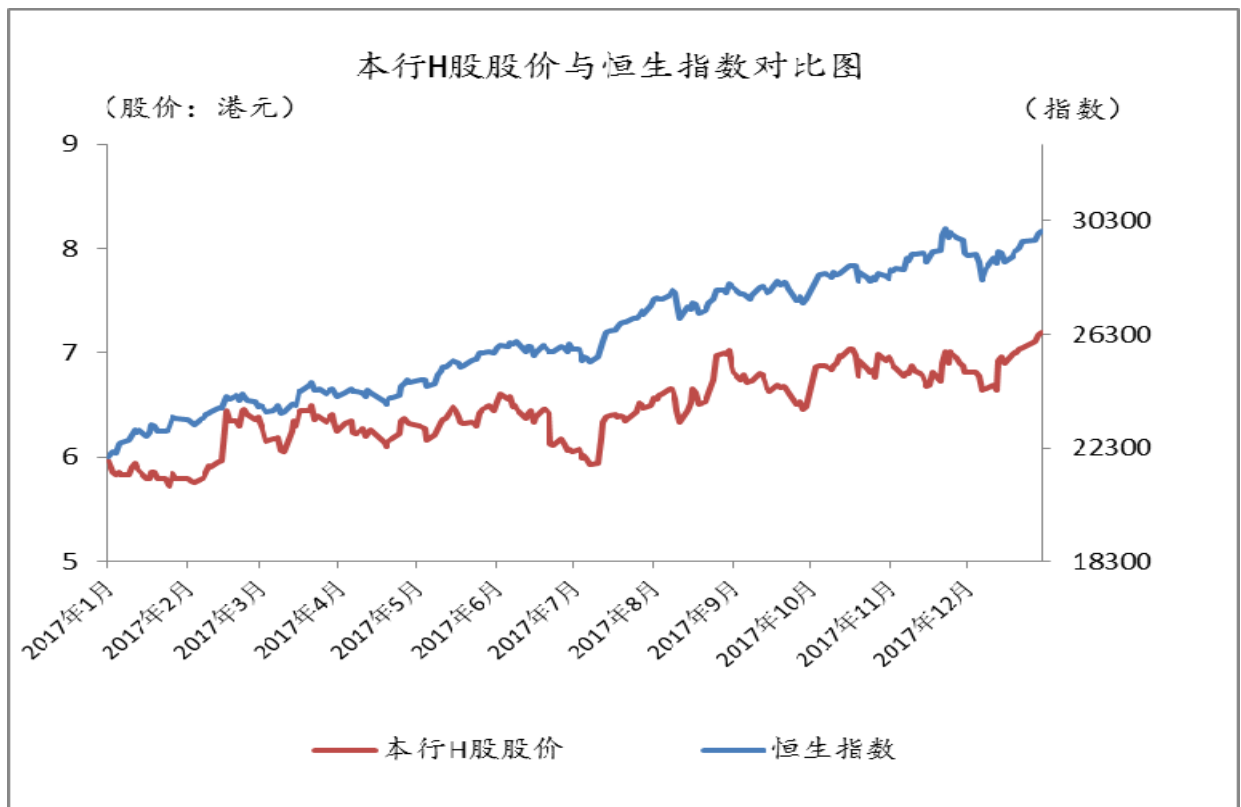
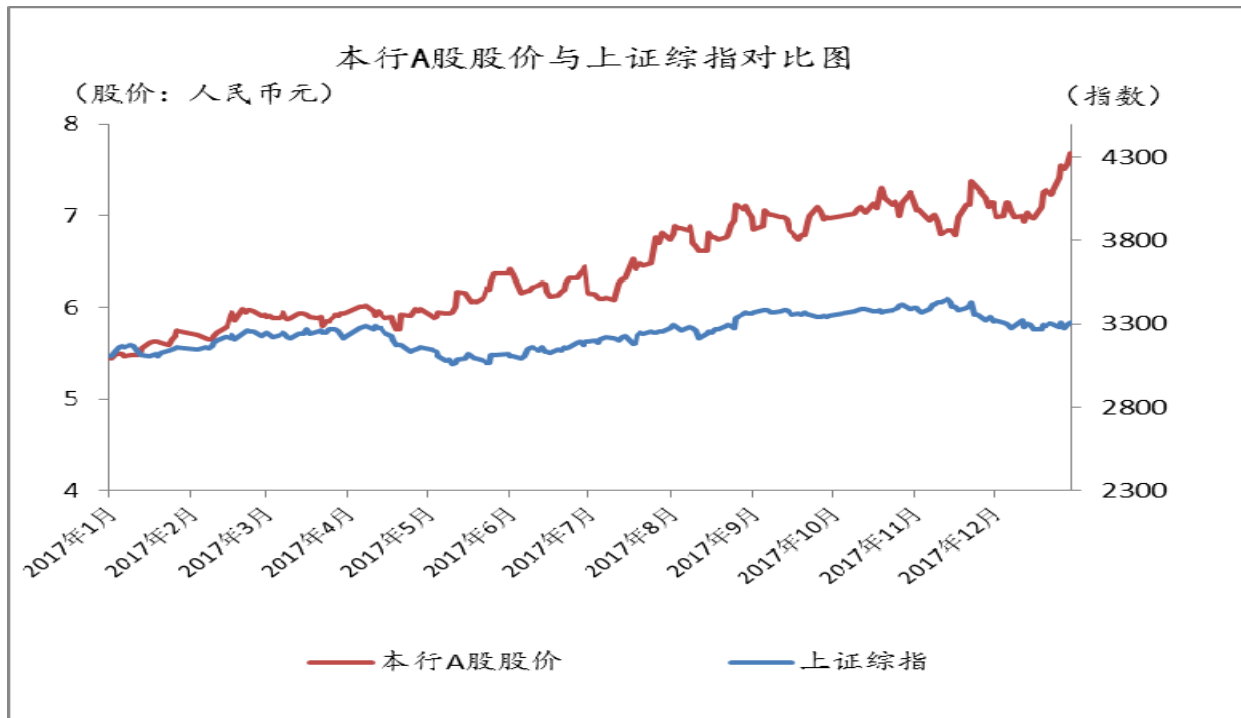
6. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则计算资本充足率;自2014年二季度起,采用资本计量高级方法计量资本充足率,并适用并行期规则。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

下表列出本集团2017年分季度的主要财务指标。

(人民币百万元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	170,798	149,590	151,606	149,665
归属于本行股东的净利润	70,012	68,327	62,903	41,022
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	69,635	67,574	62,421	41,365
经营活动产生的现金流量净额	263,313	(384,359)	256,470	(56,334)

股价表现



2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司(简称“中国建设银行”)
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(简称“CCB”)
法定代表人	田国立
授权代表	王祖继 马陈志
董事会秘书	黄志凌
证券事务代表	徐漫霞
联系地址	北京市西城区金融大街 25 号
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 编制的年度报告的 上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告 准则编制的年度报告的 香港交易及结算有限公司 “披露易”网址	www.hkexnews.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室

<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</p> <p>H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939</p> <p>境外优先股：香港联合交易所有限公司 股票简称：CCB 15USDPREF 股票代码：4606</p> <p>境内优先股：上海证券交易所 股票简称：建行优 1 股票代码：360030</p>
<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 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼 签字会计师：叶少宽、李丹 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>
<p>中国香港法律顾问</p>	<p>高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场 1 号怡和大厦 27 楼</p>
<p>A 股股份登记处</p>	<p>中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号 中国保险大厦 34 楼</p>
<p>H 股股份登记处</p>	<p>香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东 183 号 合和中心 17 楼 1712-1716 号铺</p>

排名和奖项

	英国《银行家》杂志	2017 全球银行 1000 强第 2 位
	美国《财富》杂志	2017 年世界 500 强排行榜第 28 名
	香港《亚洲货币》杂志	2017 年中国最佳银行
	INTERBRAND	2017 年度最佳中国品牌价值排行榜第三位，金融行业首位
	新加坡《亚洲银行家》杂志	2017 年中国最佳数字银行 2017 年中国最佳大型零售银行奖
	美国《环球金融》杂志	2017 最佳转型银行
	《21 世纪经济报道》	2017 年度亚洲卓越风险管理银行
	《银行家》杂志	2017 最佳金融创新奖
	中国银行业协会	年度最具社会责任金融机构奖

3 董事长报告

各位股东：

2017年，我回到阔别已久的建设银行，携手全行同事，把握中国经济转型升级战略机遇，努力打造建设银行核心竞争优势，各项业务发展平稳均衡，质量优良扎实，效益持续向好。在此，我高兴地向广大股东和各界朋友报告建设银行全年的经营业绩：集团资产规模22.12万亿元，较上年增长5.54%；实现净利润2,436.15亿元，较上年增长4.83%；平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为1.13%和14.80%；资本充足率15.50%。基于良好的业绩，本集团董事会建议派发末期现金股息每股人民币0.291元(含税)，将提交2017年度股东大会审议。

2017年，本集团积极开拓住房租赁市场，打造新的商业模式和业务增长点。我们依托住房金融领域传统优势，紧抓租购并举住房制度建设的历史机遇，在同业中率先推出住房租赁综合解决方案，基本实现住房租赁平台对全国主要大中城市全覆盖，打响“要租房，到建行”品牌。以住房租赁市场为切入口，推动智慧城市建设，把金融服务全面融入城市运行和居民衣食住行“大生态”中，把握其中的无限商机，实现经营获客和产品服务能力的持续提升，为业务发展奠定坚实基础。

打造服务实体经济新模式，提升服务质效。发挥基础设施领域金融服务优势，积极参与京津冀协同发展、长江经济带发展和“一带一路”建设，2017年末基础设施贷款余额3.36万亿元，比上年增长15.93%。创新数字化、网络化和智能化普惠金融模式，以多方信息和数据筛选优质客户，在提升经营效益的同时保证了资产质量，普惠金融发展成效显著。探索契合实际、商业可持续的“三农”金融服务新路径，采取跨界合作、网络覆盖的轻资产模式，以优质金融服务支持乡村振兴。

推进零售优先战略，零售业务贡献度和主要业务市场份额持续提升。消费成为推动中国经济转型增长的主要动力，为商业银行零售业务快速发展创造了广阔的空间。我们以客户为中心，以互联网思维和系统思维为引导，充分发挥渠道优势，加快推进零售业务发展。持续巩固个人住房贷款传统优势。优先支持消费金融业务发展，消费信贷形成新优势，发展基础全面夯实。

加快金融科技创新发展，为经营管理和业务创新注入强大动力。现代科技对传统银行业具有颠覆性影响。我们吸纳国际领先技术和实践，建成业内领先的“新一代”核心系统。全面推动“新一代”成果转化，把先发优势转化为胜势，把胜势转变成胜果，专业化的营销服务、灵活高效的产品创新和全面的风险防控等多方面能力得到提升。运用互联网思维和大数据技术，创新推出“龙支付”、“快贷”等产品，市场影响力不断释放。以开放共享的理念探索科技能力输出，为客户提供“融资、融智、融网”全方位、多层次、综合化服务。适度超前布局，开展前沿金融科技研究，力争在互联网、大数据、人工智能和金融深度融合方面走在同业前列。

高度重视防范化解风险，主动管控风险取得良好成效。我们在准确洞察大势中把握风险变化规律，对负债率风险、行业性风险和流动性风险等保持高度关注。运用互联网、大数据等新技术，提升风险精准预警预控能力，对风险早识别、早预警、早发现、早处置。不断强化合规和反洗钱系统建设和技术支撑，增强体系化的合规管理能力。2017年，集团不良贷款率、逾期率、关注类贷款占比、新暴露不良比率和信贷损失率下降，加强风险分类管理，审慎计提拨备，风险抵补能力持续提升，资产质量稳中向好趋势进一步巩固。

积极担当社会责任，成为新时代生态文明建设引领者。我们大力加强员工国际视野和生态环保教育，持续有效推动低碳运营和绿色金融发展。扎实开展金融精准扶贫，支持贫困地区建设。继续推进“母亲健康快车”、高中生成长计划、建行希望小学、贫困英模母亲计划等长期公益项目，全年公益捐赠总额7,786万元，涉及扶贫、教育、医疗、环境保护及灾害救助等各个领域。

持续完善公司治理。加强公司治理制度建设，进一步修订完善公司章程，将党建工作纳入其中。年内，王洪章先生因年龄原因辞任董事长、执行董事、战略发展委员会主席及委员等职务，维姆·科克先生、张龙先生和董轼先生离任，M·C·麦卡锡先生、冯冰女士、朱海林先生、吴敏先生和张奇先生加入董事会。借此机会，我谨代表董事会向离任董事对本集团做出的贡献深表谢意，对董事会新成员表示热烈欢迎。

当前，世界经济回暖上行，但深层次矛盾仍未解决，主要经济体货币政策和税收政策调整的外溢效应值得高度关注。中国经济已转向高质量发展阶段，宏观经济保持向好的趋势。面对新形势、新机遇和新挑战，我们将坚持稳健发展的主基调，聚焦现代化经济体系建设的趋势和要求，继续增强服务国家建设能力、防范金融风险能力和参与国际竞争能力，一心一意办银行，实现管理精益、风控稳慎、资本集约、效益良好、科技驱动的高质量发展，演绎新时代建设银行新的精彩。

田国立

董事长

2018年3月27日

4 行长报告

各位股东：

一元复始，万象更新。2017年，面对复杂严峻的经营环境，本集团贯彻新发展理念，坚持稳健合规经营，支持实体经济发展，戮力同心，砥砺奋进，取得了良好的业绩。

保持稳健协调发展，经营业绩稳中有进

资产负债均衡增长。坚持集约化发展方式，着力优化结构，提高发展质量和效益，资产保持合理增速。强化稳存增存措施，加大低成本资金拓展，核心负债稳定性增强，量价更为平衡。2017年末，本集团资产总额22.12万亿元，增幅5.54%，其中客户贷款总额12.90万亿元，较上年增加11,464.09亿元，增幅9.75%。负债总额20.33万亿元，增幅4.93%，其中客户存款总额16.36万亿元，较上年增加9,608.39亿元，增幅6.24%。坚持稳健审慎的流动性管理策略，统筹精细安排资金来源运用，有效发挥市场稳定器作用，全年流动性持续平稳。

利润增长态势良好。坚持价值创造导向，机制化配置财务资源，有效控制成本，提高定价水平。本集团实现净利润2,436.15亿元，较上年增长4.83%，同比提升3.30个百分点。利息净收入增长8.30%，净息差保持逐季上升态势；手续费及佣金净收入在营业收入中占比为18.95%。海外商业银行及综合化经营子公司对集团的盈利贡献度提升，净利润增幅分别为69.46%和22.86%。

核心指标保持稳健协调。平均资产回报率1.13%，加权平均净资产收益率14.80%，净利息收益率2.21%，成本收入比26.95%，资本充足率15.50%，核心指标协调性进一步增强，均居同业领先水平。

打造服务实体经济新模式，支持供给侧结构性改革。

全力服务实体经济。本行一直是服务实体经济的主力军，始终在基础设施信贷、住房金融等领域保持大行地位，大力支持“一带一路”、长江经济带、京津冀协同发展等重大战略实施。2017年末，基础设施行业领域贷款余额3.36万亿元，较上年增加4,612.97亿元，增幅15.93%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为52.11%，领先优势持续巩固。率先推出住房租赁解决方案，创建住房租赁综合服务平台，打造“CCB建融家园”品牌长租社区，传递住房消费新理念，助推租购并举住房市场建设。目前与本行合作的地级及以上行政区超过300个。

助力“三去一降一补”。坚持有保有压，推动新经济成长和传统产业升级，战略性新兴产业和高技术行业贷款较快增长，绿色贷款余额突破1万亿元，有效控制产能过剩行业贷款投放。保持市场化债转股先发优势，债转股签约金额5,897亿元，落地金额1,008亿元，签约金额和落地金额均居同业第一，助力企业降低杠杆水平。推广“小微快贷”、“裕农通”等创新模式，支持经济薄弱环节，小微企业和涉农贷款余额分别达到1.61万亿元和1.77万亿元，普惠金融业务实现新突破。

推进产品和服务创新，业务结构持续优化

加强创新能力建设。紧跟国家创新驱动发展战略实施，加快实现由规模驱动向创新驱动转变，构建全方位、丰富化的产品和服务体系。从贷款到综合融资，从综合融资到“融资+融智”，服务的深度和广度不断拓展。2017年完成产品创新1,500余项，产品移植2,400余项；借助精准营销平台，创建营销任务9.2万多个，营销客户3.6亿人次，提高了智慧化服务水平。

推进零售业务优先战略。个人银行业务利润总额占比达到45.95%，较上年提高2.16个百分点。2017年末，个人住房贷款余额4.21万亿元，较上年新增6,274.20亿元，增幅17.50%，余额居同业首位。把握消费升级机遇，个人消费贷款新增同业第一，“快贷”电子渠道个人自助贷款余额1,563.39亿元，新增1,274.64亿元。信用卡累计发卡突破1亿张，实现消费交易额2.62万亿元，贷款余额达5,636.13亿元，客户总量、贷款余额、活动商户数和资产质量等核心指标保持同业领先。

培育新兴业务竞争优势。金融市场交易能力和做市能力提升，代客交易业务收入达到139.84亿元，同比增长16.14%。非金融企业债券承销金额4,000.95亿元、共495期，成功蝉联“七连冠”。扩大投行品牌影响力，全面金融解决方案(FITS[®]，飞驰)签约客户1,568家。结算与现金管理业务持续稳健增长，单位人民币结算账户794万户，现金管理活跃客户163万户。托管规模突破11万亿元，规模新增、托管公募基金收入等多项业务保持同业领先。

实施金融科技战略，可持续发展基础不断夯实

深化新一代核心系统应用，释放大数据价值创造力。实现了业务需求的企业级管理，业务功能的组件式研发，系统质量的一致性管控；形成了敏捷高效的研发体系，建立了业界领先的企业级数据管理体系和数据应用体系，显著增强了本行的核心竞争力。建设大数据工作平台，实施大数据应用项目430余个，持续释放大数据应用要素价值创造力。以制度化、机制化、量化手段推进客户服务、人力资源、资本、流动性等方面的精细化管理，进一步培育精细化管理文化。

加快金融生态圈拓展，巩固客户、账户基础。公司机构客户478万户；个人有资产客户3.75亿户，私人银行客户增幅15.24%。加大网络银行推广力度，深入实施“移动优先战略”，网络银行个人用户2.71亿户，手机银行用户2.66亿户。统筹推动商户拓展，商户规模大幅增加，龙支付客户达到4,685万户。优化网点渠道布局，99%的网点完成智慧转型，在线运行智慧柜员机4.7万台，覆盖全部网点。

完善全面风险管理体系，资产质量稳中向好

持续完善全面风险管理体系，实现主动管控各类风险。完善集团流动性集中统一管理，加强资金统筹调度，保持流动性覆盖率等监管指标处于合理水平，确保流动性安全稳定。强化市场风险和交易业务风险管控，有效防范风险交叉传染。做好银行账户利率风险计量、监测和管理。采取多项措施控制操作风险。进一步强化声誉风险并表管理。完善国别风险管理制度，加强限额管理。加强合规和反洗钱管理，筑牢内控管理基础，完善合规管理体制机制。

加大信用风险防控和化解力度，强化不良资产经营与价值管理。完善集团并表授信管理，强化对重点业务及新兴业务的研判和把控。加强关键环节风险管控，统一监控表内外、境内外、母子公司、信贷与类信贷业务信用风险。持续提升风险计量能力，搭建企业级全面风险监控预警平台。优化不良资产经营结构，提高经营效益，不良资产处置“量、质、效”全面提升。2017年末，本集团不良贷款余额1,922.91亿元；不良贷款率1.49%，较上年下降0.03个百分点。逾期贷款自2010年以来首次双降，逾期不良负剪刀差较上年持续扩大。拨备覆盖率171.08%。

展望

雄关漫道真如铁，而今迈步从头越。2018年，我们将贯彻新发展理念，助力实体经济振兴，坚持稳健合规经营，优化资产负债结构，加强全面风险管理，实施金融科技战略，加强综合管理和智慧运营能力建设，打牢可持续发展基础，在实现高质量发展道路上筑梦前行。

值此，我谨代表管理层，诚挚感谢董事会、监事会的大力支持！感谢广大客户的厚爱和全体员工的辛勤付出！

王祖继

副董事长、执行董事及行长

2018年3月27日

5 经营情况讨论与分析

5.1 财务回顾

2017 年，全球经济整体呈现同步复苏态势，经济持续扩张，通胀总体温温和，劳动力市场表现良好。美国经济形势表现强劲，欧元区经济复苏步伐加快，日本经济复苏势头转好，新兴市场经济体总体增长较快，但部分经济体仍面临调整与转型压力。

2017 年，中国经济稳中向好、好于预期，经济活力、动力和潜力不断释放，稳定性、协调性和可持续性明显增强，实现了平稳健康发展。经济结构不断优化，新兴动能加快成长，质量效益明显提高。消费需求对经济增长的拉动作用保持强劲，投资增长稳中略缓、结构优化，进出口较快增长。工业生产加快发展，第三产业增加值占 GDP 的比重为 51.6%，高于第二产业 11.1 个百分点。就业稳中向好，消费价格温和上涨。2017 年实现国内生产总值 82.7 万亿元，较上年增长 6.9%，全年居民消费价格较上年上涨 1.6%，贸易顺差为 2.9 万亿元。

中国金融市场整体运行平稳。在经济基本面总体平稳、美联储加息缩表以及金融体系适度去杠杆大背景下，银行间回购交易量小幅增长，市场利率有所上行后趋于稳定；债券市场收益率总体上行，交易量有所下降；股票市场指数总体稳中有升，成交量和筹资额同比减少；保险业资产和保费收入增速均有所放缓。

中国银行业总体保持稳健运行，资产和负债规模稳步增长。2017 年末，我国银行业金融机构资产总额为 252 万亿元，同比增长 8.7%；负债总额为 233 万亿元，同比增长 8.4%；商业银行资本充足率为 13.65%。信贷资产质量平稳，商业银行不良贷款余额 1.71 万亿元，不良贷款率 1.74%。

本集团因应形势变化，紧跟监管要求，坚持稳健合规经营，资产负债均衡增长，资产质量稳中向好，盈利平稳增长，资本充足率保持较高水平。

5.1.1 利润表分析

2017 年，本集团盈利水平平稳增长，实现利润总额 2,997.87 亿元，较上年增长 1.55%；净利润 2,436.15 亿元，较上年增长 4.83%。主要是由于利息净收入较上年增加 346.57 亿元，增幅 8.30%。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 1,273.62 亿元，较上年增长 36.65%。

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)	2017 年	2016 年	变动(%)
利息净收入	452,456	417,799	8.30
非利息净收入	169,203	187,291	(9.66)
其中：手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)
营业收入	621,659	605,090	2.74
税金及附加	(5,767)	(17,473)	(66.99)
业务及管理费	(159,118)	(152,820)	4.12
资产减值损失	(127,362)	(93,204)	36.65
其他业务成本	(31,226)	(49,204)	(36.54)
营业利润	298,186	292,389	1.98
营业外收支净额	1,601	2,821	(43.25)
利润总额	299,787	295,210	1.55
所得税费用	(56,172)	(62,821)	(10.58)
净利润	243,615	232,389	4.83

利息净收入

2017 年，本集团实现利息净收入 4,524.56 亿元，较上年增长 346.57 亿元，增幅为 8.30%；在营业收入中占比为 72.78%。

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)	2017年			2016年		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	12,332,949	515,427	4.18	11,198,284	477,204	4.26
债券投资	4,567,181	170,713	3.74	4,281,294	156,204	3.65
存放中央银行款项	2,847,380	43,027	1.51	2,615,994	39,512	1.51
存放同业款项及拆出资金	578,376	15,279	2.64	709,735	19,615	2.76
买入返售金融资产	191,028	5,708	2.99	157,860	4,102	2.60
总生息资产	20,516,914	750,154	3.66	18,963,167	696,637	3.67
总减值准备	(304,369)			(274,175)		
非生息资产	1,895,179			998,631		
资产总额	22,107,724	750,154		19,687,623	696,637	
负债						
客户存款	16,037,819	213,313	1.33	14,666,217	212,474	1.45
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,875,668	46,621	2.49	1,942,354	40,593	2.09
已发行债务证券	539,251	19,887	3.69	411,584	16,615	4.04
向中央银行借款	484,099	14,486	2.99	205,300	5,671	2.76
卖出回购金融资产	101,842	3,391	3.33	128,026	3,485	2.72
总计息负债	19,038,679	297,698	1.56	17,353,481	278,838	1.61
非计息负债	1,383,210			848,040		
负债总额	20,421,889	297,698		18,201,521	278,838	
利息净收入		452,456			417,799	
净利差			2.10			2.06
净利息收益率			2.21			2.20

2017年，本集团通过优化资产负债结构、提高资产收益率和加大存款推动力度等措施，使得本集团付息负债付息率下降幅度高于生息资产收益率下降幅度，净利差为2.10%，较上年上升4个基点；净利息收益率为2.21%，较上年上升1个基点。本集团将继续采取综合措施推动存款增长，稳定核心负债来源，优化贷款结构，深化客户关系管理，积极应对复杂的外部环境变化带来的挑战。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影 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	47,362	(9,139)	38,223
债券投资	10,595	3,914	14,509
存放中央银行款项	3,515	-	3,515
存放同业款项及拆出资金	(3,511)	(825)	(4,336)
买入返售金融资产	937	669	1,606
利息收入变化	58,898	(5,381)	53,517
负债			
客户存款	19,119	(18,280)	839
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,447)	7,475	6,028
卖出回购金融资产	(790)	696	(94)
已发行债务证券	4,810	(1,538)	3,272
向中央银行借款	8,306	509	8,815
利息支出变化	29,998	(11,138)	18,860
利息净收入变化	28,900	5,757	34,657

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。

利息净收入较上年增加 346.57 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 289.00 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 57.57 亿元。

利息收入

2017 年，本集团实现利息收入 7,501.54 亿元，较上年增长 535.17 亿元，增幅为 7.68%。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占比分别为 68.71%、22.76%、5.74%、2.04%。

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)	2017年			2016年		
	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	6,291,705	267,676	4.25	5,835,605	264,376	4.53
短期贷款	2,314,327	95,743	4.14	2,172,900	95,207	4.38
中长期贷款	3,977,378	171,933	4.32	3,662,705	169,169	4.62
个人贷款和垫款¹	4,537,703	202,473	4.46	3,893,844	169,141	4.34
票据贴现	214,118	6,894	3.22	504,864	15,637	3.10
海外及子公司	1,289,423	38,384	2.98	963,971	28,050	2.91
客户贷款和垫款总额	12,332,949	515,427	4.18	11,198,284	477,204	4.26

1. 个人贷款和垫款收益率较上年提升，主要是本期根据收益与资产匹配原则，将个人信用卡分期调整为非生息资产。

客户贷款和垫款利息收入 5,154.27 亿元，较上年增加 382.23 亿元，增幅 8.01%。主要是生息资产结构优化，公司类贷款和垫款以及个人贷款和垫款增长较快，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

债券投资利息收入 1,707.13 亿元，较上年增加 145.09 亿元，增幅 9.29%，主要由于债券投资平均余额较上年增长 6.68%，平均收益率亦较上年上升 9 个基点。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 430.27 亿元，较上年增加 35.15 亿元，增幅 8.90%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年增长 8.85%。

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 152.79 亿元，较上年减少 43.36 亿元，降幅 22.11%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年下降 18.51%，平均收益率亦较上年下降 12 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 57.08 亿元，较上年增加 16.06 亿元，增幅 39.15%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年增长 21.01%，平均收益率亦较上年上升 39 个基点。

利息支出

2017 年，本集团利息支出 2,976.98 亿元，较上年增加 188.60 亿元，增幅 6.76%。利息支出中，客户存款利息支出占 71.65%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 15.66%。

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)	2017年			2016年		
	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	8,430,224	104,137	1.24	7,517,512	100,649	1.34
活期存款	5,406,626	35,532	0.66	4,653,401	31,428	0.68
定期存款	3,023,598	68,605	2.27	2,864,111	69,221	2.42
个人存款	7,078,489	100,088	1.41	6,712,026	105,283	1.57
活期存款	3,063,410	9,298	0.30	2,739,082	8,279	0.30
定期存款	4,015,079	90,790	2.26	3,972,944	97,004	2.44
海外及子公司	529,106	9,088	1.72	436,679	6,542	1.50
客户存款总额	16,037,819	213,313	1.33	14,666,217	212,474	1.45

客户存款利息支出 2,133.13 亿元，较上年增加 8.39 亿元，增幅 0.39%，主要是客户存款平均余额较上年上升 9.35%。

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 466.21 亿元，较上年上升 60.28 亿元，增幅 14.85%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率较上年上升，抵销了平均余额下降带来的影响。

已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 198.87 亿元，较上年上升 32.72 亿元，增幅 19.69%，主要是存款证等已发行债务证券平均余额较上年上升 31.02%。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 33.91 亿元，较上年下降 0.94 亿元，降幅 2.70%，主要是卖出回购金融资产平均余额较上年下降 20.45%。

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)	2017年	2016年	变动(%)
手续费及佣金收入	131,322	127,863	2.71
手续费及佣金支出	(13,524)	(9,354)	44.58
手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)
其他非利息收入	51,405	68,782	(25.26)
非利息收入总额	169,203	187,291	(9.66)

2017年，本集团非利息收入 1,692.03 亿元，较上年下降 180.88 亿元，降幅 9.66%。

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)	2017年	2016年	变动(%)
手续费及佣金收入	131,322	127,863	2.71
银行卡手续费	42,242	37,649	12.20
理财产品业务收入	20,040	20,537	(2.42)
代理业务手续费	16,256	20,025	(18.82)
结算与清算手续费	13,211	12,612	4.75
托管及其他受托业务佣金	11,857	11,174	6.11
顾问和咨询费	9,906	11,368	(12.86)
电子银行业务收入	9,341	7,584	23.17
担保手续费	3,330	2,938	13.34
信用承诺手续费	1,525	1,830	(16.67)
其他	3,614	2,146	68.41
手续费及佣金支出	(13,524)	(9,354)	44.58
手续费及佣金净收入	117,798	118,509	(0.60)

2017年, 本集团手续费及佣金净收入为 1,177.98 亿元, 较上年下降 0.60%, 主要是受市场变化及减费让利等因素影响, 代理业务手续费及顾问和咨询费收入出现下降。手续费及佣金净收入对营业收入的比率较上年下降 0.64 个百分点至 18.95%。

银行卡手续费收入 422.42 亿元, 增幅 12.20%, 主要是信用卡业务通过产品优化创新、丰富服务场景等, 推动刷卡交易额提升和分期业务发展, 相关手续费收入突破 300 亿元, 同比增长超过 20%。

理财产品业务收入 200.40 亿元, 降幅 2.42%, 主要是受市场资金价格变化影响, 理财产品向客户支付的收益率较上年明显提升, 银行端管理费下降。

代理业务手续费收入 162.56 亿元, 降幅 18.82%, 主要是受银保渠道畅销产品供给量下降影响, 代理保险收入同比下降明显; 受代销基金平均费率下降影响, 代销基金收入同比负增长。

结算与清算手续费收入 132.11 亿元, 增幅 4.75%, 其中, 单位人民币结算深入挖掘市场和客户需求, 加大对新型结算产品的创新和优化, 实现收入同比提升; 国际结算加强集团内部联动, 积极服务“走出去”客户, 收入稳健增长。

托管及其他受托业务佣金收入 118.57 亿元，增幅 6.11%，其中，托管业务加大对保险、新兴业务等拓展力度，实现托管规模持续扩大，带动收入增长；银团贷款增长良好，房改金融稳健发展。

顾问和咨询费收入 99.06 亿元，降幅 12.86%，主要是响应国家要求，支持实体经济发展，对小微企业等对公客户采取服务收费减免和优惠措施，相关收入同比下降。

电子银行业务收入 93.41 亿元，增幅 23.17%，主要是持续推动网络金融生态系统建设，移动金融、网上银行等网络渠道用户规模和交易规模稳步扩大，带动相关收入较快增长。

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)	2017 年	2016 年	变动(%)
投资收益	6,411	19,112	(66.46)
公允价值变动损失	(32)	(1,412)	(97.73)
汇兑收益	14,455	2,817	413.13
保险业务收入	26,349	45,684	(42.32)
其他	4,222	2,581	63.58
其他非利息收入总额	51,405	68,782	(25.26)

其他非利息收入 514.05 亿元，较上年减少 173.77 亿元，降幅 25.26%。其中，投资收益 64.11 亿元，较上年减少 127.01 亿元，主要是当期部分可供出售债券型公募基金投资浮亏转入损益，以及上年同期处置部分浮盈债券导致基数较高；公允价值变动损失 0.32 亿元，较上年减少 13.80 亿元，主要是债券及衍生交易估值增加；汇兑收益 144.55 亿元，较上年增加 116.38 亿元，主要由于外汇业务量增长、外汇衍生交易估值增加；保险业务收入 263.49 亿元，较上年减少 193.35 亿元，主要是建信人寿根据监管政策调整产品结构，保费收入相应减少。

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)	2017 年	2016 年
员工成本	96,274	92,847
物业及设备支出	30,485	29,981
其他	32,359	29,992
业务及管理费总额	159,118	152,820
成本收入比(%)	26.95	27.49

2017 年, 本集团加强成本管理, 优化费用支出结构, 成本收入比较上年下降 0.54 个百分点, 达到 26.95%。业务及管理费 1,591.18 亿元, 较上年增加 62.98 亿元, 增幅 4.12%。其中, 员工成本 962.74 亿元, 较上年增加 34.27 亿元, 增幅 3.69%; 物业及设备支出 304.85 亿元, 较上年增加 5.04 亿元, 增幅 1.68%; 其他业务及管理费 323.59 亿元, 较上年增加 23.67 亿元, 增幅 7.89%, 主要是加大了对移动支付、客户拓展和积分兑换等业务的投入。

资产减值损失

下表列出所示期间本集团资产减值损失构成情况。

(人民币百万元)	2017 年	2016 年
客户贷款和垫款	123,389	89,588
投资	1,973	690
可供出售金融资产	764	306
持有至到期投资	413	970
应收款项类投资	796	(586)
其他	2,000	2,926
资产减值损失总额	127,362	93,204

2017 年, 本集团资产减值损失 1,273.62 亿元, 较上年增加 341.58 亿元, 增幅 36.65%。主要是客户贷款和垫款减值损失较上年增加 338.01 亿元, 投资减值损失较上年增加 12.83 亿元。投资减值损失中, 应收款项类投资减值损失为 7.96 亿元, 可供出售金融资产减值损失为 7.64 亿元。

所得税费用

2017 年, 所得税费用 561.72 亿元, 较上年减少 66.49 亿元。所得税实际税率为 18.74%, 低于 25% 的法定税率。主要是由于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, 2017 年本集团进一步增持了地方政府债券。

5.1.2 资产负债表

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	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	12,903,441		11,757,032		10,485,140	
贷款损失准备	(328,968)		(268,677)		(250,617)	
客户贷款和垫款净额	12,574,473	56.84	11,488,355	54.80	10,234,523	55.78
投资 ¹	5,181,648	23.42	5,068,584	24.18	4,271,406	23.28
现金及存放中央银行款项	2,988,256	13.51	2,849,261	13.59	2,401,544	13.09
存放同业款项及拆出资金	500,238	2.26	755,288	3.60	663,745	3.62
买入返售金融资产	208,360	0.94	103,174	0.49	310,727	1.69
应收利息	116,993	0.53	101,645	0.49	96,612	0.52
其他 ²	554,415	2.50	597,398	2.85	370,932	2.02
资产总额	22,124,383	100.00	20,963,705	100.00	18,349,489	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2017年12月31日，本集团资产总额22.12万亿元，较上年增加11,606.78亿元，增幅5.54%。其中，为支持实体经济发展，客户贷款和垫款净额较上年增加10,861.18亿元，增幅9.45%。投资较上年增加1,130.64亿元，增幅2.23%。受存款增长带动存款准备金增加，现金及存放中央银行款项较上年增加1,389.95亿元，增幅4.88%。调整资源配置，存放同业款项及拆出资金较上年减少2,550.50亿元，降幅33.77%。加大季末短期资金运用，买入返售金融资产较上年增加1,051.86亿元，增幅101.95%。相应地，在资产总额中，客户贷款和垫款净额占比上升2.04个百分点，为56.84%；投资占比下降0.76个百分点，为23.42%；现金及存放中央银行款项占比下降0.08个百分点，为13.51%；存放同业款项及拆出资金占比下降1.34个百分点，为2.26%；买入返售金融资产占比上升0.45个百分点，为0.94%。

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)	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司类贷款和垫款	6,443,524	49.94	5,864,895	49.89	5,777,513	55.11
短期贷款	2,050,273	15.89	1,786,442	15.20	1,811,557	17.28
中长期贷款	4,393,251	34.05	4,078,453	34.69	3,965,956	37.83
个人贷款和垫款	5,193,853	40.25	4,338,349	36.90	3,466,810	33.06
个人住房贷款	4,213,067	32.65	3,585,647	30.50	2,773,895	26.45
信用卡贷款	563,613	4.37	442,001	3.76	390,274	3.72
个人消费贷款	192,652	1.49	75,039	0.64	55,427	0.53
个人助业贷款	36,376	0.28	46,395	0.39	63,153	0.60
其他贷款 ¹	188,145	1.46	189,267	1.61	184,061	1.76
票据贴现	122,495	0.95	495,140	4.21	433,153	4.13
海外和子公司	1,143,569	8.86	1,058,648	9.00	807,664	7.70
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00	10,485,140	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2017年12月31日，本集团客户贷款和垫款总额129,034.41亿元，较上年增加11,464.09亿元，增幅为9.75%，主要是本行境内个人及公司类贷款和垫款增长推动。

公司类贷款和垫款64,435.24亿元，较上年增加5,786.29亿元，增幅为9.87%，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2,638.31亿元，增幅14.77%；中长期贷款增加3,147.98亿元，增幅7.72%。

个人贷款和垫款51,938.53亿元，较上年增加8,555.04亿元，增幅19.72%。其中，个人住房贷款42,130.67亿元，较上年增加6,274.20亿元，增幅17.50%；信用卡贷款5,636.13亿元，较上年增加1,216.12亿元，增幅27.51%；个人消费贷款1,926.52亿元，较上年增加1,176.13亿元，增幅156.74%，主要是“建行快贷”快速发展；个人助业贷款余额363.76亿元，较上年减少100.19亿元，主要是为加强风险控制，调整了产品结构。

票据贴现1,224.95亿元，主要是为满足实体经济非贴现贷款需求，较上年减少3,726.45亿元，降幅75.26%。

海外和子公司客户贷款和垫款11,435.69亿元，较上年增加849.21亿元，增幅8.02%，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)	2017年12月31日		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	3,885,329	30.11	3,471,042	29.52
保证贷款	2,123,492	16.46	1,964,685	16.71
抵押贷款	5,539,863	42.93	5,095,325	43.34
质押贷款	1,354,757	10.50	1,225,980	10.43
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2017年			
	按组合方式评估的贷款 和垫款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	155,949	13,275	99,453	268,677
本年计提	45,602	7,524	88,831	141,957
本年转回	-	-	(18,568)	(18,568)
折现回拨	-	-	(3,143)	(3,143)
本年转出	(205)	(2,919)	(24,352)	(27,476)
本年核销	-	(5,270)	(31,721)	(36,991)
本年收回	-	1,192	3,320	4,512
年末余额	201,346	13,802	113,820	328,968

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2017年12月31日，客户贷款和垫款损失准备余额3,289.68亿元，较上年增加602.91亿元；拨备覆盖率为171.08%，较上年上升20.72个百分点；减值准备对贷款总额比率为2.55%，较上年上升0.26个百分点。

贷款损失准备的计提的具体方法请参见“财务报表”附注“客户贷款和垫款”。

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)	2017年12月31日		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	4,714,014	90.97	4,445,214	87.70
权益工具和基金	113,244	2.19	303,398	5.99
其他债务工具	354,390	6.84	319,972	6.31
投资总额	5,181,648	100.00	5,068,584	100.00

2017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，不断优化投资组合的结构。于2017年12月31日，投资总额51,816.48亿元，较上年增加1,130.64亿元，增幅为2.23%。其中，债券投资较上年增加2,688.00亿元，增幅6.05%，在投资总额中的占比为90.97%，较上年上升3.27个百分点；权益工具和基金较上年减少1,901.54亿元，在投资总额中的占比为2.19%，较上年下降3.80个百分点。

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)	2017年12月31日		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	578,436	11.16	488,370	9.64
可供出售金融资产	1,550,680	29.93	1,633,834	32.23
持有至到期投资	2,586,722	49.92	2,438,417	48.11
应收款项类投资	465,810	8.99	507,963	10.02
投资总额	5,181,648	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投资情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017年12月31日		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	4,474,161	94.91	4,257,384	95.77
美元	142,899	3.03	106,761	2.40
港币	43,256	0.92	38,085	0.86
其他外币	53,698	1.14	42,984	0.97
债券投资总额	4,714,014	100.00	4,445,214	100.00

于2017年12月31日,人民币债券投资总额44,741.61亿元,较上年增加2,167.77亿元,增幅为5.09%。外币债券投资总额2,398.53亿元,较上年增加520.23亿元。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债券投资情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
政府	3,254,126	69.03	2,667,258	60.00
中央银行	37,712	0.80	21,722	0.49
政策性银行	814,909	17.29	361,574	8.13
银行及非银行金融机构	170,730	3.62	892,154	20.07
其他	436,537	9.26	502,506	11.31
债券投资总额	4,714,014	100.00	4,445,214	100.00

金融债

于 2017 年 12 月 31 日，本集团持有金融债券 9,856.39 亿元，包括政策性银行债券 8,149.09 亿元，银行及非银行金融机构债券 1,707.30 亿元，分别占 82.68%和 17.32%。

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 年政策性银行债券	13,880	5.44	2019 年 4 月 8 日	-
2014 年政策性银行债券	11,540	5.67	2024 年 4 月 8 日	-
2014 年政策性银行债券	11,340	5.79	2021 年 1 月 14 日	-
2014 年政策性银行债券	10,630	5.61	2021 年 4 月 8 日	-
2010 年政策性银行债券	10,000	4.21	2021 年 1 月 13 日	-
2011 年政策性银行债券	10,000	4.39	2018 年 3 月 28 日	-
2010 年政策性银行债券	8,280	一年期定期存款 利率+0.59%	2020 年 2 月 25 日	-
2011 年政策性银行债券	8,280	4.62	2021 年 2 月 22 日	-
2013 年政策性银行债券	7,860	4.97	2018 年 10 月 24 日	-
2013 年政策性银行债券	7,580	4.43	2023 年 1 月 10 日	-

1. 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、银行及非银行金融机构发行的债券。

应收利息

于 2017 年 12 月 31 日，本集团的应收利息为 1,169.93 亿元，较上年增加 153.48 亿元，增幅 15.10%。具体情况请参见“财务报表”附注“应收利息”。

抵债资产

于 2017 年 12 月 31 日，本集团的抵债资产为 31.66 亿元，抵债资产减值准备余额为 10.35 亿元。具体情况请参见“财务报表”附注“其他资产”。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	16,363,754	80.50	15,402,915	79.50	13,668,533	80.86
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	1,720,634	8.46	1,935,541	9.99	1,761,107	10.42
已发行债务证券	596,526	2.93	451,554	2.33	415,544	2.46
向中央银行借款	547,287	2.69	439,339	2.27	42,048	0.25
卖出回购金融资产	74,279	0.37	190,580	0.98	268,012	1.58
其他 ¹	1,026,076	5.05	954,122	4.93	749,162	4.43
总负债	20,328,556	100.00	19,374,051	100.00	16,904,406	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2017年12月31日，本集团负债总额20.33万亿元，较上年增加9,545.05亿元，增幅4.93%。其中，客户存款16.36万亿元，较上年增加9,608.39亿元，增幅6.24%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金17,206.34亿元，较上年减少2,149.07亿元，降幅11.10%；已发行债务证券5,965.26亿元，较上年增加1,449.72亿元，增幅32.11%，主要是已发行存款证增加较快；向中央银行借款5,472.87亿元，较上年增加1,079.48亿元，增幅24.57%，主要是中期借贷便利增加。卖出回购金融资产较上年下降1,163.01亿元，降幅61.02%，主要是流动性储备充裕，向市场融资减少。相应地，在负债总额中，客户存款占比为80.50%，较上年上升1.00个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为8.46%，较上年下降1.53个百分点；已发行债务证券占比为2.93%，较上年上升0.60个百分点；向中央银行借款占比为2.69%，较上年上升0.42个百分点；卖出回购金融资产占比0.37%，较上年下降0.61个百分点。

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)	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司存款	8,700,872	53.17	8,008,460	51.99	6,891,295	50.42
活期存款	5,723,939	34.98	5,145,626	33.41	4,213,395	30.83
定期存款	2,976,933	18.19	2,862,834	18.58	2,677,900	19.59
个人存款	7,105,813	43.43	6,927,182	44.98	6,367,364	46.58
活期存款	3,169,395	19.37	2,986,109	19.39	2,584,774	18.91
定期存款	3,936,418	24.06	3,941,073	25.59	3,782,590	27.67
海外和子公司	557,069	3.40	467,273	3.03	409,874	3.00
客户存款总额	16,363,754	100.00	15,402,915	100.00	13,668,533	100.00

于2017年12月31日,本行境内公司存款87,008.72亿元,较上年增加6,924.12亿元,增幅8.65%,在境内客户存款中的占比上升1.43个百分点至55.05%;本行境内个人存款71,058.13亿元,较上年增加1,786.31亿元,增幅2.58%;海外和子公司存款5,570.69亿元,较上年增加897.96亿元。本行持续强化存款客户基础管理,拓展低成本结算资金,境内活期存款88,933.34亿元,较上年增加7,615.99亿元,增幅9.37%,在境内客户存款中的占比较上年提高1.81个百分点至56.26%;定期存款69,133.51亿元,较上年增加1,094.44亿元,增幅1.61%,在境内客户存款中的占比为43.74%。

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2号—年度报告的内容与格式(2017年修订)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

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)	2017年12月31日	2016年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具—优先股	79,636	19,659
资本公积	134,537	134,543
其他综合收益	(29,638)	(1,211)
盈余公积	198,613	175,445
一般风险准备	259,680	211,193
未分配利润	886,921	786,860
归属于本行股东权益	1,779,760	1,576,500
少数股东权益	16,067	13,154
股东权益总额	1,795,827	1,589,654

于2017年12月31日，股东权益17,958.27亿元，较上年增加2,061.73亿元，增幅12.97%，主要是由于未分配利润增加和优先股发行。由于股东权益增速超过资产增速，总权益对资产总额的比率为8.12%，较上年上升0.54个百分点。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约及其他合约等。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2017年12月31日，本集团信贷承诺余额30,291.72亿元，较上年增加3,046.46亿元；其信贷风险加权资产金额11,104.81亿元，较上年增加373.73亿元，主要是由于本集团推进表外业务向资本占用少、资本回报率高的业务倾斜，资本使用效率有所提升。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”。

5.1.3 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)	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常	12,345,554	95.67	11,241,249	95.61
关注	365,596	2.83	337,093	2.87
次级	72,919	0.57	71,412	0.61
可疑	97,522	0.76	82,505	0.70
损失	21,850	0.17	24,773	0.21
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	11,757,032	100.00
不良贷款额	192,291		178,690	
不良贷款率		1.49		1.52

2017年，本集团严格风险管理，不断提升信用风险管理主动性，坚持稳中求进，资产质量稳中向好趋势巩固。于2017年12月31日，不良贷款余额1,922.91亿元，较上年增加136.01亿元；不良贷款率1.49%，较上年下降0.03个百分点；关注类贷款占比2.83%，较上年下降0.04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)	2017年12月31日			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	6,443,524	166,044	2.58	5,864,895	152,323	2.60
短期贷款	2,050,273	80,638	3.93	1,786,442	92,547	5.18
中长期贷款	4,393,251	85,406	1.94	4,078,453	59,776	1.47
个人贷款和垫款	5,193,853	21,811	0.42	4,338,349	21,548	0.50
个人住房贷款	4,213,067	10,199	0.24	3,585,647	10,175	0.28
信用卡贷款	563,613	5,039	0.89	442,001	4,343	0.98
个人消费贷款	192,652	1,386	0.72	75,039	1,196	1.59
个人助业贷款	36,376	1,620	4.45	46,395	2,106	4.54
其他贷款	188,145	3,567	1.90	189,267	3,728	1.97
票据贴现	122,495	-	-	495,140	-	-
海外和子公司	1,143,569	4,436	0.39	1,058,648	4,819	0.46
总计	12,903,441	192,291	1.49	11,757,032	178,690	1.52

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)	2017年12月31日				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	6,443,524	49.94	166,044	2.58	5,864,895	49.89	152,323	2.60
交通运输、仓储和邮政业	1,304,691	10.11	13,806	1.06	1,207,636	10.27	5,970	0.49
制造业	1,178,373	9.13	75,000	6.36	1,177,985	10.02	69,764	5.92
租赁和商务服务业	913,395	7.08	3,282	0.36	749,690	6.38	4,573	0.61
其中：商务服务业	819,916	6.35	2,998	0.37	658,347	5.60	4,456	0.68
电力、热力、燃气及水生产和供应业	822,782	6.38	4,210	0.51	689,258	5.86	985	0.14
批发和零售业	436,275	3.38	33,564	7.69	410,923	3.50	37,016	9.01
房地产业	414,867	3.22	9,236	2.23	342,531	2.91	8,652	2.53
水利、环境和公共设施管理业	378,620	2.93	778	0.21	314,032	2.67	502	0.16
建筑业	252,989	1.96	6,549	2.59	236,382	2.01	7,402	3.13
采矿业	222,694	1.73	11,625	5.22	216,421	1.84	11,040	5.10
其中：石油和天然气开采业	6,199	0.05	-	-	5,745	0.05	-	-
教育	67,471	0.52	412	0.61	72,631	0.62	203	0.28
信息传输、软件和信息技术服务业	41,510	0.32	394	0.95	30,607	0.26	432	1.41
其中：电信、广播电视和卫星传输业	25,245	0.20	8	0.03	21,138	0.18	-	-
其他	409,857	3.18	7,188	1.75	416,799	3.55	5,784	1.39
个人贷款	5,193,853	40.25	21,811	0.42	4,338,349	36.90	21,548	0.50
票据贴现	122,495	0.95	-	-	495,140	4.21	-	-
海外和子公司	1,143,569	8.86	4,436	0.39	1,058,648	9.00	4,819	0.46
总计	12,903,441	100.00	192,291	1.49	11,757,032	100.00	178,690	1.52

2017年，本集团适时优化信贷政策、重检信贷制度、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。基础设施相关行业不良贷款率保持在较低水平；制造业不良贷款率基本稳定；批发零售业不良贷款额、率双降；个人贷款不良贷款率较上年亦有所下降。

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)	2017年12月31日		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	4,001	0.03	5,020	0.04

于2017年12月31日,已重组客户贷款和垫款余额40.01亿元,较上年减少10.19亿元,占贷款和垫款总额比例降低0.01个百分点。

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017年12月31日		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	53,390	0.42	56,174	0.48
逾期3个月至6个月以内	20,547	0.16	28,326	0.24
逾期6个月至1年以内	30,334	0.24	37,776	0.32
逾期1年以上3年以内	54,543	0.42	51,357	0.43
逾期3年以上	7,058	0.05	4,466	0.04
已逾期客户贷款和垫款总额	165,872	1.29	178,099	1.51

于2017年12月31日,已逾期客户贷款和垫款余额1,658.72亿元,较上年减少122.27亿元。

贷款迁徙率

(%)	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.31	2.57	3.08
关注类贷款迁徙率	24.26	21.23	20.58
次级类贷款迁徙率	71.14	76.97	84.72
可疑类贷款迁徙率	14.12	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。

5.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 790.90 亿元，较上年减少 8,034.42 亿元，主要是由于客户存款、同业及其他金融机构存放款项较上年减少较多。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 974.56 亿元，较上年减少 5,130.25 亿元，主要是由于收回投资收到的现金较上年增加较多。

筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为 87.92 亿元，较上年增加 841.60 亿元，主要是发行优先股和债券收到的现金较上年增加较多。

5.1.5 重要会计估计及判断

本集团编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、可供出售权益工具的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税、退休福利负债、合并范围等。上述事项相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报表”附注“重要会计政策和会计估计”。

与上年相比，2017 年度财务报表合并范围发生的主要变化为新增了建信金融资产投资有限公司。

5.1.6 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 12 月 31 日止年度净利润和于 2017 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

5.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017 年		2016 年	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司银行业务	82,724	27.59	98,329	33.31
个人银行业务	137,736	45.95	129,269	43.79
资金业务	54,617	18.22	66,008	22.36
其他业务	24,710	8.24	1,604	0.54
利润总额	299,787	100.00	295,210	100.00

5.2.1 公司银行业务

公司存款业务

2017 年，本行持续夯实客户基础，存款结构不断优化。于 2017 年末，本行境内公司客户存款 87,008.72 亿元，较上年新增 6,924.12 亿元，增幅 8.65%。其中，活期存款增长 11.24%，定期存款增长 3.99%，有效降低付息成本。

公司贷款业务

公司贷款稳步增长，信贷结构持续优化，资产质量保持稳定，有力支持实体经济发展。于 2017 年末，本行境内公司类贷款和垫款余额 64,435.24 亿元，较上年新增 5,786.29 亿元，增幅 9.87%；公司类贷款和垫款不良率为 2.58%，较上年下降 0.02 个百分点。

基础设施行业领域贷款余额 33,574.53 亿元，较上年增加 4,612.97 亿元，增幅 15.93%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为 52.11%；不良率保持在较低的 0.65%。严格实施名单制管理，产能过剩行业贷款余额 1,258.45 亿元，较上年微升。房地产开发类贷款余额 3,190.00 亿元，较上年新增 198.02 亿元，重点支持优质房地产客户和普通商品住房项目。严控政府融资平台贷款总量，监管类平台贷款余额 1,708.25 亿元，较上年减少 342.90 亿元。涉农贷款余额 17,650.87 亿元。基于供应链的网络银行“e 贷款”系列产品自 2007 年推出以来累计投放贷款 3,541.53 亿元，客户超 2.09 万户，合作平台达 198 家。

小微企业业务

小微企业业务快速健康发展。于 2017 年末，按照中小企业划型标准和银监会要求，本行境内小微企业贷款余额 16,105.82 亿元，较上年新增 1,686.90 亿元，增幅 11.70%；贷款客户 605,014 户，较上年新增 296,091 户；小微企业申贷获得率 93.00%，较上年提高 2.09 个百分点，达到“三个不低于”监管要求。截至 2017 年末，本行累计向超过 130 万户小微企业提供近 5.9 万亿元信贷资金支持。在业务发展的同时，本行重视经营质量管控，加强重点产品监测分析，开展专项检查，努力化解不良。小微企业贷款资产质量总体保持平稳。

专栏：践行普惠，服务小微

2017 年，本行积极履行社会责任，将金融服务小微企业、创新创业群体、涉农领域作为支持实体经济的重要战略，加快发展普惠金融业务，积极支持小微企业发展。

本行在大银行中率先推进普惠金融事业部建设。董事会社会责任与关联交易委员会负责监督指导管理层推进普惠金融相关工作；总行成立普惠金融发展委员会和普惠金融事业部，37 家一级分行成立普惠金融事业部，并新增 153 家县域普惠金融网点。针对普惠金融业务建立经营、管理、风控协同有力的推进机制，为业务发展提供保障。

本行依托“新一代”核心系统和大数据技术，集成信息资源，为小微企业精准“画像”，通过分析履约能力、信用状况、交易信息等测算贷款额度并给予授信，让数据资产真正转化为智慧化的融资服务。首家推出“小微快贷”，从贷款申请、审批、签约到支用，全流程网络化、自助化操作。截至 2017 年末，“小微快贷”累计向 21 万客户投放贷款 1,718 亿元。建立动态产品创新机制，形成以“小微快贷”、大数据信贷等为拳头产品，涵盖 30 余项基础产品、近 400 项区域特色产品的信贷产品体系。

发挥机构网络优势，将营业网点打造为集小微企业客户营销、产品推荐、业务办理等于一体的综合化金融服务平台。在银行网点尚未覆盖的县域，推出“裕农通”服务，延伸服务触角，通过探索“移动金融+供销社/通信公司/卫生系统”等合作模式，在行政村打造“村口银行”，为农村小微企业和居民提供取款、代理缴费、支付结算等基础金融服务，打通金融服务“最后一公里”。

2018 年，本行将继续以客户为中心，有效运用金融科技，开拓普惠蓝海，助力解决小微企业融资难、融资贵问题，为金融服务实体经济贡献力量。

机构业务

2017 年，机构业务竞争优势不断巩固，存款客户基础进一步夯实。成功举办“建行杯”第三届中国“互联网+联大学生创新创业大赛，独家中标北京大学、清华大学两校缴费平台项目，银校通、银医通客户新增 720 家。机关事业单位养老保险和职业年金业务覆盖度持续保持同业第一，金融社保卡累计发卡突破一亿张。将科技创新融入金融服务和平台建设中，创新推出“党费云”、“会费云”、“电子功德箱”等产品服务。积极助力新型智慧政务服务平台搭建，委托贷款全 E 通业务项目成功上线。

同业业务

2017年，根据经营形势变化，同业业务稳步压缩。于2017年末，本行境内同业资产余额4,585.01亿元，较上年减少5,737.95亿元；同业负债(含保险公司存款)余额11,980.08亿元，较上年减少2,539.84亿元。成功发行四期同业资产转让及再投放产品，开创我国同业资产在公开交易市场进行平层结构转让的先河。

国际业务

2017年，本行注重国际业务产品创新，主动探索“区块链+贸易金融”技术，在同业中率先实现国内信用证、福费廷和国际保理领域的区块链跨行、跨境实际应用，通过区块链累计交易业务量达到16亿元，覆盖20家境内外机构。依托“跨境e+境平台”，创新推出“跨境快贷”业务，为进出口小微企业办理全线上、短流程的快速放款；借鉴国际先进模式，创新推出“大宗商品买断融资”业务。

跨境人民币业务取得佳绩。英国、瑞士、智利三家人民币清算行稳步发展。英国人民币清算行累计清算量突破20万亿元，保持亚洲以外最大规模。配合“一带一路”倡议，境外代理行及清算服务网络日臻完善。截至2017年末，总行级代理行达到1,371家，覆盖132个国家和地区，基本覆盖“一带一路”沿线国家。为沿线国家开立阿联酋迪拉姆等14种小币种账户，推动人民币与“一带一路”国家小币种直接交易市场的发展。

2017年，本行国际结算量1.17万亿美元，境内外跨境人民币结算量2.05万亿元，实现国际结算业务收入45.01亿元。本行境内国际收支客户数达9.19万户，同比增长14%，其中“跨境e+境平台”客户数达到1.26万户，成为批量拓展客户的重要渠道。

资产托管业务

2017年，本行积极推进托管市场拓展，优化业务流程，加强业务创新，加快托管运营中心建设，托管业务快速发展。业内首家开展外商独资私募基金托管业务。新一代托管系统全功能上线，集约化水平和风险防控能力大幅提升。于2017年末，全行托管规模达到11.54万亿元，较上年新增2.29万亿元，增幅24.72%。其中，保险资产托管规模达到3.56万亿元，较上年新增0.98万亿元，增幅38.24%。

结算与现金管理业务

2017年，本行结算与现金管理业务稳健增长。单位人民币结算账户发展稳固，代理见证开户机制初步建立，商事制度改革账户管理创新获得央行认可；现金管理创新“禹道通达”和监管易系列产品，率先引入SWIFT-AMH模块应用，帮助客户解决跨境账户查询、收付款、资金集中管理等现金管理需求；电子票据业务快速发展，电子缴税业务持续提升。于2017年末，本行单位人民币结算账户794万户，新增122万户；现金管理活跃客户163万户，新增50万户。

5.2.2 个人银行业务

个人存款业务

2017年，面对各金融机构对个人存款的激烈竞争，本行以夯实和做大客户基础为核心，保持个人存款稳定增长。于2017年末，本行境内个人存款余额71,058.13亿元，较上年新增1,786.31亿元，增幅2.58%；其中，活期存款增幅6.14%，定期存款降幅0.12%。

个人贷款业务

本行不断创新个贷产品，继续增强领先优势。于2017年末，本行境内个人贷款余额51,938.53亿元，较上年新增8,555.04亿元。落实房地产市场调控要求，严格执行差异化信贷政策，重点支持居民购买自住房需求。于2017年末，个人住房贷款余额42,130.67亿元，较上年新增6,274.20亿元，增幅17.50%，余额居同业首位。运用互联网和大数据技术，消费信贷形成新优势，个人消费贷款新增同业第一。“快贷”电子渠道个人自助贷款余额1,563.39亿元，新增1,274.64亿元。个人助业贷款余额363.76亿元，个人支农贷款余额46.71亿元。

此外，2017年，本行发行9单建元系列个人住房抵押贷款资产支持证券，规模合计838.66亿元；发行1单建鑫系列住房不良资产支持证券，规模14.00亿元。通过资产证券化，盘活存量资产、优化信贷结构，服务实体经济。

信用卡业务

2017年，本行信用卡业务以客户为中心，持续加快创新转型，稳步增强服务能力。不断优化经营结构，充分挖掘行内优质客户资源，加快客户年轻化综合经营步伐，通过手机银行、微信银行等移动渠道实现信用卡获客活客；加快产品创新，引入外部征信数据优化年轻客群授信策略，创新推出腾讯游戏卡、龙卡JOY信用卡、LINE FRIENDS粉丝信用卡、喜马拉雅FM信用卡等年轻化产品；推进消费金融平台化建设，提升全流程风险管理能力与创新驱动能力。于2017年末，本行信用卡累计发卡10,693万张，新增1,286万张；实现消费交易额26,189.12亿元，较上年新增2,190.44亿元，增幅9.13%；贷款余额达5,636.13亿元，客户总量、贷款余额、活动商户数和资产质量等核心指标保持同业领先。

借记卡业务

2017年，借记卡业务增长平稳。截至2017年末，借记卡累计发卡8.98亿张，金融IC卡累计发卡4.91亿张。借记卡2017年消费交易额15.40万亿元，增幅43.39%。大力推进“龙支付”发展，不断升级迭代，增加快贷等多项功能，支持共享单车、旅游、社区等多个生态圈应用。截至2017年末，龙支付累计客户数4,685万户，累计交易1.85亿笔。

私人银行业务

2017年，私人银行业务着力满足高净值客户对专业财富管理的需求，实现稳定快速增长。于2017年末，金融资产1,000万元以上私人银行客户达到67,670人，较上年新增8,949人，增幅15.24%；金融资产达到9,402.00亿元，较上年新增1,538.63亿元，增幅19.57%。本行依托强大的私人银行财富顾问和客户经理队伍，大力推进财富顾问服务，打造家族信托“拳头产品”；构建开放式产品平台，推出消费品信托、全委托投资服务

等市场优势产品；“金管家”等满足客户个人、家庭、企业多元化服务需求的产品持续优化。

委托性住房金融业务

2017年，本行委托性住房金融业务顺应国家加大公积金资金运用的政策导向，创新服务模式，优化业务流程，市场优势地位继续巩固。于2017年末，住房资金存款余额7,276.41亿元，公积金个人住房贷款余额20,489.92亿元。稳步推进保障性住房贷款业务，2017年为2.71万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款100.84亿元。

5.2.3 资金业务

金融市场业务

2017年，本行稳步开展金融市场业务，市场竞争力及交易活跃度显著提升，产品创新、客户营销、市场研究能力持续巩固，盈利水平和风险管控能力进一步提高。

货币市场业务

本行以确保流动性安全为目标，准确研判市场走势，平衡本外币头寸，拓宽资金融入与运用渠道。人民币方面，结合市场利率走势开展相关操作，把握好资金来源及运用的平衡，提升资金运用收益。外币方面，合理摆布资金回流结构，积极拓展外币资金融入融出渠道，把握市场机会，提高资金收益。

债券投资业务

本行积极应对内外部经营形势变化，主动优化组合结构和债券品种，合理平衡风险与收益。人民币方面，坚持价值投资导向，合理安排投资进度，细化债券投资策略，加强投后管理。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

本行加强做市报价、产品创新及客户管理，代客资金交易合规稳健运行。积极推进网银结售汇和账户外汇；新增10个挂牌货币，满足客户对“一带一路”沿线国家币种的外汇买卖、利率衍生品交易需求。2017年，代客结售汇及外汇买卖业务量4,549.46亿美元，汇率业务做市交易量2.53万亿美元。连续第三年在银行间外汇市场做市综合排名中位列第一。

贵金属及大宗商品业务

本行积极抓住市场机会，开展营销和培训，夯实客户基础。个人交易类贵金属及大宗商品客户突破3000万户，较上年增加677万户。凭借全球化布局，推出24小时大宗商品交易；大宗商品套期保值品种增至28个，覆盖贵金属、能源矿产、农产品等主流品类。贵金属及大宗商品业务收入平稳增长，市场影响力稳步提升。

专栏：债券通开启 助力人民币国际化

在中国人民银行和香港金管局的统一安排下，2017年7月3日，内地与香港债券市场互联互通合作(简称“债券通”券正式开通。“债券通”是指境内外投资者通过香港与内地债券市场基础设施机构连接，买卖两个市场交易流通债券的机制安排。初期先开通北向通，即境外投资者通过互联互通投资于内地银行间债券市场。

本行作为首批“债券通”报价机构之一，在香港、新加坡和迪拜等地举办多场推介会，向境外客户宣传推介中国债券市场和本行业务优势，并通过交易平台每日为境外客户提供报价，向客户传递最新市场动态。建行亚洲作为香港金管局债务工具中央结算系统(CMU)会员和“债券通”香港结算行，为境外客户提供开户、托管和结算等服务。“债券通”启动以来，本行通过有竞争力的报价，全方位的优质服务，成功与境外商业银行、证券公司、基金公司、资产管理公司等机构达成“债券通”项下交易，覆盖国债、政策性金融债、同业存单、中期票据等多个品种，成交金额超过140亿元人民币，较好地满足了境外客户的投资需求。

未来，本行将继续通过总分行联动、境内外协力共同推进，发挥本行在银行间债券市场做市商的优势地位和市場影响力，通过“债券通”为境外机构提供更优质的服务，助力人民币国际化进程。

资产管理业务

2017年，本行主动适应新的监管导向，加快资产管理模式转型，产品结构和资产结构持续优化。对私产品占比大幅提升，2017年末对私理财产品余额13,665.55亿元，占比65.53%；标准化资产占比进一步提升，标准化资产余额6,739.24亿元，占比31.82%。资产管理新系统(NAMEs)上线启用，形成业务全流程一体化机控架构。创新推出“上乾元”系列扶贫理财产品，并推出智能投顾服务。2017年，本行自主发行各类理财产品12,679期，发行额79,476.69亿元，有效满足客户投资需求。于2017年末，理财产品余额20,852.56亿元，其中，非保本产品余额17,308.20亿元，保本理财产品余额3,544.36亿元。

投资银行业务

2017年，本行全面推动债券承销、财务顾问、并购、证券化等业务发展。2017年，本行实现非金融企业债券承销量4,000.95亿元，蝉联非金融企业债券市场承销量“七连冠”。持续推介“建行投资银行®”品牌，通过全面金融解决方案(FITS®)为客户提供全方位的融资融智服务，飞驰签约客户数1,568家。完成120笔并购重组业务，规模较上年增加1,845.30亿元。打造区域并购平台，成立上海并购资本中心和广东并购金融中心。发力证券化业务，在项目类型、发行市场、产品创新等方面取得全面突破。与招商局集团联手推出首单长租公寓资产支持票据，在市場引起较大反响。

5.2.4 海外商业银行业务

2017年，本集团海外布局有序推进，建行印尼揭牌，建行欧洲华沙分行、建行马来西亚、以及本行在澳大利亚的珀斯分行陆续开业。截至2017年末，本集团海外机构覆盖香港、新加坡、德国、南非、日本、韩国、美国、英国、越南、澳大利亚、俄罗斯、迪拜、台湾、卢森堡、澳门、新西兰、加拿大、法国、荷兰、西班牙、意大利、瑞士、巴西、开曼、爱尔兰、智利、印尼、马来西亚、波兰等29个国家和地区；本行全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行巴西、建行马来西亚等经营性子公司，并拥有建行印尼60%的股权。2017年海外机构实现净利润71.96亿元，同比增幅69.46%。

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，拥有43家分行、1家财富管理中心、1家私人银行中心、2家个人信贷中心、6家中小企业中心。

建行亚洲不仅是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，而且在境外银团贷款、结构性融资等批发金融领域拥有传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等综合性服务方面实现了快速发展。于2017年末，建行亚洲资产总额3,706.72亿元，净资产493.91亿元；2017年净利润28.35亿元。

建行伦敦

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

建行伦敦致力于服务中资在英机构、在华投资的英国公司以及中英双边贸易企业，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、人民币清算与英镑清算业务以及资金类金融产品业务等。于2017年末，建行伦敦资产总额93.56亿元，净资产33.87亿元；2017年净利润2.40亿元。

建行俄罗斯

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

建行俄罗斯致力于服务“走出去”中资企业、俄大型企业以及从事中俄贸易的跨国企业，主营业务品种包括银团贷款、双边贷款、贸易融资、国际结算、资金业务、金融机构业务、清算业务、现金业务、存款业务、保管箱业务等。于2017年末，建行俄罗斯资产总额37.53亿元，净资产6.69亿元；2017年净利润0.64亿元。

建行欧洲

中国建设银行(欧洲)有限公司是本行2013年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本2亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙分行；2016年12月建行欧洲华沙分行获颁牌照，并于2017年5月正式开业。

建行欧洲重点服务于国内“走出去”的大中型企业客户和在华欧洲跨国企业，主营业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务及跨境资金交易等。于2017年末，建行欧洲资产总额110.06亿元，净资产13.88亿元；2017年净利润负0.39亿元。

建行新西兰

中国建设银行(新西兰)有限公司是本行2014年在新西兰成立的全资子公司，初始注册资本为5,000万美元等值新西兰元，2016年本行对建行新西兰增资1亿美元等值新西兰元后，建行新西兰注册资本为1.5亿美元。

建行新西兰为国内“走出去”客户以及新西兰当地客户提供公司贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位、优质的金融服务。于2017年末，建行新西兰资产总额84.48亿元，净资产9.50亿元；2017年净利润0.51亿元。

建行巴西

中国建设银行(巴西)股份有限公司的前身Banco Industrial e Comercial S.A.银行(BIC银行)成立于1938年，2007年在圣保罗证券交易所上市，是一家规模较大的中型银行，总部位于圣保罗。2014年8月本行完成对BIC银行控股股权的收购，2015年12月持股比例上升至99.05%，2015年BIC银行退市并更为现名，2017年12月本行完成对建行巴西100%控股。

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。2017年末，建行巴西拥有9家巴西境内分支机构及1家开曼分行；拥有5家全资子公司和1家合资公司，子公司提供个人贷款、信用卡和设备租赁等服务，合资公司主营保理和福费廷业务。于2017年末，建行巴西资产总额386.08亿元，净资产36.69亿元；2017年净利润负17.98亿元。

建行马来西亚

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

建行马来西亚主营批发和零售银行业务，为国内“一带一路”重点客户、双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目提供全球授信、贸易融资、供应链融资，林吉特、人民币等多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。于2017年末，建行马来西亚资产总额43.23亿元，净资产13.17亿元；2017年净利润负0.07亿元。

建行印尼

中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司的前身印尼温杜银行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102家分支机构。2016年9月本行完成对印尼温杜银行60%的股权收购，并于2017年2月将银行更为现名。

建行印尼重点发展公司信贷、贸易融资、基建融资、中小企业贷款以及个人按揭贷款等业务，服务中国和印尼两国投资贸易往来、“走出去”中资客户和当地优质的客户群体。于2017年末，建行印尼资产总额75.75亿元，净资产11.79亿元；2017年净利润0.36亿元。

5.2.5 综合化经营子公司

本集团在非银行金融领域拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、建信期货、建银国际、建信养老、建信财险、建信投资等子公司，并拥有中德住房储蓄银行和 27 家村镇银行在特定领域和区域提供专业化和差别化服务。2017 年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步扩张，经营效益快速提升。于 2017 年末，综合化经营子公司资产总额 4,419.31 亿元，较上年增长 19.14%；实现净利润 64.99 亿元，增长 22.86%。

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、美国信安金融集团和中国华电集团资本控股有限公司持股比例分别为 65%、25%和 10%。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。

2017 年，建信基金各项经营业绩再创新高。于 2017 年末，建信基金资产管理总规模达到 1.31 万亿，其中公募基金规模为 4,880.01 亿，居行业第 4 位；专户业务规模为 3,609.10 亿，居行业第 2 位；旗下建信资本管理有限责任公司管理规模达 4,634.25 亿，居行业第 3 位。公司资产总额 44.21 亿元，净资产 37.06 亿元；实现净利润 10.17 亿元。

建信租赁

建信融资租赁有限公司注册资本 80 亿元人民币，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融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保等。

2017 年，建信租赁优化传统租赁业务结构，大力拓展特色租赁业务，积极探索新兴业务领域。围绕飞机租赁、绿色租赁、民生服务三大特色和城市综合基础设施、高端装备制造制造业等六大领域，创新产品服务；积极稳妥拓展海外业务，提升国际化发展水平；风险防控主动有效，资产质量保持稳定，行业地位得到巩固。于 2017 年末，建信租赁资产总额 1,380.13 亿元，净资产 131.49 亿元；实现净利润 12.22 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、合肥兴泰金融控股(集团)有限公司持股比例分别为 67%、33%。主要经营信托业务、投资银行业务和固有业务。信托业务主要是单一资金信托、集合资金信托、财产信托、股权信托和家族信托。信托财产的运用方式主要是贷款和投资。投资银行业务主要是财务顾问、股权信托、债券承销。固有业务主要是自有资金的贷款、股权投资、证券投资。

于 2017 年末，建信信托受托管理资产规模 14,096.70 亿元，资产总额 191.10 亿元，净资产 115.40 亿元；实现净利润 18.52 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、中国人寿保险股份有限公司(台湾)、全国社会保障基金理事会、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司分别持股 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。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。

2017 年，建信人寿规模保费收入居银行系首位，经营区域进一步拓展，投资收益稳步提高。于 2017 年末，建信人寿资产总额 1,283.76 亿元，净资产 110.01 亿元；实现净利润 3.75 亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司 2016 年 10 月成立，注册资本 10 亿元，建信人寿、宁夏交通投资有限公司、银川通联资本投资运营有限公司分别持股 90.2%、4.9%、4.9%。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(特殊风险除外)、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险以及上述业务的再保险业务等。

于 2017 年末，建信财险资产总额 11.28 亿元，净资产 7.40 亿元；净利润负 2.28 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。

2017 年，建银国际持续关注新经济发展机遇，支持国家战略发展，创新服务实体经济，各项业务稳定发展。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 2017 年末，建银国际资产总额 779.61 亿元，净资产 109.94 亿元；实现净利润 14.38 亿元。

建信期货

建信期货有限责任公司注册资本 5.61 亿元，建信信托有限责任公司、上海良友(集团)有限公司分别持股 80%、20%。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。建信期货下设全资风险管理子公司——建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、定价服务等证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

2017 年，建信期货客户权益规模平稳增长。于 2017 年末，建信期货资产总额 67.40 亿元，净资产 6.56 亿元；实现净利润 0.21 亿元。

建信养老

建信养老金管理有限责任公司注册资本 23 亿元，本行、全国社会保障基金理事会分别持股 85%、15%。主要业务范围包括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。

2017 年，建信养老投资管理能力不断提升，资产管理规模提升至 3,917.58 亿元。积极探索产品和渠道创新，失地农民团体养老保障产品受到好评。于 2017 年末，建信养老总资产为 24.84 亿元，净资产为 22.14 亿元；实现净利润 237 万元。

建信投资

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

建信投资坚持市场化、法治化原则，积极探索，勇于创新。截至 2017 年末，累计签署市场化债转股合作意向框架协议项目 48 个，签约金额 5,897 亿元，落地金额 1,008 亿元，均处于同业领先地位。于 2017 年末，建信投资总资产为 122.20 亿元，净资产为 120.20 亿元；实现净利润 0.20 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 20 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司分别持股 75.10%和 24.90%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

2017 年，中德住房储蓄银行业务稳步发展，住房储蓄产品销售增至 183.37 亿元。于 2017 年末，中德住房储蓄银行资产总额 287.97 亿元，净资产 29.03 亿元；实现净利润 0.45 亿元。

村镇银行

截至 2017 年末，本行主发起设立了湖南桃江等 27 家村镇银行，注册资本共计 281,950 万元，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，取得了较好的经营业绩。于 2017 年末，27 家村镇银行资产总额 181.97 亿元，净资产 34.04 亿元；贷款投向坚持“支农支小”，各项贷款余额 131.86 亿元；实现净利润 2.81 亿元。

5.2.6 地区分部分析

下表列出于所示日期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)	2017 年		2016 年	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
长江三角洲	53,279	17.77	39,885	13.51
珠江三角洲	43,439	14.49	36,973	12.52
环渤海地区	35,143	11.72	47,629	16.13
中部地区	48,105	16.05	46,280	15.68
西部地区	45,837	15.29	52,778	17.88
东北地区	2,450	0.82	13,651	4.63
总行	59,357	19.80	51,243	17.36
海外	12,177	4.06	6,771	2.29
利润总额	299,787	100.00	295,210	100.00

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017 年 12 月 31 日		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	4,687,993	14.68	3,287,924	13.18
珠江三角洲	3,479,166	10.89	2,248,437	9.02
环渤海地区	4,916,680	15.39	2,341,560	9.39
中部地区	4,063,059	12.72	3,227,603	12.94
西部地区	3,294,459	10.32	2,745,765	11.01
东北地区	1,100,318	3.45	966,670	3.88
总行	8,672,547	27.15	8,456,699	33.91
海外	1,726,043	5.40	1,666,409	6.67
资产合计¹	31,940,265	100.00	24,941,067	100.00

1. 资产合计不含抵销及递延所得税资产。

下表列出于所示日期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)	2017年12月31日				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	2,288,830	17.74	31,460	1.37	2,117,133	18.02	41,539	1.96
珠江三角洲	1,941,337	15.05	27,777	1.43	1,762,963	14.99	29,426	1.67
环渤海地区	2,131,045	16.52	38,302	1.80	1,946,622	16.56	29,199	1.50
中部地区	2,176,159	16.86	32,154	1.48	1,982,785	16.86	26,654	1.34
西部地区	2,117,740	16.41	34,973	1.65	1,953,377	16.61	29,435	1.51
东北地区	672,309	5.21	18,920	2.81	643,515	5.47	14,794	2.30
总行	574,506	4.45	5,867	1.02	452,941	3.85	4,296	0.95
海外	1,001,515	7.76	2,838	0.28	897,696	7.64	3,347	0.37
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00	192,291	1.49	11,757,032	100.00	178,690	1.52

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2017年12月31日		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	2,951,029	18.03	2,820,430	18.31
珠江三角洲	2,551,496	15.59	2,352,719	15.28
环渤海地区	2,896,463	17.70	2,743,537	17.81
中部地区	3,200,877	19.56	3,000,106	19.48
西部地区	3,137,692	19.18	2,957,827	19.20
东北地区	1,044,470	6.38	1,071,195	6.95
总行	24,658	0.15	11,565	0.08
海外	557,069	3.41	445,536	2.89
客户存款	16,363,754	100.00	15,402,915	100.00

5.2.7 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 2017 年末，本行营业机构共计 14,920 个，其中境内机构 14,890 个，包括总行、37 个一级分行、341 个二级分行、13,297 个支行、1,213 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 500 个，其中境内机构 316 个，境外机构 184 个。

物理渠道

2017 年，本行加快重点区域布局，加大在“一带一路”、京津冀一体化、长江经济带、“中国制造 2025 试点示范城市(群)等经济热点地区网点布局力度，在上述地区新建网点 94 家。落实国家普惠金融战略，新设网点向县域倾斜，进驻 50 个空白县域。截至 2017 年末，本行累计开业私人银行专营机构 306 家，配备人员 1,840 人；累计组建小微企业经营中心 288 家；累计建成个贷中心超过 1,500 家。本行在运行自助柜员机 97,007 台，投入运营自助银行 29,047 家，其中离行自助银行 14,776 家，离行自助银行与网点之比达 1:1。自助柜员机账务性交易量 38.46 亿笔，达柜面的 7.66 倍。

稳步推进网点分类建设，综合性网点旗舰店累计建成开业 88 家，提升本行高端品牌形象；轻型网点累计打造 1,031 家，快速进驻新型区域和专业市场；累计完成综合性网点智慧转型 14,790 家，改善客户体验。结合网点分类转型，推进柜员向营销服务岗位转型。组建了 21,456 个综合营销团队开展联动营销，全面实现网点功能由交易处理向营销服务转变。

推进智慧柜员机渠道创新，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；推进智慧柜员机人脸辅助识别功能、“刷脸”取款等功能应用，服务对公和对私客户数持续增长。对 12 家智慧银行进行迭代开发，并开展首批 5 家分行深化智慧银行网点建设试点；智能机器人基本实现厅堂迎宾、业务咨询、引导分流和营销展示四大类场景应用。

实现集约化运营平台跨越式发展。完成全行柜面外汇汇款业务集中模式推广，促进本外币综合化转型；搭建开放共享“云生产”平台，促进运营资源配置集约。实现网点柜面、线上、中台机构、子公司及海外四个领域 136 类业务总行集中处理，较去年新增 61 类业务，业务量日均 70 余万笔，峰值 130 万笔。

电子渠道

2017年，本行坚持移动优先策略，以打造网络金融生态系统为核心，加快金融科技创新和应用，为客户提供智慧、便捷、高效的网络金融综合服务。

移动金融

手机银行全新改版，突出“智慧”内核，为客户提供千人千面的服务推送、个性化的投融资建议以及高效便捷的用户体验，多项指标同业第一。打造“惠生活”优惠活动平台，为客户提供全面多样的优惠活动和精彩丰富的生活圈。微信银行功能持续优化，推出“微金融”、“悦生活”、“信用卡”三大服务版块，与手机银行功能无缝对接。

于2017年末，本行手机银行用户数达26,638万户，较上年增长19.34%；短信金融用户数达3.81亿户，较上年增长12.87%；微信银行用户关注数达7,212万，较上年增长35.39%。2017年，手机银行交易额57.32万亿元，增长87.59%；交易量508.02亿笔，增长144.68%。

网上银行

本行加快打造集交易、营销、服务为一体的综合型网上银行。个人网上银行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。企业网银全面改版，客户体验及服务能力大幅提升，企业网银用户规模同业领先，交易规模、活跃用户数稳步提升。于2017年末，本行个人网上银行用户数27,073万户，较上年末增长14.35%；企业网上银行用户数603万户，较上年末增长24.04%。全年个人网上银行交易量90.22亿笔，交易额36.35万亿元；企业网上银行交易量23.71亿笔，交易额272.4万亿元。

善融商务

本行运用善融商务互联网交易平台，对接贫困地区产业发展需求，全年善融商务扶助范围覆盖27个省市、545个贫困县，扶贫产品交易额51亿元。善融商城企业商城、个人商城功能不断丰富，2017年成交金额1,867.64亿元。

云客服

客户服务集约化管理成功推进，以“智能优先、移动优先、自助优先”为目标，打造全渠道覆盖的综合化、多功能、全天候、智慧化云客服体系。利用前沿金融科技成果，推出“建行客服”微信公众号与“建行主播”专区。全年电话渠道服务客户5.94亿人次，智能客服渠道服务客户12.66亿人次，智能机器人服务占比达99.26%，全渠道人工服务接通率达80%以上。

5.2.8 信息技术与产品创新

信息技术

2017年，本行运用金融科技加强安全生产管理，组织新一代核心系统研发，引领业务创新发展。

安全运行水平同业领先。信息系统全年运行稳定，重要系统交易峰值、交易金额、交易笔数、客户数、快捷支付占比等保持同业领先。系统处理能力、交易成功率、平均响应时间、批处理效率等技术指标稳居同业前列。主动监控识别并协调第三方机构关闭钓鱼网站 9,700 个，基于位置、行为等大数据分析技术，识别拦截欺诈事件 2.3 万起。率先推出“手机盾”，满足客户日益增长的金融安全需求。

新一代核心系统建设全面竣工。实现对业务需求的企业级管控、组件式研发，形成敏捷高效的研发体系，显著增强企业的核心竞争力。基于新一代核心系统，快速投产住房租赁系列平台，展示本行云平台技术能力。核心系统海外推广顺利，实现海内外一体化管理，提升海外机构服务能力。创新产品和服务，快速支持云闪付、银联标准二维码、手环等近场移动支付，提高智慧化服务水平。

产品创新

2017年，本行产品创新扎实推进，完成产品创新 1,500 余项、产品移植 2,400 余项。

借助金融科技，推出移动支付密码、微信缴税，满足客户移动支付需求。推出“小微快贷——信用快贷”、对公开户扫一扫等服务，利用互联网提升业务办理效率和客户体验。推出财智引擎，探索通过机器学习，实现智能综合理财。利用新一代核心系统建设成果开展借记卡签约关系继承、超级雷达等多项产品创新。

本行还积极响应国家“一带一路”倡议，推出一带一路债券，实现阿联酋迪拉姆等直通小币种挂牌。支持扶贫事业发展，推出扶贫供应贷、扶贫理财产品、扶贫债券，创新精准扶贫工具。推动普惠金融，推出“乾元-惠民系列”农村市场专享理财产品、惠农还款易、老年客户专享理财产品。

专栏：善用数据 智慧转型

近年来，本行依托新一代核心系统建设搭建了国际领先的数据管理和应用体系，发展形成了数据资源管控、数据价值挖掘和数据成果共享三大核心能力和机制，企业级整体数据能力居于国内同业领先行列，为全行战略转型提供了有力支撑。

建成完善的企业级数据管理体系，为数据资产的运营奠定坚实基础。本行建成了全流程数据管控和认责体系，累计制定数据规范 80,000 余项，从源头上保证数据一致性；建立了外部数据资源统一引入和共享机制，数据仓库在集成行内 125 个系统数据的基础上，引入业务场景需要的外部数据，实现企业级数据互联互通共享，为大数据银行的建设奠定了基础。

构建企业级数据应用体系，快速提升全行经营管理数字化水平。建立业务、数据、技术间全流程、多层次协同工作机制，形成了数据需求的分类统筹管理和快速实施响应模式，推动本行向集中式自主、专业化用数阶段迈进。建设新一代数据仓库、企业级数据应用平台、员工业绩计量系统、微信企业号等 8 个企业级重大数据应用项目，支持员工自主用数，激发大数据思维。

积极实施大数据战略，打造国内同业领先的大数据应用能力。在国内同业中率先制定大数据应用战略实施规划(2016-2020)，建成完整的大数据工作机制和制度体系。设立专注于数据挖掘分析的专业机构，建设大数据工作平台。两年来共实施 430 余个大数据应用项目，形成了大数据成果快速复制推广机制，促进项目成果尽快转化为业务价值，有力支持了小微快贷、普惠金融等业务发展。

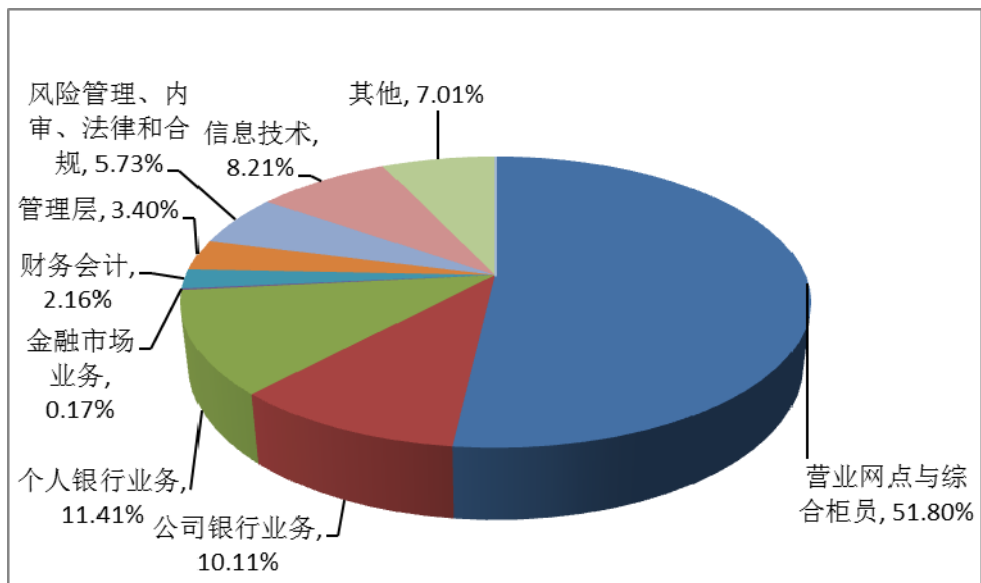
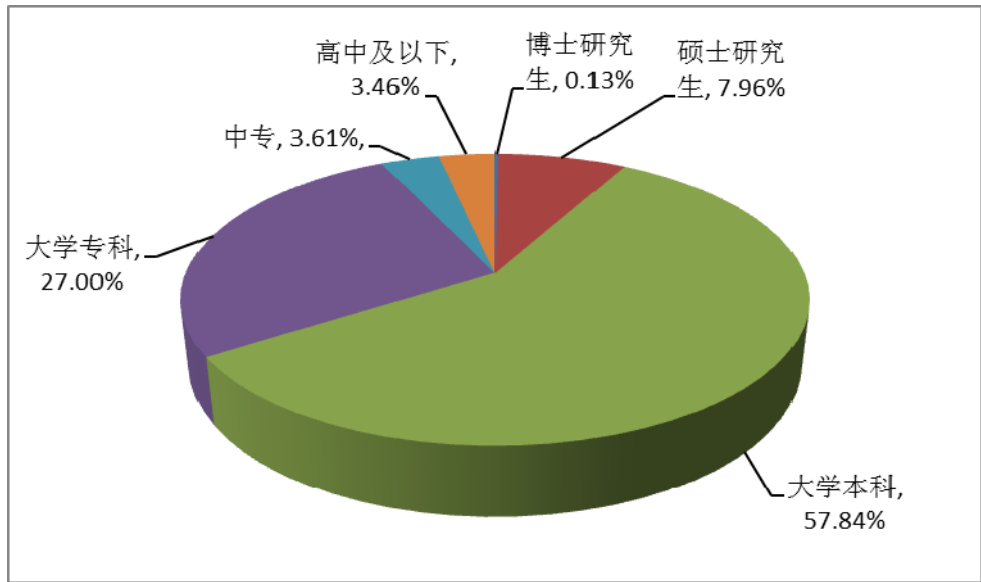
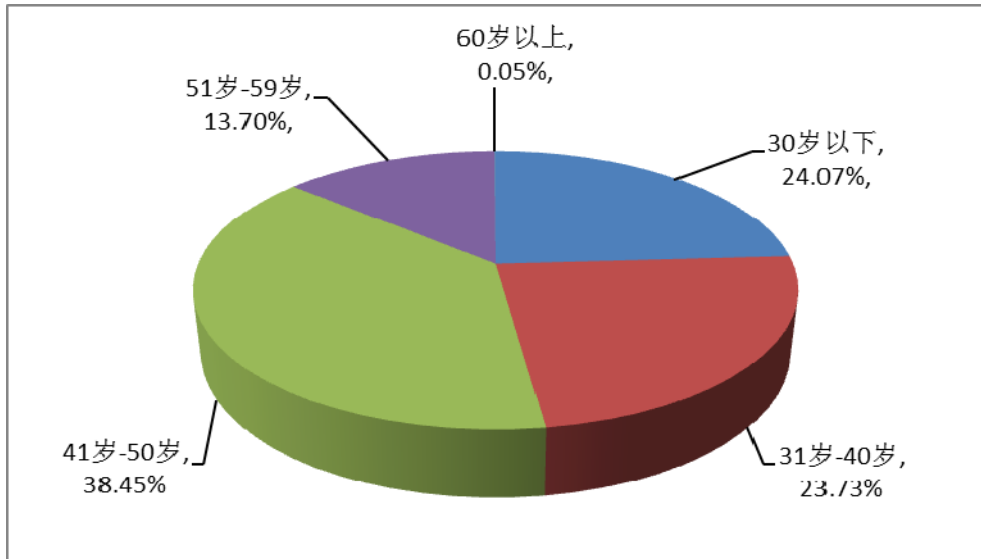
建立数据分析人才培养的长效机制。通过实施“绿树工程”专业数据人才培养计划，组织多层次针对性培训，培养了一批数据分析专家，为推动数字化银行建设培育人才队伍。

5.2.9 人力资源

于2017年末，本行共有员工352,621人，较上年减少2.72%(另有劳务派遣用工4,792人，较上年减少5.91%)，其中，大学本科以上学历232,498人，占65.93%；境外机构当地雇员715人，此外，需本行承担费用的离退休职工为66,099人。

下表列出本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占总数百分比(%)
年龄	30岁以下	84,879	24.07
	31至40岁	83,658	23.73
	41至50岁	135,581	38.45
	51至59岁	48,319	13.70
	60岁以上	184	0.05
学历	博士研究生	480	0.13
	硕士研究生	28,064	7.96
	大学本科	203,954	57.84
	大学专科	95,192	27.00
	中专	12,745	3.61
	高中及以下	12,186	3.46
职责	营业网点与综合柜员	182,647	51.80
	公司银行业务	35,662	10.11
	个人银行业务	40,239	11.41
	金融市场业务	606	0.17
	财务会计	7,616	2.16
	管理层	12,005	3.40
	风险管理、内审、法律和合规	20,210	5.73
	信息技术	28,936	8.21
	其他	24,700	7.01
总计		352,621	100.00



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。

	2017年12月31日			
	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,383	15.97	52,565	14.91
珠江三角洲	1,927	12.92	44,237	12.54
环渤海地区	2,440	16.35	58,356	16.55
中部地区	3,586	24.03	79,223	22.47
西部地区	3,052	20.46	66,548	18.87
东北地区	1,499	10.05	35,888	10.18
总行	3	0.02	14,899	4.23
海外	30	0.20	905	0.25
合计	14,920	100.00	352,621	100.00

员工薪酬政策

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念，充分发挥绩效薪酬的激励约束作用，提升绩效与薪酬管理水平。

根据国有企业负责人薪酬改革的相关政策，本行中央管理企业负责人薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分。企业负责人任期内出现重大失误、给企业造成重大损失的，将追索扣回部分或全部已发绩效年薪和任期激励收入。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事项将提请董事会提名与薪酬委员会审定，涉及薪酬分配的重大议案还需经股东大会表决通过，或报国家主管部门履行批准备案程序。

为鼓励价值创造，坚持薪酬增长向基层机构、业务一线和直接创造价值的岗位倾斜，激发一线员工创利增收的积极性。对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工，按照相关办法扣减薪酬。强化绩效考核导向，使薪酬与业绩贡献相符。

员工培训

本行按照党性党建教育要求，围绕全行改革发展重点领域，实施“213 人才工程”培训、各级“一把手”培训、新任职管理人员培训、客户经理及对公信贷相关岗位人员培训等重点工作，强化风险防控、金融科技、大数据应用等重点内容培训，将现场培训与网络培训相结合，全面提升全行员工政治素质、业务水平和创新能力。2017年，本行共举办现场培训 27,708 期，培训 149 万人次。网络培训 34.8 万人，学习网络课程 653 万课次。

附属公司人员情况

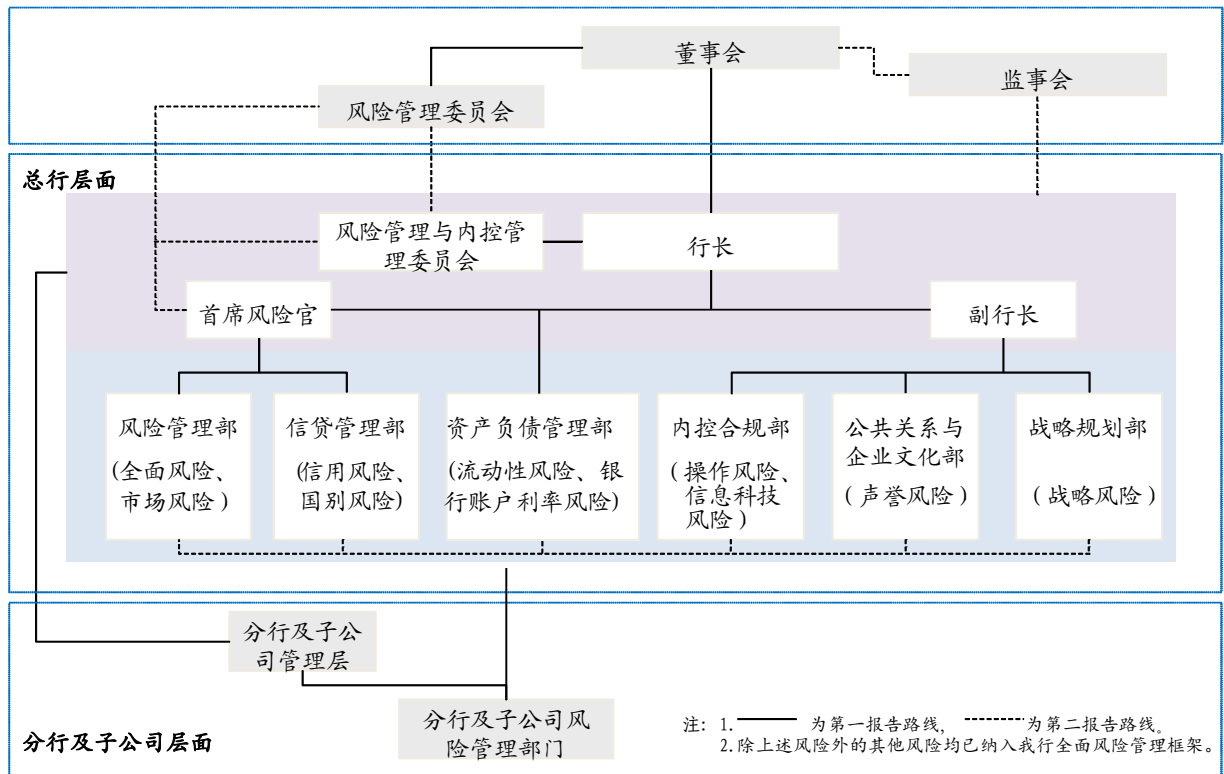
本行附属公司共有员工 17,794 人(另有劳务派遣用工 427 人)，其中境内员工 12,363 人，境外员工 5,431 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 46 人。

5.3 风险管理

2017年，董事会、监事会、高级管理层、员工共同参与，以责任到位、管理到位、监督到位、人员到位、考核到位为抓手，持续完善覆盖所有机构、员工、业务、流程和所有风险类型的全面风险管理体系。集团资产质量稳固向好，各类风险总体稳定，全面风险管理能力进一步提升。

5.3.1 风险管理架构

本行风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门等构成。基本架构详见下图。



本行董事会按公司章程和相关监管要求履行风险管理职责。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。董事会定期审议集团的风险偏好陈述书，并将其作为风险管理架构的核心组成部分，通过相应的资本管理政策、风险管理政策和业务政策等加以体现和传导，以确保本行业务经营活动符合风险偏好。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，组织实施集团全面风险管理工作。

本行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。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，下设市场风险管理部，是市场风险的牵头管理部门。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账户利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险、信息科技风险的牵头管理部门。公共关系与企业文化部是声誉风险的牵头管理部门。战略规划部是战略风险的牵头管理部门。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视子公司风险管理工作，定期监测子公司风险偏好执行情况、开展子公司全面风险评估。子公司通过公司治理机制落实母行风险管理要求，建立健全全面风险管理体系。

5.3.2 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银行的义务或责任，使银行遭受损失的风险。

2017年，面对复杂多变的经营环境和依然严峻的风险形势，本集团加大信用风险防控和化解力度，加强信贷基础管理，完善风险管理责任体系，资产质量稳中向好趋势进一步巩固。

推进信贷结构调整。积极跟进经济转型升级，主动对接国家重大战略。重点支持住房租赁业务、消费金融、普惠金融、先进制造业和现代服务业发展，巩固基础设施领域传统优势。大力推进绿色信贷战略实施，加强行业管控，提高高风险客户群体准入门槛。

加强关键环节风险管控。强化贷前尽职调查环节的风险识别和防范能力，提升放款审核效率和质量。完善贷后决策机制，强化贷后检查监督，推进押品集约化管理，加强信息系统建设和大数据应用，统一监控表内外、境内外、母子公司、信贷与类信贷业务信用风险。

加强授信风险管控。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。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、差别化管理水平。优化考评督导体系，加大监督检查力度，强化集团并表授信管理，提高关键领域审批风险管控。

提升风险计量能力。全面整合现有预警系统，搭建企业级全面风险监控预警平台。优化大中型公司类客户评级及限额模型并投产应用，完成个人客户评分卡模型的系统上线，风险排序和客户选择能力进一步提高。推进海外客户评级及限额模型及违约认定功能上线，为海外客户数据积累、评级监测、模型优化奠定基础。开展宏观信用风险、房地产等多项压力测试，提升系统性风险防控水平。

强化不良资产经营与价值管理。调整不良资产经营架构，明确不良资产经营策略，推进处置渠道创新，以回收价值最大化为目标，分级分类制定经营目标。通过推进精细化管理，提升批量转让成交率和回收率，已核销资产现金回收显著提高。

信用风险集中程度

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

2017年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的4.27%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的13.90%。

贷款集中度

集中度指标	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	4.27	4.03	5.67
最大十家客户贷款比例(%)	13.90	13.37	14.46

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	2017年12月31日	
		金额	占贷款总额百分比(%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	85,591	0.66
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	32,084	0.25
客户 C	金融业	28,000	0.22
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	22,665	0.18
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	22,103	0.17
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	18,604	0.14
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	18,149	0.14
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	18,105	0.14
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	17,620	0.14
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	15,492	0.12
总额		278,413	2.16

5.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指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。影响流动性风险主要因素和事件包括：批发或零售存款大量流失、批发或零售融资成本上升、债务人违约、资产变现困难、融资能力下降等。

流动性管理治理结构

本行董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系。总行资产负债管理部牵头负责全行流动性风险日常管理工作，并与金融市场部、渠道与运营管理部、数据管理部、公共关系与企业文化部、董事会办公室、各业务牵头管理部门和各分支机构相关部门组成执行体系。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

流动性风险管理策略和政策

本集团流动性管理目标是保证集团支付结算安全。总行根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况制定限额管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划等流动性风险管理政策，集中管理本行流动性风险。附属机构承担自身流动性管理首要职责。

2017年，中国经济保持平稳增长，央行货币市场操作更加灵活，货币政策和宏观审慎政策双支柱调控对流动性管理提出更高要求。本集团流动性风险管理坚持稳健审慎原则，通过加强市场监控、借助“新一代”核心系统做好头寸管理、完善流动性压力测试方法、统筹本外币资金运用、开展子公司流动性应急演练等手段，审慎把控资金来源运用，确保了全行支付清算安全。

流动性风险压力测试

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险有所增加，但仍处于可控范围。

流动性风险管理指标及简要分析

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。

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

(%)		标准值	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥25	43.53	44.21	44.17
	外币	≥25	74.52	40.81	59.84
存贷比率 ²	人民币		70.73	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年第四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		3,881,374.26
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	7,544,548.52	657,049.29
3	稳定存款	1,946,820.02	97,276.44
4	欠稳定存款	5,597,728.50	559,772.85
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	9,061,665.95	3,085,240.67
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,980,485.65	1,485,219.49
7	非业务关系存款(所有交易对手)	2,979,932.64	1,498,773.52
8	无抵(质)押债务	101,247.66	101,247.66
9	抵(质)押融资		-
10	其他项目, 其中:	1,941,977.76	257,658.58
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	69,792.22	69,792.22
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	5,299.09	5,299.09
13	信用便利和流动性便利	1,866,844.44	182,567.27
14	其他契约性融资义务	42.02	-
15	或有融资义务	2,190,716.73	311,862.03
16	预期现金流出总量		4,311,810.57
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	184,483.85	183,468.38
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,346,608.43	872,643.35
19	其他现金流入	71,107.03	70,775.90
20	预期现金流入总量	1,602,199.31	1,126,887.63
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,881,374.26
22	现金净流出量		3,184,922.94
23	流动性覆盖率(%)¹		121.99

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, 在2018年底前应当达到100%, 2017年末应当达到90%。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年第四季度流动性覆盖率日均值为121.99%, 满足监管要求。第四季度流动性覆盖率比上季度上升4.55个百分点, 主要是合格优质流动性资产增加和完全正常履约付款带来的现金流入增加所致。

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)	2017年12月31日							
	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,705,300	282,956	-	-	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	-	85,221	194,429	80,625	128,814	11,149	-	500,238
买入返售金融资产	-	-	203,910	4,450	-	-	-	208,360
客户贷款和垫款	72,933	631,065	445,807	581,601	2,641,172	2,881,396	5,320,499	12,574,473
投资	120,308	-	205,372	183,029	522,409	2,454,149	1,703,448	5,188,715
其他资产	244,725	76,990	42,548	85,403	127,317	48,817	38,541	664,341
资产总计	3,143,266	1,076,232	1,092,066	935,108	3,419,712	5,395,511	7,062,488	22,124,383
负债								
向中央银行借款	-	-	97,125	107,684	341,708	770	-	547,287
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	764,478	347,584	287,101	250,648	65,779	5,044	1,720,634
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,854	136,833	97,323	153,550	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产	-	-	66,125	1,344	1,892	4,632	286	74,279
客户存款	-	9,783,474	1,117,271	1,101,977	2,636,627	1,699,395	25,010	16,363,754
已发行债务证券	-	-	60,085	150,352	95,633	235,506	54,950	596,526
其他负债	4,022	135,125	74,668	78,171	255,819	49,822	14,301	611,928
负债合计	4,022	10,702,931	1,899,691	1,823,952	3,735,877	2,062,492	99,591	20,328,556
2017年各期限缺口	3,139,244	(9,626,699)	(807,625)	(888,844)	(316,165)	3,333,019	6,962,897	1,795,827
2016年各期限缺口	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2017年12月31日，本集团各期限累计缺口17,958.27亿元，较上年增加2,061.73亿元。实时偿还的负缺口为96,266.99亿元，主要是因为本集团的客户基础广泛，活期存款余额较高；同时活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.4 市场风险管理

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

2017年,本集团围绕交易产品、交易业务、交易流程、交易系统、交易对手、交易员六个方面,加强市场风险和交易业务风险管控,有效防范风险交叉传染。

夯实交易业务风险管理基础。建立全球化风险信息分析机制,完善市场风险监测预警机制,强化限额管理,加强对信用债、衍生产品、贵金属业务、海外机构及子公司的风险管控。升级金融市场交易业务全流程管控手段,市场风险计量系统实现产品敞口、报价等关键风险点的自动化监控。

建立和完善直营业务风险管理的长效机制。将交易对手名单制管理范围扩展至同业和资管业务,推进直营业务风险管理融入流程。坚持实质性穿透管理,规范直营业务风险分类标准和流程。加强存续期管理,建立重大风险事项应急管理机制,防止突发风险事件的发生。率先提出资管业务一般准备金专户管理要求,足额计提减值准备,增强风险抵补能力。

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)	2017年				2016年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	112	167	252	105	106	157	265	91
其中:利率风险	59	84	148	50	61	52	144	20
汇率风险	90	117	226	70	97	156	253	64
商品风险	1	8	21	-	6	13	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银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本行利率风险的主要来源，收益率曲线风险和期权风险影响相对较小。

本集团建立了利率风险管理框架，根据内外部管理需要制定了相应的管理制度，明确了董事会、高级管理层及相关部门在利率风险管理中的作用、职责及报告路线，确保利率风险得到有效管理。本行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。

本集团综合运用利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、压力测试等方法计量分析银行账户利率风险。通过定期分析报告等形式提出管理建议，根据内外部管理需要采取措施，确保整体利率风险水平控制在设定的边界范围内。

2017年，本行密切关注外部利率环境变化，加强动态监测与风险预判，通过及时调整资产负债产品组合和期限结构，不断提升市场化定价能力等措施，提高本行净利息收入水平，保持净利息收益率的稳定。通过设立利率风险三级限额管理体系，优化集团利率风险管理传导机制，强化海外分行和子公司利率风险管理。持续推进银行账户利率风险系统建设，从动态模拟、客户行为建模等方面，进一步提高利率风险计量的精细化程度，满足巴塞尔委员会及银监会对银行账户利率风险管理的最新监管标准。报告期内，本行银行账户利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在目标范围内。

利率敏感性缺口分析

本集团于资产负债表日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)结构如下表:

(人民币百万元)	2017年12月31日					
	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	122,593	2,865,663	-	-	-	2,988,256
存放同业款项及拆出资金	-	364,272	128,267	7,699	-	500,238
买入返售金融资产	-	208,360	-	-	-	208,360
客户贷款和垫款	-	7,514,939	4,660,444	336,579	62,511	12,574,473
投资	120,309	460,631	522,564	2,362,479	1,722,732	5,188,715
其他资产	664,341	-	-	-	-	664,341
资产总额	907,243	11,413,865	5,311,275	2,706,757	1,785,243	22,124,383
负债						
向中央银行借款	-	204,808	341,709	770	-	547,287
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,462,200	202,473	51,471	4,490	1,720,634
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19,854	234,157	153,549	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产	-	67,469	1,892	4,632	286	74,279
客户存款	121,264	11,569,194	2,987,851	1,674,005	11,440	16,363,754
已发行债务证券	-	251,877	79,399	210,334	54,916	596,526
其他负债	611,928	-	-	-	-	611,928
负债总额	753,046	13,789,705	3,766,873	1,947,800	71,132	20,328,556
2017年利率敏感性缺口	154,197	(2,375,840)	1,544,402	758,957	1,714,111	1,795,827
2017年累计利率敏感性缺口		(2,375,840)	(831,438)	(72,481)	1,641,630	
2016年利率敏感性缺口	424,016	(1,839,375)	818,884	565,725	1,620,404	1,589,654
2016年累计利率敏感性缺口		(1,839,375)	(1,020,491)	(454,766)	1,165,638	

2017年12月31日,本集团一年以内资产负债重定价缺口为负8,314.38亿元,负缺口较去年缩小1,890.53亿元,主要源于贷款占比上升、同业活期下降等因素。一年以上正缺口为24,730.68亿元,较去年扩大2,869.39亿元,主要源于长期债券投资的增加。

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 12 月 31 日	(46,727)	46,727	50,694	(50,694)
2016 年 12 月 31 日	(48,500)	48,500	43,566	(43,566)

汇率风险管理

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

2017年，本集团优化货币期权计量方法，实现对黄金期货数据的自动计量。开展金融部门评估规划(FSAP)汇率风险压力测试，结果显示整体风险可控。按季度向高级管理层和风险管理委员会提交汇率风险报告。密切关注人民币汇率市场变化情况，由于敞口较小，人民币升值总体对本集团影响有限。

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 12 月 31 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	1,285,315	415,267	383,769	2,084,351	1,306,232	327,955	264,686	1,898,873
即期负债	(1,151,780)	(453,711)	(326,808)	(1,932,299)	(1,087,356)	(351,161)	(227,688)	(1,666,205)
远期购入	2,737,947	178,350	247,059	3,163,356	2,621,532	98,488	230,706	2,950,726
远期出售	(2,794,336)	(105,881)	(280,868)	(3,181,085)	(2,824,058)	(39,253)	(261,184)	(3,124,495)
净期权头寸	(72,996)	-	-	(72,996)	(4,012)	-	-	(4,012)
净长头寸	4,150	34,025	23,152	61,327	12,338	36,029	6,520	54,887

于2017年12月31日，本集团汇率风险净敞口为613.27亿元，较上年增加64.40亿元，主要受外币利润增加影响。

5.3.5 操作风险管理

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

2017年，本集团以提升内部管理水平、满足外部监管要求为目标，积极融入业务，管控操作风险，持续推进标准法实施。

以监管处罚、案件作为重点，开展操作风险损失事件专题分析，采取多项措施控制风险。重检和调整全行不相容岗位(职责)，强化岗位监督和制衡。选取重点领域开展操作风险自评估工作，主动识别风险并完善内部控制措施。新增和优化系统功能，增强操作风险管理信息化水平。及时跟踪监管动态，研究分析操作风险新标准法及其影响。开展“新一代”核心系统重要业务应急预案建设及演练，提升业务中断突发事件应对能力。

反洗钱

2017年，本集团致力于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税相关体制机制，稳步加强反洗钱合规管理，基础管理水平显著提升。

加快推进反洗钱集中作业和专业队伍建设，初步实现可疑交易监测分析的一级分行集中和数据补录的总行集中。运用大数据分析，持续监测，积极发现洗钱线索。强化金融制裁合规管理，健全制裁合规管理政策与流程，对重点区域的客户与业务进行有效管控。落实通用报告准则(CRS)要求，完成新开账户、存量个人高净值账户等尽职调查流程和系统改造。

5.3.6 声誉风险管理

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

2017年，本集团持续完善声誉风险管理体系机制，进一步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，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、报告，加强预案建设，创新宣传形式传播建行“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，全员声誉风险意识得到加强。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，企业形象和声誉得到有效维护。

5.3.7 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银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。按照表现形式的差异，国别风险主要划分为转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险、间接国别风险等七大类。

本行在董事会和高级管理层的领导下，严格执行监管规定，对国别风险实施统一管理、分工协作、各负其责。2017年，本行完善国别风险管理制度，加强限额管理；强化监测预警和应急处理机制，密切监测敞口，持续监控报告，提升国别风险抵补能力；优化国别风险评估框架，扩大评估报告覆盖范围，开展国别风险内部评级，有力支持“一带一路”等国家倡议落实。

5.3.8 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。

2017年，本行积极落实银监会并表监管最新要求，完善集团并表管理体系，加强计划统筹，防范集团跨境跨业经营风险，不断提升集团并表管理水平。

完善公司治理和集团并表管理体系。落实本行董事会强化并表管理要求，董事会报告频率提升为半年报告和季度通报。制定深化并表管理指导意见，优化集团管理机制。组织子公司制定年度董事会工作计划，落实子公司董事会重大决策主体责任。

强化集团全面风险管理。完善集团全面风险管理体系和政策制度，对全面风险管理情况进行综合评估，定期监控分析附属机构风险状况。制定涵盖子公司的年度市场风险政策限额方案和行业限额管理方案，加强集团限额监控。

加快并表信息系统建设。优化并表管理信息系统，加强监管报表数据质量管理。持续完善集团总账系统，扩大对并表机构的账务覆盖范围。优化内部交易系统，提高内部交易数据自动采集的准确性。推进“新一代”海外推广工作，加快海外数据报表系统的建设与落地。

5.3.9 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。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立37家派出审计机构，负责具体审计工作，实施审计活动。

2017年，本行审计部门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19家国内分行及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、同业业务审计、部分分行金融市场业务审计、资本充足率管理审计、全球系统重要性银行审计等36大类系统性审计项目。同时，加强跟踪督促整改力

度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动改进管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

5.4 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。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。

2017年，本集团着力完善资本传导及约束体系，强化以资本为核心的计划管理及激励约束机制，积极推进资本集约化经营转型。保持良好盈利水平，主动推进业务结构优化，加快轻资本高回报业务发展，资本配置效率进一步提升；坚持资本精细化管理，加强资本占用和风险加权资产项目分析，降低低效资本占用，不断提高资本使用效率，资本对业务发展的引导和约束作用进一步提升。在不考虑外部资本补充的情况下，本集团实现资本内生式增长，同时积极开展外部资本补充，完成600亿元境内优先股发行，资本实力进一步夯实。

5.4.1 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

于2017年12月31日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率15.50%，一级资本充足率13.71%，核心一级资本充足率13.09%，均满足监管要求。与2016年12月31日相比，本集团资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别上升0.56、0.56和0.11个百分点。

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)	2017年12月31日		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)》计量的资本充足率信息				
资本净额:				
核心一级资本净额	1,691,332	1,579,469	1,549,834	1,456,011
一级资本净额	1,771,120	1,652,142	1,569,575	1,475,184
资本净额	2,003,072	1,881,181	1,783,915	1,686,768
资本充足率:				
核心一级资本充足率	13.09%	12.87%	12.98%	12.89%
一级资本充足率	13.71%	13.47%	13.15%	13.06%
资本充足率	15.50%	15.33%	14.94%	14.93%
按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率信息				
核心资本充足率	12.38%	12.31%	12.55%	12.57%
资本充足率	15.40%	15.11%	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)	2017年 12月31日	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	109,968	132,800
盈余公积	198,613	175,445
一般风险准备	259,600	211,134
未分配利润	883,184	784,164
少数股东资本可计入部分	3,264	4,069
其他 ²	(4,256)	798
核心一级资本扣除项目		
商誉 ³	2,556	2,752
其他无形资产(不含土地使用权) ³	2,274	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	320	(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	79,636	19,659
少数股东资本可计入部分	152	82
二级资本		
二级资本工具及其溢价	138,848	155,684
超额贷款损失准备可计入部分	92,838	58,281
少数股东资本可计入部分	266	375
核心一级资本净额⁴	1,691,332	1,549,834
一级资本净额⁴	1,771,120	1,569,575
资本净额⁴	2,003,072	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。其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露采用内部评级法计量，市场风险采用内部模型法计量，操作风险采用标准法计量。

(人民币百万元)	2017年12月31日	2016年12月31日
信用风险加权资产	11,792,974	10,821,591
内部评级法覆盖部分	8,166,348	7,465,207
内部评级法未覆盖部分	3,626,626	3,356,384
市场风险加权资产	94,832	103,494
内部模型法覆盖部分	50,734	58,277
内部模型法未覆盖部分	44,098	45,217
操作风险加权资产	1,032,174	1,012,689
风险加权资产合计	12,919,980	11,937,774

关于资本构成、资本计量与管理的更多信息，请参见本行发布的《中国建设银行股份有限公司2017年资本充足率报告》。

5.4.2 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据银监会2015年1月颁布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。于2017年12月31日，本集团按《商业银行杠杆率管理办法》计算的杠杆率为7.52%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日
杠杆率	7.52%	7.12%	6.95%	7.01%
一级资本净额	1,771,120	1,683,765	1,620,211	1,629,829
调整后表内外资产余额	23,555,968	23,643,720	23,312,727	23,251,597

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

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

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

(人民币百万元)	2017年12月31日	2016年12月31日
并表总资产 ¹	22,124,383	20,963,705
并表调整项 ²	(146,210)	(99,697)
衍生产品调整项	71,599	25,535
证券融资交易调整项	168	922
表外项目调整项 ³	1,515,080	1,439,703
其他调整项 ⁴	(9,052)	(8,587)
调整后的表内外资产余额	23,555,968	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。

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

(人民币百万元，百分比除外)	2017年12月31日	2016年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹	21,690,628	20,672,026
减：一级资本扣减项	(9,052)	(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)	21,681,576	20,663,439
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	91,739	61,402
各类衍生产品的潜在风险暴露	62,831	53,443
卖出信用衍生产品的名义本金	10	50
衍生产品资产余额	154,580	114,895
证券融资交易的会计资产余额	204,564	102,622
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	168	922
证券融资交易资产余额	204,732	103,544
表外项目余额	3,029,172	2,745,861
减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,514,092)	(1,306,158)
调整后的表外项目余额	1,515,080	1,439,703
一级资本净额	1,771,120	1,569,575
调整后的表内外资产余额	23,555,968	22,321,581
杠杆率²	7.52%	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。

5.5 展望

2018年，全球经济有望延续复苏态势，但仍面临诸多复杂挑战。美国经济可能继续回升，欧元区、日本经济继续复苏，新兴市场国家和发展中国家经济总体向好。美联储、欧洲央行启动“缩表”和加息进程，美国推行税制改革，将产生外溢效应。中国经济韧性好、潜力足，随着供给侧结构性改革、简政放权和创新驱动战略不断深化实施，中国经济将实现更高质量发展。

中国经济进入新时代，银行业也面临经营环境深刻变化的新考验，挑战与机遇并存。一方面，发达经济体货币政策调整可能对全球经济、资本流动造成冲击，银行稳健经营难度加大；国内实施货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，金融强监管向纵深发展，各项监管规则更加严密，处罚力度更大，对银行合规经营提出更高要求；国内总杠杆水平偏高，企业债务压力较大，产业转型升级大势下，使银行资产质量承压；互联网金融企业在存贷款、理财等银行传统核心业务领域发起挑战。另一方面，“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的实施为银行业带来广阔发展空间；供给侧结构性改革激发中国经济增长内生动力，高技术产业、装备制造业、现代服务业蓬勃发展，消费领域升级换代催生巨大金融服务需求；金融科技发展日新月异，人工智能、大数据、云计算、区块链技术逐步应用于金融业务，为防控金融风险、创新业务模式、满足客户多元化需求提供了有力支撑；金融市场秩序进一步规范，金融监管制度进一步完善，防范和化解重大风险的能力进一步提升，也将为市场主体健康发展提供安全的外部环境。

2018年，本集团将贯彻新发展理念，聚焦服务实体经济，坚持稳健合规经营，重点推进以下工作：一是加强全面风险管理。加强对全球宏观政策、监管规定的研究、跟踪，防范政策调整带来的风险，确保合规经营。特别要把好信用风险入口，优化信贷投放结构；管好出口，主动压缩退出高风险项目，提高不良资产处置效率。二是优化资产负债结构，打牢稳健可持续发展基础。继续推进零售优先战略，巩固对公业务优势，筑牢负债基础，培育新兴业务优势，提高海外机构发展质量，提升子公司对集团的价值贡献度。三是为供给侧结构性改革重点目标任务提供金融解决方案。推进住房租赁服务创新，推动租购并举的住房制度建设。做好普惠金融服务，发挥大行补短板的重要作用。进一步发挥市场化法治化债转股业务模式引领作用。支持绿色发展，助力新旧动能转换。四是实施金融科技战略。把握新技术发展方向，抢占金融科技融合发展制高点。深化新一代核心系统的应用，推动系统迭代升级。在生产条线集约化实践基础上，探索智能运营体系建设。推进大数据深度应用，形成企业级数据核心竞争力。五是完善协同机制，做实精细化管理。推进集团一体化管理，强化条线板块间的协同。培育精细化管理文化，提升精细化管理水平。

6 企业社会责任

2017年，本行持续推进服务大众、促进民生、低碳环保、可持续发展的企业社会责任战略，在消费者权益保护、精准扶贫、环境保护、公益慈善方面迈出坚实步伐。

消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作，并将其作为应尽的社会责任切实加以落实。2017年，本行消费者权益保护工作深入、有序开展，在实现银客共赢目标的同时，对维护金融稳定、促进社会和谐起到了积极作用。

本行进一步强化董事会、监事会和高管层对消费者权益保护工作的统筹规划和指导，健全消费者权益保护工作运行机制和管理体系。持续在全国范围内开展针对不同消费者群体的、形式多样的金融知识宣传普及活动，赢得社会赞誉并获银监会表彰。改善客户的消费环境和服务体验，继续完善理财产品销售专区建设及录音录像工作，将“双录”嵌入业务交易流程之中，保障消费者合法权益。理顺客户投诉管理机制，加强投诉分析，持续完善产品、优化流程，提升客户满意度。2017年度，我行个人客户总体满意度达到78.7%，高出同业平均水平2.9个百分点。

金融扶贫

本行根据既定的金融扶贫工作五年规划和年度计划、方案，扎实开展精准扶贫和定点扶贫工作，加大对深度贫困地区金融扶贫工作力度。

于2017年末，本行金融精准扶贫贷款余额1,492.64亿元，较上年增加544.40亿元，增速57.41%。2017年，为定点扶贫地区捐赠4,981万元，涵盖道路硬化及修建、危房及校舍修建、引排水工程、村容治理等诸多项目。

精准扶贫规划

• 基本方略

围绕创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，坚持精准扶贫、精准脱贫基本方略，精准对接脱贫攻坚多元化金融需求，完善工作机制，强化政策保障，明确支持重点，开展产品创新，广泛聚合资源，提供综合服务，打好金融精准扶贫攻坚战。

• 总体目标和主要任务

加大金融精准扶贫信贷资金投入，通过金融精准服务惠及的建档立卡贫困人口明显增加；加大普惠金融服务点拓展力度，在农村地区搭建方便快捷的多层次结算通道，拓展农村地区无网点县域便捷结算产品的应用；发挥手机银行、网上银行和善融商务的扶贫脱贫作用，实现贫困地区新兴电子支付在建档立卡户的普及率大幅提升。

精准扶贫措施及完成情况

• 建立健全工作机制。总行成立了由董事长任组长的金融扶贫工作领导小组，22个相关部门负责人为小组成员，共同推进工作落实。先后召开全行扶贫工作会议、金融精准扶贫会议对相关工作进行动员部署。

• 创新实行总分行结对帮扶制度。在业内率先搭建起总行与贫困地区分行之间的协同桥梁，金融扶贫领导小组22个成员部门与贫困地区29家一级分行结对子，指导、协助对口分行制定金融扶贫计划。

• 加大资源倾斜。在信贷资源支持方面，在2017年经济资本计划配置中，将扶贫贷款纳入经济资本战略性专项配置范围。在服务价格支持方面，加大贫困地区分行存贷款业务定价政策倾斜和中间业务收费减免力度。在财务资源支持方面，2017年专项安排超过2000万元扶贫专项业务管理费和固定资产专项采购费用。

• 强化信贷投入，精准对接融资需求。持续加大对贫困地区信贷支持力度，因地制宜开展产业帮扶。

• 积极创新金融产品和服务，丰富扶贫手段。加强产品创新，支持贫困地区特色产业和重大项目，惠及广大贫困地区人口生产生活。截至2017年末，在全国建立近9万个“裕农通”普惠金融服务点，覆盖全国31个省市自治区，为周边农户提供综合金融服务。

• 泛聚合资源，提供综合金融服务。充分发挥集团经营优势和协同效应，为重点扶贫项目提供信贷、理财、债券、基金、信托、租赁等综合化服务。

精准扶贫成效

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
资金	于 2017 年末，本行金融精准扶贫贷款余额 14,926,483 万元；本行为全行定点扶贫安排捐赠 4,981 万元。
帮助建档立卡贫困人口脱贫数	通过信贷支持贫困地区企业及个人，带动建档立卡贫困人口实现就业和增收 31.98 万人次。
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
1.1 产业扶贫项目类型	<p>√ 农林牧渔业扶贫</p> <p>截至 2017 年末，本行农林牧渔业贷款 186,006 万元。</p> <p>√ 电商扶贫</p> <p>本行通过善融商务电商平台，采取设立扶贫专区、开辟绿色通道、线上免费推广、线下交易撮合、商户培训辅导等帮扶措施，因地制宜创新扶贫模式，帮助贫困地区树品牌、拓渠道，带动贫困人口增收脱贫。截至 2017 年末，本行善融商务扶助范围已覆盖全国 545 个贫困县，当年实现扶贫产品交易额 511,800 万元。</p> <p>√ 其他</p> <p>本行因地制宜，积极支持贫困地区现代农业、生态种养业、休闲农业、乡村旅游业等特色产业发展，依托产业链中实力最强的龙头企业信用，向龙头企业上下游经销商、农户提供供应链金融服务，吸纳贫困地区人口就业，带动贫困农户增收脱贫。</p>
1.2 产业扶贫项目投入金额	截至 2017 末，本行产业精准扶贫贷款 4,784,853 万元。

2.教育脱贫	
2.1 资助贫困学生投入金额	截至 2017 年末，本行向建档立卡贫困人口发放助学贷款余额 345 万元；自 2007 年本行捐资设立“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”，已累计发放 1.38 亿元资助款；自 2007 年本行捐资设立“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金”，用于资助西藏地区贫困中学生和大学生，已累计发放 230 万元资助款。
2.2 资助贫困学生人数	截至 2017 年末，本行通过发放资助款资助贫困高中生 8.95 万人次，资助西藏地区贫困学生 1,100 人次。
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	截至 2017 年末，本行向贫困地区学校发放的教育贷款余额 173,139 万元。
3.健康扶贫	2011 年至 2017 年，本行连年捐资购置“母亲健康快车”，在新疆、西藏、甘肃、青海、陕西、宁夏、内蒙古、四川、重庆、云南、广西、贵州、湖北、湖南、江西、安徽、山东、河北、辽宁、吉林、广东 21 个省、区的贫困乡县投入使用，为当地妇女健康检查、疾病救治、孕产妇卫生保健提供免费服务。已累计捐资 4,500 万元，购置 303 辆车。
4.生态保护扶贫	截至 2017 年末，本行向贫困地区发放的生态环境改造贷款余额 109,330 万元。
5.社会扶贫	2017 年，本行总行共选派 15 名干部赴陕西省安康市挂职扶贫，实施帮扶项目 69 个，举办各类培训班 39 期，通过易地搬迁、扶智扶志、劳务输出、产业发展、医疗保障和基础设施建设等措施，协助当地顺利完成年度脱贫任务。

后续精准扶贫计划

2018 年，本行将多措并举，推动扶贫工作向纵深方向发展，通过易地搬迁、扶智扶志、劳务输出、产业发展、医疗保障和基础设施建设等措施，协助贫困县顺利完成年度脱贫任务。一是进一步完善金融扶贫工作机制，加大扶贫政策宣讲力度，及时宣传推广先进经验做法和典型案例；二是持续推进产品和服务创新，鼓励分行因地制宜开展产品创新，支持贫困地区特色产业和实体经济发展，激活贫困地区经济社会发展的动力；三是推进更广泛的业务协同及重点区域扶贫工作，贯彻落实大扶贫理念，引导多元化资金支持贫困地区脱贫攻坚；四是做好金融扶贫经验做法宣传推广和评优评先工作，加大对内对外宣传力度，营造良好的金融扶贫环境。

环境保护

本行将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标，大力完善绿色信贷政策制度，发展绿色信贷业务，强化环境和社会风险管理，丰富绿色信贷产品和服务。于 2017 年末，本行绿色贷款余额 10,025.21 亿元，增幅 12.74%。

本行将发展网络金融业务和保护环境、服务民生相结合，加大网络渠道建设，带动客户节能减排。通过打造悦生活云服务缴费平台，用户可以通过手机银行、网上银行、微信银行等多渠道实现 7×24 小时在线自助缴费，减少用户出行及时间成本，保护环境。

本行关注全球气候变化，践行低碳运营。在日常经营管理过程中，提倡以视频会议代替现场会议，控制办公区域室内温度，降低能源消耗，减少碳排放。在办公场所使用节能节水设备，推行无纸化办公及双面打印。倡导员工节约使用办公用品、电池和电子信息产品，绿色出行，低碳生活。

公益慈善

2005 年上市以来，本行先后实施了 100 多个重要公益项目，主要集中在教育、医疗、扶贫、灾害救助、环境保护等领域，累计捐款 9 亿元人民币。2017 年，本行公益捐赠总额 7,786 万元。其中，用于定点扶贫村帮扶项目 4,981 万元。此外，还着重实施了多个长期公益项目。主要公益项目实施情况如下：

项目名称	合作机构	捐款金额	项目期限	截至 2017 年 12 月 31 日
支持建行希望小学	中国青少年发展基金会	1,096 万元	1996-至今	援建 45 所希望小学，配备图书室、电脑室、运动场，资助培训教师近 600 人次，组织 52 名师生参加北京夏令营
建设未来-中国建设银行资助高中生成长计划	中国教育发展基金会	1.38 亿元	2007-至今	发放 1.38 亿元资助款，资助高中生 8.95 万人次
资助三亚百年职校	中国青少年发展基金会、北京百年农工子弟职业学校	1,200 万元	2011-至今	每年捐赠 200 万元用于学校办学费用
情系西藏-中国建设银行与中国建投奖(助)学金	中国扶贫基金会	350 万元	2007-至今	发放 230 万元资助款，资助西藏地区贫困学生 1,100 人次
“母亲健康快车”中国建设银行资助计划	中国妇女发展基金会	4,500 万元	2011-至今	购置 303 辆母亲健康快车，在新疆、西藏、甘肃、青海等 21 个省、区贫困乡县投入使用
中国贫困英模母亲建设银行资助计划	中国妇女发展基金会	5,000 万元	2007-至今	发放 5,060 万元资助款，资助英模母亲(妻子) 1.8 万人次
积分圆梦·希望工程快乐音乐教室	中国青少年发展基金会	290 万元	2012-至今	为贫困地区中小学捐建 104 所音乐教室，配备音乐教学设备，覆盖 31 个省、区、市
积分圆梦·乡村音乐艺术教师培训计划	中国文学艺术基金会	40 万元	2013-至今	培训 200 余人次
积分圆梦·关爱农民工子女	中国青年志愿者协会、团中央青年志愿者行动指导中心	70 万元	2016-至今	为团中央在全国推进“青年之家”项目提供配套资金，支持四点半课堂、梦想村塾等项目

本行履行企业社会责任其它详情请参见本行《2017 年企业社会责任报告》。

7 股份变动及股东情况

7.1 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+ / (-)					2017年12月31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。

7.2 证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行普通股与可转债。有关本行优先股发行情况请参见“优先股相关情况”。其他债券发行具体情况，请参见“财务报告”附注“已发行债务证券”。

7.3 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 329,810 户，其中 H 股股东 45,638 户，A 股股东 284,172 户。于 2018 年 2 月 28 日，本行普通股股东总数 344,007 户，其中 H 股股东 43,696 户，A 股股东 300,311 户。

单位：股

股东总数		329,810(2017年12月31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(%)	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	报告期内股份增减变动情况
汇金公司 ¹	国家	57.03	142,590,494,651(H股)	无	无	-
		0.08	195,941,976(A股)	无	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{1,2}	境外法人	36.71	91,780,584,796(H股)	无	未知	+29,446,884
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1.07	2,666,087,431(A股)	无	无	+98,807,092
宝武钢铁集团 ²	国有法人	0.80	2,000,000,000(H股)	无	无	-
国家电网 ^{2,3,4}	国有法人	0.64	1,611,413,730(H股)	无	无	-
长江电力 ²	国有法人	0.41	1,015,613,000(H股)	无	无	-
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000(H股)	无	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司 ¹	国有法人	0.20	496,639,800(A股)	无	无	-
香港中央结算有限公司 ¹	境外法人	0.10	244,802,920(A股)	无	无	-47,103,204
中国人寿保险股份有限公司 一分红-个人分红-005L- FH002沪	其他	0.06	156,370,388(A股)	无	无	+156,370,388

1.中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

2.截至2017年12月31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600,000,000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600,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为91,780,584,796股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的H股。

3.截至2017年12月31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。

4.2017年11月30日，国家电网公司正式更名为“国家电网有限公司”。

7.4 本行主要股东

汇金公司是本行的控股股东，截至报告期末共持有本行57.11%的股份，并通过其下属公司中央汇金资产管理有限责任公司间接持有本行0.20%的股份。汇金公司是经国务院批准，依据中国公司法于2003年12月16日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为8,282.09亿元，法定代表人为丁学东先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

截至 2017 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例(%)
1	国家开发银行	34.68
2	中国工商银行股份有限公司 ^{1、2}	34.71
3	中国农业银行股份有限公司 ^{1、2}	40.03
4	中国银行股份有限公司 ^{1、2}	64.02
5	中国建设银行股份有限公司 ^{1、2、3}	57.11
6	中国光大集团股份公司	55.67
7	中国光大银行股份有限公司 ^{1、2}	19.53
8	中国出口信用保险公司	73.63
9	中国再保险(集团)股份有限公司 ²	71.56
10	新华人寿保险股份有限公司 ^{1、2}	31.34
11	中国建银投资有限责任公司	100.00
12	中国银河金融控股有限责任公司 ⁴	78.57
13	申万宏源集团股份有限公司 ^{1、5}	25.03
14	中国国际金融股份有限公司 ^{2、6}	58.58
15	中信建投证券股份有限公司 ²	32.93
16	建投中信资产管理有限责任公司	70.00
17	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54

1.截至 2017 年 12 月 31 日，本行控股股东汇金公司持有的 A 股上市公司。

2.截至 2017 年 12 月 31 日，本行控股股东汇金公司持有的 H 股上市公司。

3.汇金公司直接持股本行的比例未计入汇金公司全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司持有的 A 股。

4.2018 年 2 月，中国银河金融控股有限责任公司与中国银河投资管理有限公司实施整合的工商变更手续完成，汇金公司直接持有中国银河金融控股有限责任公司的股权比例变更为 69.07%。

5.2017 年 12 月 12 日，证监会核准申万宏源集团股份有限公司非公开发行不超过 25 亿股新股。2018 年 1 月 30 日，上述新股在深圳证券交易所发行上市，汇金公司直接持有的申万宏源集团股份有限公司股权比例变更为 22.28%。

6.2017 年 9 月 20 日，中国国际金融股份有限公司与 Tencent Mobility Limited 签订认购协议，向该公司定向增发 H 股，约占发行后全部股份的 4.95%。截至 2017 年底，相关手续正在办理中。

7.除上述控参股企业外，汇金公司还全资持有子公司中央汇金资产管理有限责任公司。中央汇金资产管理有限责任公司于 2015 年 11 月设立，注册地北京，注册资本 50 亿元，从事资产管理业务。

关于中投公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

截至报告期末，本行无其他持股在 10%以上的法人股东(不包括香港中央结算(代理人)有限公司)，亦无内部职工股。

7.5 优先股相关情况

7.5.1 优先股发行与上市情况

本行于 2015 年 12 月 16 日在境外市场非公开发行境外优先股，发行总额为 30.50 亿美元，每股面值为人民币 100 元，每股募集资金金额 20 美元，发行股数 152,500,000 股。股息率每 5 年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变，股息率为该调整期的五年期美国国债收益率加固定息差，自发行日起首 5 年股息率为 4.65%。此次境外优先股于 2015 年 12 月 17 日在港交所挂牌上市，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。

本行于 2017 年 12 月 21 日在境内市场非公开发行 6 亿股境内优先股，每股面值为人民币 100 元，按票面金额平价发行。票面股息率为基准利率加固定息差，每 5 年调整一次，每个调整周期内的股息率保持不变。本次非公开发行境内优先股首个股息率调整期的票面股息率通过市场询价确定为 4.75%。此次非公开发行境内优先股于 2018 年 1 月 15 日起在上交所综合业务平台挂牌转让，证券简称“建行优 1”，证券代码 360030。此次非公开发行境内优先股募集资金总额为 600 亿元，扣除发行费用后，净募集资金总额为 599.77 亿元，全部用于补充本行其他一级资本。

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

7.5.2 优先股股东数量和持股情况

于 2017 年末，本行优先股股东(或代持人)总数为 17 户，其中境外优先股股东(或代持人)1 户，境内优先股股东 16 户。于 2018 年 2 月 28 日，优先股股东(或代持人)总数为 18 户，其中境外优先股股东(或代持人)数量为 1 户，境内优先股股东数量为 17 户。

2017 年末本行境外优先股股东(或代持人)持股情况如下：

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

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

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

3. 本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4. “持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

2017年末本行前10名境内优先股股东持股情况如下：

序号	优先股股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(股)	持股比例(%)	持股总数(股)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
1	博时基金管理有限公司	其他	境内优先股	176,000,000	29.33	176,000,000	-	无
2	泰达宏利基金管理有限公司	其他	境内优先股	90,000,000	15.00	90,000,000	-	无
3	中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	50,000,000	8.33	50,000,000	-	无
4	中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	50,000,000	8.33	50,000,000	-	无
5	创金合信基金管理有限公司	其他	境内优先股	40,000,000	6.67	40,000,000	-	无
6	中邮创业基金管理股份有限公司	其他	境内优先股	33,000,000	5.50	33,000,000	-	无
7	广发证券资产管理(广东)有限公司	其他	境内优先股	27,000,000	4.50	27,000,000	-	无
8	中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	境内优先股	27,000,000	4.50	27,000,000	-	无
9	中国人保资产管理有限公司	其他	境内优先股	20,000,000	3.33	20,000,000	-	无
	浦银安盛基金管理有限公司	其他	境内优先股	20,000,000	3.33	20,000,000	-	无
	易方达基金管 理有限公司	其他	境内 优先股	20,000,000	3.33	20,000,000	-	无

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

7.5.3 优先股利润分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2017 年 10 月 26 日召开的董事会会议审议通过了本行境外优先股股息分配方案。本行以现金的形式向优先股股东支付股息，每年支付一次。本行未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。根据境外优先股发行条款，本行向境外优先股股东派发股息 141,825,000 美元(税后)。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按 10%的税率代扣代缴所得税，按照境外优先股条款和条件有关规定，相关税费由本行承担。

本行实施派发境外优先股股息的情况请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的公告。上述股息已于 2017 年 12 月 18 日以现金形式支付完成。

报告期内，本行未发生境内优先股股息的派发事项。

本行近期优先股股息分配情况如下表：

优先股种类	2017年			2016年		
	股息率	派发股息		股息率	派发股息	
		美元百万元 (税后)	人民币百万元 (含税)		美元百万元 (税后)	人民币百万元 (含税)
境外优先股	4.65%	142	1,045	4.65%	142	1,067
境内优先股	4.75%	-	-	不适用	不适用	不适用

7.5.4 优先股回购或划转情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

7.5.5 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。

7.5.6 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》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》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。

8 董事、监事及高级管理人员情况

8.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
田国立	董事长、执行董事	男	57	2017年10月至2019年度股东大会
王祖继	副董事长、执行董事、行长	男	59	2015年7月至2017年度股东大会
庞秀生	执行董事、副行长	男	59	2015年8月至2017年度股东大会
章更生	执行董事、副行长	男	57	2015年8月至2017年度股东大会
冯冰	非执行董事	女	52	2017年7月至2019年度股东大会
朱海林	非执行董事	男	52	2017年7月至2019年度股东大会
李军	非执行董事	男	58	2015年9月至2017年度股东大会
吴敏	非执行董事	男	50	2017年7月至2019年度股东大会
张奇	非执行董事	男	45	2017年7月至2019年度股东大会
郝爱群	非执行董事	女	61	2015年7月至2017年度股东大会
冯婉眉	独立董事	女	57	2016年10月至2017年度股东大会
M·C·麦卡锡	独立董事	男	74	2017年8月至2019年度股东大会
卡尔·沃特	独立董事	男	70	2016年10月至2017年度股东大会
钟瑞明	独立董事	男	66	2013年10月至2018年度股东大会
莫里·洪恩	独立董事	男	63	2013年12月至2018年度股东大会
已离任董事				
王洪章	董事长、执行董事	男	63	2012年1月至2017年8月
郭衍鹏	非执行董事	男	55	2014年1月至2017年2月
董轼	非执行董事	男	52	2011年9月至2017年6月
张龙	独立董事	男	52	2014年1月至2017年4月
维姆·科克	独立董事	男	79	2013年10月至2017年6月

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
郭友	监事长	男	60	2014年6月至2019年度股东大会
刘进	股东代表监事	女	53	2004年9月至2018年度股东大会
李晓玲	股东代表监事	女	60	2013年6月至2018年度股东大会
李秀昆	职工代表监事	男	60	2016年1月至2018年度股东大会
靳彦民	职工代表监事	男	56	2016年1月至2018年度股东大会
李振宇	职工代表监事	男	57	2016年1月至2018年度股东大会
白建军	外部监事	男	62	2013年6月至2018年度股东大会

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
王祖继	行长	男	59	2015年7月-
庞秀生	副行长	男	59	2010年2月-
章更生	副行长	男	57	2013年4月-
杨文升	副行长	男	51	2013年12月-
黄毅	副行长	男	54	2014年4月-
余静波	副行长	男	60	2014年12月-
朱克鹏	纪委书记	男	53	2015年7月-
张立林	副行长	男	47	2017年9月-
廖林	首席风险官	男	52	2017年3月-
黄志凌	董事会秘书	男	57	2018年2月-
许一鸣	首席财务官	男	58	2014年6月-

已离任高级管理人员

曾俭华	首席风险官	男	60	2013年9月-2017年2月
陈彩虹	董事会秘书	男	60	2007年8月-2018年2月

董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。本行已离任的独立董事张龙先生持有本行 A 股股票 235,400 股。部分董事、监事、高级管理人员在担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划间接持有本行 H 股股票，其中章更生先生 19,304 股、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，黄志凌先生 18,751 股、许一鸣先生 17,925 股；已离任的曾俭华先生 25,838 股、陈彩虹先生 19,417 股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。

董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间
冯冰	汇金公司	员工	2017 年 7 月
朱海林	汇金公司	员工	2017 年 7 月
李军	汇金公司	员工	2008 年 8 月
吴敏	汇金公司	员工	2017 年 7 月
张奇	汇金公司	员工	2011 年 7 月
郝爱群	汇金公司	员工	2015 年 8 月

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行 2017 年度第一次临时股东大会及本行董事会 2017 年第七次会议选举，自 2017 年 10 月 9 日起，田国立先生担任本行董事长、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 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。

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

经本行董事会聘任并经银监会核准，自 2018 年 2 月起，黄志凌先生担任本行董事会秘书。

经本行董事会聘任并经银监会核准，自 2017 年 9 月起，张立林先生担任本行副行长。

经本行董事会聘任并经银监会核准，自 2017 年 3 月起，廖林先生担任本行首席风险官。

本行 2017 年 12 月 22 日发布公告，因年龄原因，陈彩虹先生请求辞去本行董事会秘书职务。2018 年 2 月黄志凌先生经银监会核准其任职资格、取得上交所董事会秘书资格证书并正式就任，陈彩虹先生辞任生效。

2017 年 2 月，因个人原因，曾俭华先生不再担任本行首席风险官职务。

8.3 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

本行董事

田国立	董事长、执行董事	自 2017 年 10 月起出任董事长、执行董事，自 2018 年 3 月起兼任中德住房储蓄银行董事长。田先生目前还担任中国银行业协会会长、“十三五”国家发展规划专家委员会委员、中国人民银行货币政策委员会委员和亚洲金融合作协会理事长。田先生 2013 年 4 月加入中国银行，2013 年 5 月至 2017 年 8 月任中国银行董事长，其间兼任中银香港(控股)有限公司董事长、非执行董事；2010 年 12 月至 2013 年 4 月任中信集团副董事长兼总经理，其间兼任中信银行董事长、非执行董事；1999 年 4 月至 2010 年 12 月历任中国信达资产管理公司副总裁、总裁，中国信达资产管理股份有限公司董事长；1983 年 7 月至 1999 年 4 月任职于中国建设银行，曾工作于多个岗位，先后担任支行行长、分行副行长、总行部门总经理及行长助理。田先生是高级经济师，1983 年毕业于湖北财经学院，获经济学学士学位。
王祖继	副董事长、执行董事、行长	自 2015 年 7 月起出任副董事长、执行董事、行长。王先生目前还担任中国银行间市场交易商协会副会长。王先生自 2012 年 9 月至 2015 年 5 月任中国保险监督管理委员会副主席；2008 年 1 月至 2012 年 9 月任吉林省副省长；2006 年 4 月至 2008 年 1 月任吉林省省长助理、省发展和改革委员会主任，同时兼任振兴吉林老工业基地领导小组办公室主任；2005 年 5 月至 2006 年 4 月任吉林省省长助理、省国有资产监督管理委员会主任；2005 年 2 月至 2005 年 5 月任吉林省省长助理；2004 年 1 月至 2005 年 2 月任国家开发银行综合计划局局长；2003 年 3 月至 2004 年 1 月任国家开发银行业务发展局局长；2000 年 1 月至 2003 年 3 月任国家开发银行长春分行行长；1997 年 1 月至 2000 年 1 月任国家开发银行信贷二局(东北信贷局)副局长。王先生是高级工程师，2009 年获吉林大学经济学博士学位。
庞秀生	执行董事、副行长	自 2015 年 8 月起出任执行董事，自 2010 年 2 月起任本行副行长，并自 2013 年 9 月至 2014 年 6 月期间兼任本行首席财务官。庞先生自 2009 年 12 月至 2010 年 2 月任本行高级管理层成员；2006 年 4 月至 2011 年 3 月任本行首席财务官；2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005 年 5 月至 2006 年 3 月任本行重组改制办公室主任；2003 年 6 月至 2005 年 5 月任本行浙江省分行行长；2003 年 4 月至 2003 年 6 月任本行浙江省分行负责人；1995 年 9 月至 2003 年 4 月历任本行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995 年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
章更生	执行董事、副行长	自 2015 年 8 月起出任执行董事，自 2013 年 4 月起任本行副行长，自 2013 年 5 月起兼任建信人寿保险股份有限公司董事长。章先生自 2010 年 12 月至 2013 年 4 月任本行高级管理层成员；2006 年 10 月至 2010 年 12 月任本行集团客户部(营业部)总经理兼北京市分行副行长；2004 年 3 月至 2006 年 10 月任本行总行营业部、集团客

		户部(营业部)总经理; 2000年6月至2004年3月任本行总行营业部副总经理并于2003年3月主持工作; 1998年9月至2000年6月任本行三峡分行行长; 1996年12月至1998年9月任本行三峡分行副行长。章先生是高级经济师, 1984年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业, 2010年获北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。
冯冰	非执行董事	自2017年7月起出任董事。冯女士自2015年9月至2017年8月任财政部国库支付中心副主任(副司长级); 1988年8月至2015年9月历任财政部税政司副处长、处长。冯女士1988年于中国人民大学财政金融专业本科毕业; 2001年获中国人民大学金融专业经济学硕士学位。冯女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
朱海林	非执行董事	自2017年7月起出任董事。朱先生自2012年7月至2017年8月任财政部会计资格评价中心副主任(副司长级); 1992年8月至2012年6月历任财政部会计司副处长、处长。朱先生是享受政府特殊津贴专家、中国注册会计师(非执业会员)、副研究员、硕士研究生兼职导师; 1992年于江西财经学院会计学硕士研究生毕业; 2000年于财政部财政科学研究所研究生部会计学专业毕业, 并获经济学博士学位。朱先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李军	非执行董事	自2015年9月起出任董事。李先生自2008年12月至2015年3月任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾任国际商业信贷银行北京代表处代表助理、法国巴黎银行中国代表处副代表、西班牙对外银行国际银行部顾问、中国科技信托投资公司研究中心副主任、中国科技证券研究部总经理、北京科技大学经济管理学院金融系教授、申银万国证券有限公司董事、申万宏源证券有限公司和申万宏源集团公司董事。李先生目前还兼任中国出口信用保险公司监事。李先生1995年11月毕业于西班牙马德里大学, 获经济管理理学博士学位。李先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
吴敏	非执行董事	自2017年7月起出任董事。吴先生自2011年12月至2017年8月任重庆日报报业集团副总裁, 2017年3月至2017年8月兼任《当代金融研究》杂志社社长, 2015年7月至2017年2月兼任重庆重报印务有限公司董事长, 2015年3月至2016年12月兼任重庆报业新时尚传媒有限公司董事长; 2006年10月至2011年11月任重庆市黔江区副区长(副厅级)、重庆市正阳工业园区管委会主任; 1991年7月至2006年9月历任中国银行安徽省分行副处长、处长、分行合规部总经理。吴先生是研究员、高级经济师、法学博士、博士生导师, 1994年取得中华人民共和国律师资格, 1999年至2002年兼任安徽权楨律师事务所律师, 2008年至2011年任重庆市公职律师; 1991年于安徽大学法律系本科毕业; 2002年于安徽大学法学院硕士研究生毕业; 2006年于西南政法大学民商法专业博士研究生毕业; 2009年至2012年在中国社科院社会学博士后流动站进行社会学研究。吴先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张奇	非执行董事	自2017年7月起出任董事。张先生自2011年7月至2017年6月任中国银行股份有限公司非执行董事; 2001年至2011年先后在财

		政部预算司中央支出一处、综合处、办公厅部长办公室以及中国投资有限责任公司办公室工作，历任副处长、处长、高级经理职务。张先生自 1991 年至 2001 年就读于东北财经大学投资系及金融系，分别于 1995 年、1998 年和 2001 年获经济学学士、硕士及博士学位，现为东北财经大学兼职博士生导师。张先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
郝爱群	非执行董事	自 2015 年 7 月起出任董事。郝女士自 2003 年 4 月至 2015 年 7 月历任银监会非银部副主任，银行监管一部副主任、巡视员；1983 年 4 月至 2003 年 3 月历任人行稽核司副处长、处长，合作司调研员，非银司副巡视员、副司长。郝女士 1982 年 7 月取得中央财经大学金融本科学历，具有注册会计师、高级经济师资格。郝女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
冯婉眉	独立董事	自 2016 年 10 月起出任董事。冯女士自 2008 年 5 月至 2015 年 2 月任汇丰控股有限公司集团总经理；1996 年 9 月至 2015 年 2 月历任香港上海汇丰银行有限公司港币债券市场主管、亚洲固定收益交易主管、亚太区交易主管、环球资本市场亚太区司库兼联席主席、环球资本市场亚太区司库兼主管、环球银行及资本市场亚太区主管、香港区总裁。同时，冯女士自 2010 年 11 月至 2015 年 1 月任交通银行非执行董事，2011 年 9 月至 2015 年 2 月任汇丰环球投资管理(香港)有限公司主席及董事、汇丰银行(中国)有限公司非执行董事及 HSBC Markets (Asia) Limited 董事等职务，2011 年 11 月至 2014 年 1 月任恒生银行有限公司非执行董事。冯女士目前还担任香港联交所和恒隆地产独立非执行董事，并在香港机场管理局、香港西九文化管理局和香港科技大学顾问委员会等机构担任多个职位。冯女士 1995 年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。冯女士曾获香港特区政府委任太平绅士，并获铜紫荆星章。
M•C•麦卡锡	独立董事	自 2017 年 8 月起出任董事。M•C•麦卡锡先生自 2009 年 12 月至 2016 年 10 月任中国工商银行股份有限公司独立董事。曾任 ICI 经济学家，英国贸易及工业署经济顾问、副部长，巴克莱银行伦敦、日本区和北美区首席执行官，英国煤气电力市场办公室(Ofgem)主席兼首席执行官，英国金融服务管理局(FSA)主席，英国财政部理事会非执行董事，JC 弗劳尔斯公司董事长，NIBC Holding N.V.、NIBC Bank N.V.、OneSavings Bank plc、Castle Trust Capital plc 和美国洲际交易所(ICE)非执行董事，牛津大学赛德商学院受托人，ICE 三家全资分支机构——ICE 欧洲期货交易所、ICE Trade Vault 和荷兰清算公司董事，国际财务报告准则基金会(IFRS Foundation)受托人。现任 Promontory Financial Group 英国区主席，是默顿学院荣誉院士、斯特灵大学荣誉博士、卡斯商学院荣誉博士及伦敦市荣誉市民。M•C•麦卡锡先生获牛津大学默顿学院历史学硕士、斯特灵大学经济学博士和斯坦福大学商学院理学硕士学位。
卡尔·沃特	独立董事	自 2016 年 10 月起出任董事。卡尔·沃特先生现为独立咨询顾问，向各国和金融机构提供战略咨询意见。卡尔·沃特先生自 2001 年 9 月至 2011 年 4 月任摩根大通集团中国业务董事总经理、首席运营官和摩根大通银行(中国)首席执行官；1999 年 1 月至 2001 年 7 月由摩根士丹利公司派任中国国际金融股份有限公司担任董事总经

		理、首席行政官；1990年9月至1998年12月任瑞士信贷第一波士顿银行亚洲信贷管理及研究(新加坡)副总裁、主管，以及中国投资银行集团(北京)董事、主管；1981年1月至1990年8月历任化学银行台北分行多个职位，包括副行长、总经理等。卡尔·沃特先生曾于2012年在斯坦福大学弗里曼·斯伯格里研究所担任访问学者、兼职教授。卡尔·沃特先生于1970年获普林斯顿大学政治学和俄文专业学士学位，1980年获北京大学经济学专业高级研究证书，1981年获斯坦福大学政治学专业博士学位。
钟瑞明	独立董事	自2013年10月起出任董事。钟先生现任中国联合网络通信(香港)股份有限公司、美丽华酒店企业有限公司、旭日企业有限公司、中国海外宏洋集团有限公司、中国光大控股有限公司、金茂(中国)投资控股有限公司和中国中铁股份有限公司的独立非执行董事。钟先生自2006年至2012年任中国光大银行独立非执行董事。钟先生曾在多家公司及公共机构任职，包括香港城市大学校董会主席、世茂国际有限公司行政总裁、香港房屋协会主席、香港特区行政会议成员、香港特区政府土地基金信托行政总裁、玖龙纸业(控股)有限公司和恒基兆业地产有限公司独立非执行董事等。钟先生自1979年至1983年任永道会计师事务所高级审计主任。钟先生是香港会计师公会资深会员，1976年获香港大学理学士，1987年获香港中文大学工商管理硕士。钟先生1998年获任香港特区政府太平绅士，2000年获授香港特区政府金紫荆星章。
莫里·洪恩	独立董事	自2013年12月起出任董事。莫里·洪恩先生在多国政府机构担任顾问。莫里·洪恩先生曾担任Spark公司(原新西兰电信公司)等多家上市公司董事。莫里·洪恩先生曾在新西兰及其他地区公共机构担任职位，包括新西兰国家健康委员会董事长、新西兰旅游局董事会成员、新西兰商界圆桌会董事长、澳大利亚独立研究中心董事会成员以及三边关系委员会成员。莫里·洪恩先生曾任新西兰澳新银行董事总经理，以及澳新银行(澳大利亚)全球机构银行业务负责人。1993年至1997年，莫里·洪恩先生任新西兰国库部长。莫里·洪恩先生获哈佛大学政治经济学与政府专业博士学位，林肯大学商务硕士学位及(与农业相关的)商务学士学位，并于2000年获林肯大学Bledisloe奖章。莫里·洪恩先生于2013年获得新西兰政府最高荣誉勋章。

本行现任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为本行股东汇金公司提名。

本行监事

郭友	监事长	自2014年6月起出任监事长。郭先生2004年8月至2014年1月任中国光大(集团)总公司副董事长、中国光大银行执行董事、行长, 2001年11月至2004年7月任中国光大(集团)总公司执行董事、副总经理、中国光大控股有限公司行政总裁, 1999年12月至2001年11月任中国光大控股有限公司行政总裁, 1998年8月至1999年12月任中国光大银行副行长, 1994年11月至1998年8月先后任国家外汇管理局外汇储备业务中心外汇交易部主任、中国投资公司(新加坡)总经理、人行外资金融机构管理司副司长。郭先生是高级经济师, 毕业于黑河师范学校、黄河大学美国研究所, 后获西南财经大学金融学专业博士学位。
刘进	股东代表监事	自2004年9月起出任监事。刘女士自2014年7月起任本行公共关系与企业文化部总经理, 2004年11月至2014年7月任本行监事会办公室主任。2003年7月至2004年9月任本行监事会副局级专职监事, 2001年11月至2003年7月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师, 1984年湖南财经学院金融专业大学本科毕业, 1999年陕西财经学院金融学专业硕士研究生班毕业, 2008年财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。
李晓玲	股东代表监事	自2013年6月起出任监事。李女士2007年6月至2013年6月任本行股东代表董事, 2006年1月至2007年6月任财政部预算司副巡视员, 2001年5月至2006年1月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是高级经济师, 2003年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。
李秀昆	职工代表监事	自2016年1月起出任监事。李先生自2015年3月起任本行审计部总经理, 2014年7月至2015年3月任本行审计部主要负责人, 2011年3月至2014年7月任本行河北省分行行长, 2006年5月至2011年3月任本行宁夏区分行行长, 2003年7月至2006年5月任本行宁夏区分行副行长, 2000年1月至2003年7月任本行内蒙古区分行副行长。李先生是副研究员, 目前兼任东北财经大学、河北大学等六所大学的客座或兼职教授。毕业于东北财经大学, 2013年获东北财经大学财政学专业博士学位。
靳彦民	职工代表监事	自2016年1月起出任监事, 自2014年12月起任本行授信审批部总经理, 自2015年12月起兼任建信租赁股东代表监事。靳先生2014年11月至2014年12月任本行授信审批部主要负责人, 2011年3月至2014年11月任本行广东省分行行长, 2011年2月至2011年3月任本行广东省分行主要负责人, 2009年3月至2011年2月任本行公司业务部总经理兼小企业金融服务部总经理, 2007年8月至2009年3月任本行公司业务部总经理; 2006年6月至2007年8月任本行广东省分行风险总监, 2001年3月至2006年6月任本行公司业务部副总经理。靳先生1983年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业, 后于2010年获清华大学EMBA硕士学位。

李振宇	职工代表监事	自 2016 年 1 月起出任监事。李先生自 2014 年 1 月起任本行青海省分行行长，李先生 2012 年 11 月至 2014 年 1 月任本行青海省分行副行长，2009 年 6 月至 2012 年 11 月任本行西藏区分行副行长，1985 年 6 月调至本行青海省分行工作，历任房地产金融业务部总经理、信贷审批部总经理、计划财务部总经理、财务会计部总经理等职务，1982 年 7 月至 1985 年 6 月在青海机床铸造厂基建科工作。李先生是高级工程师，1982 年甘肃工业大学工业与民用建筑专业大学本科毕业。李先生 2013 年 1 月当选政协第 11 届青海省委员会委员，2013 年 8 月任政协第 11 届青海省委员会经济委员会副主任。
白建军	外部监事	自 2013 年 6 月起出任监事。白先生现为北京大学法学院教授、博士生导师，北京大学实证法务研究所主任、北京大学金融法研究中心副主任。1987 年 7 月起至今在北京大学法学院任教。白先生是中国人民银行郑州培训学院兼职教授，国家法官学院兼职教授，中信建投证券股份有限公司、四川新网银行股份有限公司独立董事。1996 年 10 月至 1997 年 10 月在日本新泻大学任客座教授，1990 年 9 月至 1991 年 10 月在美国纽约大学任客座研究人员。白先生 1987 年北京大学法学院硕士研究生毕业，2003 年获北京大学法学博士学位。

本行高级管理人员

王祖继	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
庞秀生	执行董事、副行长	参见“本行董事”。
章更生	执行董事、副行长	参见“本行董事”。
杨文升	副行长	自 2013 年 12 月起出任本行副行长。杨先生 2013 年 9 月至 2013 年 12 月任本行高级管理层成员；2010 年 12 月至 2013 年 9 月出任本行辽宁省分行行长；2010 年 11 月至 2010 年 12 月任本行辽宁省分行主要负责人；2006 年 10 月至 2010 年 11 月任本行大连市分行行长；2001 年 8 月至 2006 年 10 月任本行吉林省分行副行长；2000 年 1 月至 2001 年 8 月任本行吉林省分行行长助理。杨先生是高级工程师，1993 年清华大学技术经济专业硕士研究生毕业，获工学硕士学位。

黄毅	副行长	自 2014 年 4 月起出任本行副行长。黄先生 2013 年 12 月至 2014 年 4 月任本行高级管理层成员；2010 年 1 月至 2013 年 12 月任银监会法规部主任；2003 年 7 月至 2010 年 1 月先后担任银监会政策法规部副主任、主任(研究局局长)；1999 年 4 月至 2003 年 7 月历任人行条法司金融债权管理办公室正处级干部、主任，条法司助理巡视员(其间挂职四川省财政厅副厅长)和银行管理司助理巡视员；1997 年 8 月至 1999 年 4 月任华夏银行发展研究部总经理。黄先生是中国政府特殊津贴获得者，1997 年北京大学毕业，获法学博士学位。
余静波	副行长	自 2014 年 12 月起出任本行副行长。余先生 2011 年 3 月至 2015 年 2 月任本行首席审计官；2013 年 8 月至 2015 年 5 月兼任本行北京市分行行长；2011 年 4 月至 2012 年 10 月兼任本行审计部总经理；2005 年 3 月至 2011 年 3 月任本行浙江省分行行长；2004 年 7 月至 2005 年 3 月任本行浙江省分行副行长(主持工作)；1999 年 8 月至 2004 年 7 月任本行浙江省分行副行长；1997 年 4 月至 1999 年 8 月任本行杭州市分行行长。余先生是高级工程师，1985 年同济大学工业与民用建筑专业大学本科毕业，1998 年获杭州大学工业心理学工学硕士学位。
朱克鹏	纪委书记	自 2015 年 7 月起担任本行纪委书记。朱先生 2012 年 10 月至 2015 年 7 月任交通银行人力资源部总经理(省分行正职级)；2010 年 3 月至 2012 年 10 月任交通银行重庆市分行行长；2004 年 12 月至 2010 年 3 月任交通银行董事会办公室主任；2004 年 12 月至 2005 年 6 月兼任交通银行法律合规部副总经理(主持工作)；2002 年 12 月至 2004 年 12 月任交通银行法律合规(事务)部副总经理(主持工作)。朱先生是高级经济师，1996 年武汉大学国际私法专业博士研究生毕业，获法学博士学位。
张立林	副行长	自 2017 年 9 月起任本行副行长。张先生 2017 年 5 月至 2017 年 9 月任本行高级管理层成员；2014 年 8 月至 2017 年 5 月任中国农业银行(以下简称“农行”)资产管理部总裁(总经理)。2012 年 9 月至 2014 年 8 月任农行信用卡中心总经理；2012 年 6 月至 2012 年 9 月任农行信用卡中心负责人，上海市分行副行长；2009 年 4 月至 2012 年 6 月任农行上海市分行副行长；2006 年 12 月至 2009 年 4 月任农行香港分行总经理；2006 年 11 月至 2006 年 12 月任农行香港分行总经理，上海市分行行长助理兼分行营业部总经理；2005 年 4 月至 2006 年 11 月任农行上海市分行行长助理兼分行营业部总经理；2005 年 1 月至 2005 年 4 月任农行上海市分行行长助理。张先生是高级经济师，1997 年 7 月复旦大学外国经济思想史专业博士研究生毕业，获经济学博士学位。

廖林	首席风险官	自 2017 年 3 月起担任本行首席风险官。廖先生自 2015 年 5 月至 2017 年 3 月任本行北京市分行行长；2013 年 9 月至 2015 年 5 月任本行湖北省分行主要负责人、行长；2011 年 3 月至 2013 年 9 月任本行宁夏回族自治区分行主要负责人、行长；2003 年 11 月至 2011 年 3 月任本行广西壮族自治区分行副行长。廖先生是高级经济师，1989 年广西农学院农业经济管理专业大学本科毕业，2009 年西南交通大学管理科学与工程专业博士研究生毕业，获管理学博士学位。
黄志凌	董事会秘书	自 2018 年 2 月起兼任本行董事会秘书。黄先生自 2013 年 9 月起至今任本行首席经济学家；2011 年 2 月至 2013 年 9 月任本行首席风险官；2006 年 4 月至 2011 年 2 月任本行风险管理部总经理；1999 年 8 月至 2006 年 4 月在中国信达资产管理公司工作，先后任总裁办公室主任、资产处置决策委员会办公室主任、资产处置审核委员会主任，1997 年 6 月至 1999 年 8 月任本行办公室副主任，1994 年 11 月至 1997 年 6 月在本行政策研究室(投资研究所)工作，先后任主任(所长)助理、副主任(副所长)。黄先生是研究员，1991 年陕西财经学院金融系博士研究生毕业，获经济学博士学位。
许一鸣	首席财务官	自 2014 年 6 月起出任本行首席财务官。许先生自 2005 年 8 月至 2014 年 7 月任本行资产负债管理部总经理；2003 年 3 月至 2005 年 8 月任本行资产负债管理部副总经理；2001 年 3 月至 2003 年 3 月任本行资产负债管理委员会办公室副总经理。许先生是高级会计师，1994 年财政部科研所财政学专业博士研究生毕业，获经济学博士学位。

8.4 董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况

单位：万元

姓名	津贴	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 ¹	是否在公司关联方获取报酬
田国立	-	21.34	6.12	27.46	否
王祖继	-	51.91	14.11	66.02	否
庞秀生	-	46.72	13.86	60.58	否
章更生	-	46.72	13.86	60.58	否
冯冰 ²	-	-	-	-	是
朱海林 ²	-	-	-	-	是
李军 ²	-	-	-	-	是
吴敏 ²	-	-	-	-	是
张奇 ²	-	-	-	-	是
郝爱群 ²	-	-	-	-	是

冯婉眉	39.00	-	-	39.00	否
M•C•麦卡锡	17.08	-	-	17.08	否
卡尔•沃特	44.00	-	-	44.00	否
钟瑞明	44.00	-	-	44.00	否
莫里•洪恩	47.00	-	-	47.00	否
郭友	-	51.91	14.11	66.02	否
刘进	-	66.00	17.51	83.51	否
李晓玲	-	64.97	16.80	81.77	否
李秀昆 ³	5.00	-	-	5.00	否
靳彦民 ³	5.00	-	-	5.00	否
李振宇 ³	5.00	-	-	5.00	否
白建军	25.00	-	-	25.00	否
杨文升	-	46.72	13.86	60.58	否
黄毅	-	46.72	13.86	60.58	否
余静波	-	46.72	13.86	60.58	否
朱克鹏	-	46.72	13.86	60.58	否
张立林	-	26.47	7.39	33.87	否
廖林	-	65.70	15.71	81.41	否
黄志凌 ⁴	-	-	-	-	否
许一鸣	-	78.84	18.70	97.54	否
已离任董事、监事、高级管理人员					
王洪章	-	34.61	7.54	42.15	否
郭衍鹏 ²	-	-	-	-	是
董轶 ²	-	-	-	-	是
张龙	13.67	-	-	13.67	否
维姆•科克	19.00	-	-	19.00	否
曾俭华	-	13.14	2.99	16.13	否
陈彩虹	-	71.28	13.12	84.40	否

1.自 2015 年起，本行中央管理企业负责人薪酬按中央薪酬改革有关政策执行。

2.非执行董事在股东单位汇金公司领取薪酬。

3.因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

4.黄志凌先生自 2018 年 2 月起担任本行董事会秘书。

5.本行部分非执行董事、外部监事因在其他法人或组织担任董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本行关联方。除上述情形外，报告期内本行董事、监事、高级管理人员均未在本行关联方领取薪酬。

9 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行修订了公司章程及股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则，选举了执行董事、非执行董事、独立董事、股东代表监事和高级管理人员，发行了二级资本工具，选聘了2017年度外部审计师。

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建议最佳常规。

9.1 股东大会

股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

- 决定本行的经营方针和投资计划；
- 选举和更换董事、监事(职工代表监事除外)，决定有关董事、监事的报酬事项；
- 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 对本行增加或者减少注册资本及本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
- 对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；
- 对重大收购事宜及购回本行股票作出决议；
- 对聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所作出决议；
- 决定发行优先股；决定或授权董事会决定与银行已发行优先股相关的事项，包括但不限于回购、转股、派发股息等；
- 修订本行章程及其他公司治理基本文件。

股东大会的会议情况

2017年6月15日，本行召开2016年度股东大会，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、独立董事和股东代表监事，聘用2017年度外部审计师。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%。本行国内及国际会计师事务所也出席会议。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日登载于本行指定信息披露报纸。

2017年10月9日，本行召开2017年第一次临时股东大会，审议通过了关于选举田国立先生担任本行执行董事的议案。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，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生出席会议，董事出席率为100%。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 10 月 9 日登载于上交所和港交所网站，于 2017 年 10 月 10 日登载于本行指定信息披露报纸。

9.2 董事会

董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 确定本行的发展战略，并监督发展战略的贯彻实施；
- 决定本行的经营计划、投资方案和风险资本分配方案；
- 制订年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行可转换债券、次级债券、公司债券或其他有价证券及上市方案，以及合并、分立、解散和清算的方案；
- 制订重大收购事宜及购回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

董事会对股东大会决议的执行情况

2017 年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的 2016 年度利润分配方案、2017 年度固定资产投资预算、聘用 2017 年度会计师事务所和选举董事等议案。

董事会的组成

本行董事会目前共有董事 15 名，其中执行董事 4 名，即田国立先生、王祖继先生、庞秀生先生和章更生先生；非执行董事 6 名，即冯冰女士、朱海林先生、李军先生、吴敏先生、张奇先生和郝爱群女士，独立董事 5 名，即冯婉眉女士、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。

本行董事的任期为 3 年，任期届满可连选连任。

为推进董事会成员多元化，本行于 2013 年 8 月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会负责制定《董事会成员多元化政策》，并监督其执行情况。

董事长及行长

田国立先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

王祖继先生担任本行行长，负责业务运作的日常管理事宜。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据章程的规定和董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

董事会的运作

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开 6 次，必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前 14 天预先发送给全体董事和监事。

董事会根据公司章程的规定，决定银行的风险管理政策和内部控制政策，制定银行风险管理和内部控制的相关制度，并监督其执行情况。董事会每半年审议集团的全面风险管理报告，并每年审议内部控制评价报告和风险偏好陈述书，对整体风险状况和内部控制系统的有效性进行评估。经过评估，董事会认为集团风险总体保持平稳，资产质量管控符合预期，核心风险指标表现稳定，且已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。董事会会议备有详细记录，董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

本行董事会、董事与高管层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能做出。如董事认为需要征求独立专业意见，可按程序聘请独立专业机构，费用由本行支付。若董事对董事会拟议事项有重大利害关系的，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。

2017 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事会会议

2017 年，本行董事会于 2 月 8 日、3 月 29 日、4 月 27 日、6 月 14 日、8 月 17 日、8 月 30 日、10 月 9 日、10 月 26 日、12 月 20 日共召开会议 9 次，研究修订了本行公司章程、股东大会事规则和董事会议事规则；高度关注境外风险管理、绿色信贷和普惠金融，并修订了风险管理委员会工作细则和社会责任与关联交易委员会工作细则；重检董事会对专门委员会和对行长的授权方案，同意对授权方案进行续期；选举董事长、补充非执行董事、聘任高级管理人员；指导海外业务稳健发展，同意在马来西亚纳闽设立分行；高度重视风险管理和内控合规建设，指导风险管理政策重检修订，督导监管检查整改，落实全球系统重要性银行监管要求，修订内部交易管理办法；推进资本管理，完成了境内 600 亿元优先股发行，审议通过了发行 960 亿元人民币等值合格二级资本工具等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在 2017 年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
执行董事			
田国立先生	1/2	1/2	100
王祖继先生	7/9	2/9	100
庞秀生先生	9/9	0/9	100
章更生先生	9/9	0/9	100
非执行董事			
冯冰女士	5/5	0/5	100
朱海林先生	5/5	0/5	100
李军先生	8/9	1/9	100
吴敏先生	5/5	0/5	100
张奇先生	5/5	0/5	100
郝爱群女士	9/9	0/9	100
独立董事			
冯婉眉女士	8/9	1/9	100
M·C·麦卡锡先生	5/5	0/5	100
卡尔·沃特先生	9/9	0/9	100
钟瑞明先生	9/9	0/9	100
莫里·洪恩先生	9/9	0/9	100
已离任董事			
王洪章先生	4/4	0/4	100
董轼先生	4/4	0/4	100
张龙先生	3/3	0/3	100
维姆·科克先生	4/4	0/4	100

独立董事履行职责情况

本行现有独立董事 5 名，占全体董事的 33%，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计、风险管理、提名与薪酬、社会责任与关联交易 4 个专门委员会的主席均由独立董事担任。

本行独立董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立董事的独立性符合有关监管要求。

2017年，本行独立董事积极出席董事会及董事会有关专门委员会会议，听取经营管理情况报告；及时与管理层进行沟通，关注本行发展情况与发展战略实施情况；积极开展调研，现场考察本行经营管理状况；对本行的经营计划进行前瞻性思考；对本行发展战略、风险管理、资本充足、海外业务、子公司发展等提出建设性意见，在董事会决策中发挥了重要作用。报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

为了不断更新信息储备，提升履职能力，独立董事及时跟进监管政策的变化，持续关注监管部门意见，认真参加涉及公司治理、风险管理、内控合规等方面的培训。独立董事开展的各项工作，均得到了管理层的积极支持与配合。

关于报告期内本行独立董事的履职情况，请参见本行于本年报同日披露的《独立董事2017年度述职报告》。

独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文的相关规定及要求，本行的独立董事冯婉眉女士、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，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行对外担保业务经人行和银监会批准，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2017年12月31日止，本集团开出保函的担保余额约为9,592.43亿元。

董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至2017年12月31日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布2016年年度报告、2017年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

董事培训

2017年，全体董事参加了关于美国银行保密法和反洗钱法的董事合规培训；部分董事参加了本行组织的新任职董事履职培训、北京上市公司协会举办的专题培训、上交所举办的独立董事资格培训、中投公司派出董事培训、财政部派往金融机构董事培训以及香港交易及结算有限公司举办的董事培训等。

公司秘书培训

2017年，本行公司秘书马陈志先生参加了香港联合交易所有限公司、香港上市公司商会和香港特许秘书公会举办的关于企业管治、法规遵守及监管规定等的专业培训，以加强其在任能力及更新市场知识，总培训时间超过15小时。

符合董事进行证券交易标准守则

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12月31日止年度内均遵守上述守则。

独立经营能力

本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东汇金公司，拥有独立完整的营运资产及自主经营能力，具有独立面向市场的能力。

内部交易情况

本行内部交易涵盖了本行与附属机构之间以及附属机构与附属机构之间发生的表内授信及表外类授信、金融市场交易和衍生交易、理财安排、资产转让、管理和服务安排、服务收费以及代理交易等。本行内部交易均符合监管规定，未对本集团稳健经营带来负面影响。

9.3 董事会专门委员会

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、社会责任与关联交易委员会等 5 个专门委员会。其中，审计、风险管理、提名与薪酬和社会责任与关联交易委员会独立董事超过半数。

战略发展委员会

本行战略发展委员会由 14 名董事组成，主席由董事长田国立先生担任，委员包括王祖继先生、冯冰女士、冯婉眉女士、朱海林先生、M·C·麦卡锡先生、李军先生、吴敏先生、卡尔·沃特先生、张奇先生、庞秀生先生、莫里·洪恩先生、郝爱群女士和章更生先生。其中，执行董事 4 名，非执行董事 6 名，独立董事 4 名。

战略发展委员会的主要职责包括：

- 拟订战略及发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和固定资产投资预算；
- 审查年度经营计划和固定资产投资预算执行情况；
- 评估各类业务的协调发展状况；
- 审核重大组织调整和机构布局方案；
- 审核银行重大投资、融资方案；
- 在董事会授权范围内行使股权投资、信息技术规划和资本充足率管理等许可权；
- 董事会授权的其他事宜。

2017 年，战略发展委员会共召开 5 次会议，审核、讨论的议题主要包括：修订本行公司章程、股东大会议事规则和董事会议事规则、发行 960 亿元人民币等值合格二级资本工具、讨论研究并推动住房租赁业务项目、专题研究批发业务与零售业务如何均衡发展、听取战略转型发展规划执行情况报告、听取上一年度经营计划和固定资产预算执行情况报告、研究子行三年业务规划、向子行增资、听取入选全球系统重要性银行工作进展情况等。战略发展委员会就本行的战略发展规划、机构设置、重大投资规划、信息科技发展等事项提出了意见或建议。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
田国立先生	0/1	1/1	100
王祖继先生	3/5	2/5	100
庞秀生先生	5/5	0/5	100
章更生先生	5/5	0/5	100
冯冰女士	2/2	0/2	100
朱海林先生	2/2	0/2	100
李军先生	5/5	0/5	100
吴敏先生	2/2	0/2	100
张奇先生	2/2	0/2	100
郝爱群女士	5/5	0/5	100
冯婉眉女士	5/5	0/5	100
M·C·麦卡锡先生	2/2	0/2	100
卡尔·沃特先生	5/5	0/5	100
莫里·洪恩先生	5/5	0/5	100
已离任委员			
王洪章先生	3/3	0/3	100
董轼先生	3/3	0/3	100
维姆·科克先生	3/3	0/3	100

2018年，战略发展委员会将继续从体制、机制、流程、服务等多个维度统筹推动银行深化改革，优化金融资源配置，着力提升与实体经济、科技创新协同发展的现代金融资源配置能力，着力打造与互联网、大数据、人工智能深度融合的金融综合服务能力，深入分析宏观经济和国家金融改革形势，着力提高资源配置效率，着力向轻资产、轻资本业务模式转型，着力推动业务结构调整和打造新利润增长点，着力提升精细化管理水平。稳步推进体制机制建设，关注海外机构和子公司的业务发展和盈利能力提升，推进大数据管理和运用，持续提升技术系统和大数据应用的广度和深度。

审计委员会

截至报告期末，本行审计委员会由6名董事组成，主席由独立董事钟瑞明先生担任，委员包括朱海林先生、李军先生、卡尔·沃特先生、莫里·洪恩先生和郝爱群女士。其中，非执行董事3名，独立董事3名。经本行董事会2018年第二次会议审议通过，本行独立董事冯婉眉女士自2018年3月27日起担任本行董事会审计委员会委员。

审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督银行财务报告，审查银行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估银行内部控制；
- 监督及评价银行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作；
- 关注可能出现的不当行为并确保有适当安排；
- 向董事会报告委员会工作；
- 董事会授权的其他事宜。

2017年，审计委员会共召开6次会议，与外部审计师召开2次单独沟通会议。监督及审核2016年度、2017年半年度报告及业绩公告，监督及审阅2017年第一、三季度财务报告，关注新金融工具准则实施；监督及指导内部审计工作；督促内外部审计发现整改工作；监督及评估内部控制有效性，审核内部控制评价报告；加强对外部审计工作的监督及评价。审计委员会就上述事项提出重要意见和建议。

根据证监会要求和本行董事会审计委员会年报工作规程，审计委员会对本行年度财务报告进行审阅，在外部审计师进场前，与管理层充分沟通并形成书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会加强与外部审计师沟通，对年度财务报告进行再次审阅；年度财务报告审计工作完成后，审计委员会进行审核和表决，并提交董事会审议。

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
钟瑞明先生	6/6	0/6	100
朱海林先生	3/3	0/3	100
李军先生	6/6	0/6	100
卡尔·沃特先生	6/6	0/6	100
莫里·洪恩先生	6/6	0/6	100
郝爱群女士	3/3	0/3	100
已离任委员			
张龙先生	2/2	0/2	100
董钺先生	3/3	0/3	100

2018年，审计委员会将持续监督定期财务报告编制、审计和披露，向董事会提供专业建议；加强对内部审计的监督指导，督促管理层完善内部审计制度；加强对外部审计的监督、评价和指导，完成外审选聘相关工作，促进外部审计工作质量提升；加强内外部审计的沟通协调，促进内外部审计成果的运用；加强对内部控制的监督与评估，督促内外审发现问题整改落实；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

风险管理委员会

本行风险管理委员会由 8 名董事组成，主席由独立非执行董事莫里·洪恩先生担任，委员包括王祖继先生、冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、吴敏先生、庞秀生先生、钟瑞明先生和郝爱群女士。其中，执行董事 2 名，非执行董事 2 名，独立董事 4 名。

风险管理委员会的主要职责为：

- 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；
- 持续监督并审查本行风险管理体系的有效性；
- 指导本行的风险管理制度建设；
- 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- 审议本行风险报告，对本行风险状况进行定期评估，提出完善本行风险管理的意见；
- 对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价；
- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 兼任美国风险管理委员会的职责；
- 董事会授权的其他事宜。

2017 年，风险管理委员会共召开 4 次会议。密切关注国内外经济金融形势对本行影响，强化集团全面风险管理，全面提升风险管控能力。定期评估集团综合风险状况，加强并表管理，积极推进风险管理政策重检优化，专题研究地方政府类债务、批发零售业、同业业务及理财资管业务风险，继续推动资本管理高级方法实施，推进全面落实全球系统重要性银行各项监管要求，持续加强内部交易、国别及信息技术等风险管理，加大案件防控力度，不断强化集团尤其是海外机构合规风险管理；兼任美国风险管理委员会职责，召开美国风险专题会议。

审查风险管理体系

在本行全面风险管理体系架构下，风险管理委员会持续监督并审查本行风险管理体系的有效性，包括审核和修订本行风险管理政策、风险偏好、全面风险管理架构，监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，对本行风险管理政策、风险偏好和全面风险管理状况进行定期评估，监督和评价高级管理人员在信用、市场和操作风险等方面的控制情况等。本行董事会及风险管理委员会每半年听取管理层关于集团全面风险管理情况的汇报。关于本行风险管理的详情请参见“经营情况讨论与分析—风险管理”。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
莫里·洪恩先生	4/4	0/4	100
王祖继先生	3/4	1/4	100
冯婉眉女士	3/4	1/4	100
M·C·麦卡锡先生	2/2	0/2	100
吴敏先生	2/2	0/2	100
庞秀生先生	4/4	0/4	100
钟瑞明先生	3/4	1/4	100
郝爱群女士	4/4	0/4	100
已离任委员			
张龙先生	1/1	0/1	100

2018年，风险管理委员会将继续履职尽责，持续推动落实各项监管要求，不断完善全面风险管理体系，继续加强信用、市场、操作及合规等全面风险管理，不断推进资本管理高级方法实施，推进落实全球系统重要性银行监管要求，继续加强集团尤其是海外机构合规风险管理，进一步提升全面风险管理水平。

提名与薪酬委员会

本行提名与薪酬委员会由7名董事组成，主席由独立非执行董事M·C·麦卡锡先生担任，委员包括冯冰女士、冯婉眉女士、卡尔·沃特先生、张奇先生、钟瑞明先生和莫里·洪恩先生。其中，非执行董事2名，独立董事5名。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选，及董事会各专门委员会人选向董事会提出建议；
- 审核董事会的架构、人数及组成(包括技能、知识及经验方面)，并就为执行银行的公司策略而拟对董事会作出的调整提出建议；
- 审查董事会成员履职情况；
- 审核行长提名的高级管理人员人选；
- 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
- 审核行长提交的银行薪酬管理制度；
- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法，提请董事会审议；
- 组织对董事和高级管理人员的业绩考核。根据考核结果和监事会的尽职情况评价，提出对董事和高级管理人员薪酬分配的建议，提请董事会审议；

- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议,提请董事会审议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况；及
- 董事会授权的其他事宜。

2017年，提名与薪酬委员会共召开6次会议。在提名方面，就执行董事和非执行董事候选人、董事会各专门委员会委员人选、高管人选，以及提名与薪酬委员会新任主席人选向董事会提出建议，确保被提名人选具备任职资格，遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，能够对本行履行勤勉义务。提名与薪酬委员会认为本行在报告期内的董事会成员组成符合《董事会成员多元化政策》的要求。在薪酬和绩效考核方面，研究国家薪酬监管政策，组织制订了本行董事、监事和高级管理人员2016年度薪酬分配清算方案，研究制订了本行执行董事和高级管理人员2017年度绩效考核方案。在基础工作方面，重视高级管理人员及关键后备人才发展培养，关注员工薪酬结构等事宜，就推动董事会成员多元化、优化高管绩效考核办法、完善薪酬激励制度和加强人才发展培养等提出意见建议。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
M·C·麦卡锡先生	3/3	0/3	100
冯冰女士	3/3	0/3	100
冯婉眉女士	5/6	1/6	100
卡尔·沃特先生	6/6	0/6	100
张奇先生	3/3	0/3	100
钟瑞明先生	4/6	2/6	100
莫里·洪恩先生	6/6	0/6	100
已离任委员			
郭衍鹏先生	0/0	0/0	100
董轼先生	3/3	0/3	100

2018年，提名与薪酬委员会将加强自身建设，继续做好有关提名工作；审核董事会的架构、人数及组成；审查董事会成员履职情况；根据国家薪酬监管政策进一步完善公司董事和高级管理人员薪酬及绩效考核办法；根据经营结果，综合考虑各种因素，提出2017年度董事、监事和高级管理人员薪酬分配清算方案；关注全行薪酬制度和人才培养情况。

社会责任与关联交易委员会

本行社会责任与关联交易委员会由 4 名董事组成，主席由独立董事卡尔·沃特先生担任，委员包括钟瑞明先生、莫里·洪恩先生和章更生先生。其中，执行董事 1 名，独立董事 3 名。

社会责任与关联交易委员会的主要职责包括：

- 设计并提出本行重大关联交易衡量标准以及本行关联交易管理和内部审批备案制度，报董事会批准；
- 确认本行关联方；
- 接受一般关联交易的备案；
- 审查重大关联交易；
- 研究拟定本行社会责任战略和政策；
- 审核涉及环境与可持续发展的授信政策；
- 对本行履行社会责任的情况进行监督、检查和评估；
- 研究拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，监督、评价本行消费者权益保护工作；
- 研究拟定本行绿色信贷战略，监督、评价绿色信贷战略执行情况；
- 监督指导管理层推进普惠金融相关工作。
- 董事会授权的其他事宜。

2017 年，社会责任与关联交易委员会共召开 5 次会议，加强委员会自身建设，加强关联交易监督管理，审核社会责任报告，监督公益捐赠执行，推动消费者权益保护工作，监督绿色信贷战略执行，指导推动普惠金融工作。社会责任与关联交易委员会就上述事项提出重要意见和建议。

社会责任与关联交易委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
卡尔·沃特先生	3/3	0/3	100
钟瑞明先生	4/5	1/5	100
莫里·洪恩先生	5/5	0/5	100
章更生先生	5/5	0/5	100
已离任委员			
张龙先生	1/1	0/1	100

2018 年，社会责任与关联交易委员会将继续加强对关联交易管理的监督和指导；审核社会责任报告；监督公益捐赠执行情况；推动消费者权益保护，关注客户投诉应用；监督评估绿色信贷战略推进实施；监督指导普惠金融工作推进；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

9.4 监事会

监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；
- 监督银行的经营决策、风险管理和内部控制等，并对银行内部审计工作进行指导；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

监事会的组成

本行监事会目前共有监事 7 名，其中股东代表监事 3 名，即郭友先生、刘进女士和李晓玲女士，职工代表监事 3 名，即李秀昆先生、靳彦民先生和李振宇先生，外部监事 1 名，即白建军先生。

本行监事的任期为 3 年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

监事长

郭友先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

监事会的运作

监事会会议每年至少召开 4 次，若有需要则安排召开临时会议。监事会会议可采取现场会议方式和书面议案方式召开。通常在会议召开 10 日以前书面通知全体监事，载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。

监事会会议备有详细记录，会议记录会在该次会议结束后提供给全体与会监事审阅并提出修改意见。会议记录定稿后，监事会办公室负责将定稿发送全体监事。监事会为行使职权，必要时可以聘请律师事务所、会计师事务所等专业性机构给予帮助，费用由本行支付。本行采取必要的措施和途径保障监事的知情权，按照规定及时向监事会提供有关的信息和资料。

监事列席董事会会议，监事会认为必要时，指派监事列席董事会专门委员会会议和本行年度工作会、分行行长座谈会、经营形势分析会、行长办公会等会议。本行监事会还通过调阅资料、调研检查、访谈座谈、履职测评等方式开展监督工作。

2017 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

2017年，本行监事会于1月12日、3月10日、3月29日、4月27日、6月19日、8月30日、10月26日和12月21日共召开会议8次，其中书面议案方式会议1次，现场会议7次。主要审议通过了监事会报告、监督工作方案、银行定期报告、利润分配方案、监事会议事规修订、2016年度内部控制评价报告等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位监事在2017年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
股东代表监事			
郭友先生	8/8	0/8	100
刘进女士	8/8	0/8	100
李晓玲女士	8/8	0/8	100
职工代表监事			
李秀昆先生	7/8	1/8	100
靳彦民先生	6/8	2/8	100
李振宇先生	8/8	0/8	100
外部监事			
白建军先生	7/8	1/8	100

外部监事的工作情况

2017年，白建军外部监事认真出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会及其专门委员会会议和经营管理层相关会议，参与监事会组织的担保机构及相关信贷管理等专题调研，发挥专长，建言献策。认真履职，勤勉尽责，为监事会履行监督职责做出了努力。

9.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽责监督委员会

履职尽责监督委员会由4名监事组成，主席由监事长郭友先生担任，委员包括刘进女士、李晓玲女士、李振宇先生。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价的规章制度、工作规划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施。

2017年，履职尽责监督委员会共召开4次会议，全部以现场会议方式召开。审核董事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况的评价报告，审核监事会及监事履职情况的自我评价报告；研究拟订年度履职监督与评价工作方案；审核股东代表监事绩效考核方案等议案；听取流动性风险管理、并表管理、薪酬管理制度执行情况、综合化子公司经营发展情况、大数据应用项目实施情况等专题汇报。组织实施年度监督各项工作，协助监事会做好对董事会、高级管理层及其成员的监督与评价及监事会自我评价工作。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
郭友先生	4/4	0/4	100
刘进女士	2/4	2/4	100
李晓玲女士	4/4	0/4	100
李振宇先生	4/4	0/4	100

2018年，履职尽责监督委员会将继续围绕全行中心工作，组织开展履职监督。结合实际，不断研究改进监督工作的方式方法，扎实做好对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。

财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由5名监事组成，主席由股东代表监事李晓玲女士担任，委员包括刘进女士、李秀昆、靳彦民、白建军先生。

财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

- 制订监事会财务与内部控制监督的规章制度、工作规划及计划等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 审核本行年度财务报告及董事会拟订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 根据工作安排，协助监事会组织实施对本行财务与内部控制具体的监督检查工作。

2017年，财务与内部控制监督委员会共召开6次会议，全部以现场会议方式召开。审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告等7项议案；定期听取财务报告审计、内控合规、内审发现及整改、信贷资产质量、全面风险管理等汇报；组织对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、募集资金使用等事项的监督；通过听取专题汇报、访谈座谈等形式，开展对经营计划执行、国际财务报告准则第9号实施、减值准备计提、代理类业务、信用债投资风险等领域的监督，提出意见和建议，协助监事会做好对财务、风险与内部控制的监督。

财务与内部控制监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数	出席率(%)
李晓玲女士	6/6	0/6	100
刘进女士	4/6	2/6	100
李秀昆先生	4/6	2/6	100
靳彦民先生	4/6	2/6	100
白建军先生	6/6	0/6	100

2018年，财务与内部控制监督委员会将密切关注银行财务、风险与内部控制的重点领域和重要事项，加强调研分析，继续做好相应的监督工作。

9.6 高级管理层

高级管理层的职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会监督。董事会对高级管理层的授权严格按照本行章程等公司治理文件执行。按照本行公司章程规定，行长行使以下职权：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- 建立行长问责制，对业务部门经理、职能部门经理、分行行长等进行业务考核；
- 提议召开临时董事会会议；
- 其他依据法律、法规、规章和本行章程规定以及股东大会、董事会决定由行长行使的职权。
- 副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

高级管理层的运作

高级管理层依据本行公司章程等治理文件和董事会的授权，有序组织经营管理活动。根据董事会确定的战略和目标，制定综合经营计划，定期向董事会报告战略实施和计划执行情况；分析研判内外部形势，制定经营策略和管理措施，并根据市场变化适时作出调整；主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动，听取意见建议，密切与董事会、监事会的沟通，促进经营管理能力和运行效率的提升。

9.7 内部控制

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。本行董事会负责按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并监督内部控制体系的有效性。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高管层负责组织领导内部控制的日常运行。

2017 年度，本行进一步加强了内部控制，完善了内控评价工作。在系统梳理近两年案件、监管检查、内外部审计发现重点问题的基础上，全面构建了问题库，根据问题库指向的重点违规部位和环节，修订了内控评价自评指标，提升了自评指标的针对性和有效性。依据 COSO 五要素对内控评价评分指标体系进行了设计更新，突出量化、力求客观、覆盖全面，增强了评分指标的科学性和合理性。同时，本行加强了内控缺陷管理，对内控评价工作中发现的内控缺陷进行了成因分析，通过深入剖析制度、流程、系统中存在的设计缺陷，并组织进行根源性整改，有效保障了业务发展合规运营。

本行董事会及审计委员会每年度对内部控制有效性进行评估，并审查内部控制评价报告。于 2017 年末，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

本行聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)对内部控制进行审计。内部控制审计意见与本行对财务报告内部控制有效性的评价结论一致，内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露与本行内部控制评价报告披露一致。

内部控制的具体情况请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的内部控制评价报告、内部控制审计报告。

9.8 会计师事务所酬金

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行及境内子公司 2017 年度财务报表审计的国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所为本行及境外主要子公司 2017 年度财务报表审计的国际会计师事务所。普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本行 2017 年度内部控制审计的会计师事务所。

截至 2017 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计(含内部控制审计)及其他服务支付给普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)、罗兵咸永道会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2017年度	2016年度
财务报表审计费	137.00	125.00
其他服务费用	6.04	3.35

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所已连续 7 年为本行提供审计服务。

9.9 股东权利

召开临时股东大会

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 10%以上的股东，有权以书面方式向董事会提出召开临时股东大会。

董事会应在收到请求后 10 日内书面反馈意见。董事会同意的，在作出董事会决议后的 5 日内发出会议通知。董事会不同意或未回复的，提议股东可以书面方式向监事会提议。监事会同意的，应在收到请求 5 日内发出会议通知。监事会未发出会议通知的，连续 90 日以上单独或者合计持有银行发行在外有表决权股份总数 10%以上股份的股东可以自行召集和主持临时股东大会。

向股东大会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 3%以上股份的股东有权向股东大会提出议案；单独或合并持有银行发行在外有表决权股份总数 1%以上股份的股东有权向股东大会提出独立董事候选人、外部监事候选人的议案。

股东大会议案应当在股东大会通知发出前提交股东大会召集人；在股东大会通知发出后，单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 3%以上股份的股东有权提出临时议案，临时提名议案应当在股东大会召开 35 日前提交股东大会召集人，其他临时议案应在股东大会召开 20 日前提出并书面提交股东大会召集人。

向董事会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数 10%以上的股东，可以向董事会提出议案。

向董事会提出查询

股东依据章程有权获得银行有关信息，包括章程、股本状况、财务会计报告、董事会报告、监事会报告等。

9.10 投资者关系

与股东之间的有效沟通及投资者关系工作回顾

2017年，本行通过股东大会、业绩发布会、路演活动、参加大型投资者论坛、接待投资者调研、投资者热线及投资者邮箱等多种方式，认真倾听市场声音，积极回应市场关切，增进与股东和投资者交流，累计与境内外投资者及分析师交流千余人次。本行有关定期业绩登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

股东查询

股东如对所持股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

A股：

中国证券登记结算有限公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦34楼
电话：86-4008-058-058

H股：

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心1712-1716号铺
电话：852-2862-8555
传真：852-2865-0990/852-2529-6087

投资者查询

投资者如需向董事会查询，请联络：

中国建设银行股份有限公司董事会办公室
中国北京市西城区金融大街25号

电话：8610-6621-5533

传真：8610-6621-8888

电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司

董事会办公室香港办事处

香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼

电话：852-3918-6212

传真：852-2523-8185

投资者可在本行网站(www.ccb.com)、上交所网站(www.sse.com.cn)、香港交易及结算有限公司“披露易”网站(www.hkexnews.hk)阅览本年报。如对于阅览本年报有任何疑问，请致电本行热线 8610-6621-5533 或 852-3918-6212。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至 ir@ccb.com。

10 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2017 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

业务回顾

本集团截至 2017 年 12 月 31 日止年度的业务回顾载列于本年报“经营情况讨论与分析”。关于本行环境政策及表现的讨论及与雇员的关系请参见本行《2017 年企业社会责任报告》。

盈利与股息

本集团截至 2017 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年报“财务报表”；对报告期的经营成果、财务状况及变化的分析载列于本年报“经营情况讨论与分析”。

根据 2017 年 6 月 15 日举行的 2016 年度股东大会决议，本行已向 2017 年 6 月 29 日收市后在册的全体股东派发 2016 年度现金股息每股人民币 0.278 元(含税)，合计约人民币 695.03 亿元。

董事会建议向全体股东派发 2017 年度现金股息，每股人民币 0.291 元(含税)，提请 2017 年度股东大会审议。如该宣派于年度股东大会上获得批准，股息将支付予在 2018 年 7 月 16 日收市后名列本行股东名册的股东。2017 年度 H 股现金股息预期将于 2018 年 8 月 6 日派发。2017 年度 A 股现金股息预期将于 2018 年 7 月 17 日派发。

利润分配政策的制定和执行情况

根据现行公司章程，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诉求，其合法权益得到充分维护。

本行 2015-2017 年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2015 年	2016 年	2017 年
现金分红	68,503	69,503	72,753
占净利润的比例 ¹	30.03%	30.03%	30.03%

1. 净利润为集团口径下归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报“财务报表”附注“利润分配”。

税项和税项减免

本行股东依据以下规定及不时更新的税收法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事项咨询其专业税务和法律顾问意见。以下引用的税收法规均为截至 2017 年 12 月 31 日前发布。

A 股股东

根据财政部、国家税务总局、证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》(财税[2012]85 号)和《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》(财税[2015]101 号)的规定，持股期限超过 1 年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50%计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得税。证券投资基金从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。

根据《企业所得税法》第二十六条第(二)项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第(二)项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第(二)项所称股权、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》及其实施条例的规定，非居民企业股东取得股息所得，减按 10%征收企业所得税。

H 股股东

根据中国税务法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票取得的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税，但是，持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定或中国内地和香港、澳门间接税收安排的规定，享受相关税收优惠。对于 H 股个人股东，一般按 10%税率代扣代缴股息的个人所得税，税务法规及相关税收协定另有规定的除外。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》(国税函【2008】897 号)的规定，中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发 2008 年及以后年度股息时，统一按 10%的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无须就本行派付的 H 股股息缴付税款。

有关沪港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、证监会《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2014]81 号)的规定执行。

有关深港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、证监会《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2016]127 号)的规定执行。

境内优先股股东

个人取得的非公开发行的境内优先股股息涉及的个人所得税缴纳事宜，根据中国相关税务法规规定执行。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，符合条件的居民企业之间的境内优先股股息收益为免税收入，非居民企业取得的境内优先股股息所得，一般减按 10% 的税率征收企业所得税。

境外优先股股东

根据中国税务法规，本行向境外非居民企业股东派发境外优先股股息时，一般按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无需就本行派付的境外优先股股息缴付税款。

财务资料概要

本集团截至 2017 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

储备

本集团截至 2017 年 12 月 31 日止年度内储备变动的详情载列于本年报“合并股东权益变动表”。

捐款

本集团截至 2017 年 12 月 31 日止年度内作出公益捐赠总额 7,786 万元。

固定资产

本集团截至 2017 年 12 月 31 日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表”附注“固定资产”。

退休福利

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报“财务报表”附注“应付职工薪酬”。

主要客户

于 2017 年 12 月 31 日止年度，本集团 5 家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

最终母公司和子公司

于 2017 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“股份变动及股东情况—本行主要股东”及“财务报表”附注“对子公司的投资”。

股份发行

报告期内，本行未发行普通股。优先股发行的详情载列于本年报“股份变动及股东情况—优先股相关情况”。

股票挂钩协议

于 2017 年 12 月 31 日止年度，除本行于 2015 年 12 月 16 日在境外非公开发行总金额 30.5 亿美元的境外优先股外，未订立或存续任何股票挂钩协议。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》和《优先股试点管理办法》等规定，商业银行应设置将优先股强制转换为普通股的条款，即当触发事件发生时，商业银行按合同约定将优先股转换为普通股。触发事件包括核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，以及中国银监会认定若不进行转股或减记，或者相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行根据相关规定对本次境外优先股设置了将优先股强制转换为 H 股普通股的触发事件条款。假设本行发生该等触发事件并且所有境外优先股都需要按照初始转股价格强制转换为 H 股普通股，境外优先股转换为 H 股普通股的数量不会超过 3,953,615,825 股 H 股普通股。报告期内，本行境外优先股没有发生任何需要强制转换为 H 股普通股的触发事件情况。

股本及公众持股量

于 2017 年 12 月 31 日，本行共发行普通股股份 250,010,977,486 股(H 股 240,417,319,880 股，A 股 9,593,657,606 股)，拥有普通股注册股东 329,810 名。本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

股份的买卖和赎回

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。

优先认股权

报告期内，本行章程没有授予本行股东优先认股权的条款。本行章程规定，本行增加资本，可以采取向投资人募集新股、向现有股东配售或派送新股、以资本公积金转增股本等方式。

前十大股东及持股情况

于 2017 年 12 月 31 日，本行前十大股东及持股情况载列于本年报“股份变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

本行董事、监事及高级管理人员的情况载列于本年报“董事、监事及高级管理人员情况”。

独立董事的独立性

本行已经收到每名独立董事根据港交所上市规则第 3.13 条就其独立性而作出的年度确认函。本行认为本行所有独立董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第 3.13 条所载的相关指引。

重大权益和淡仓

于 2017 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	股份类别	相关权益和淡仓	性质	占相关股份已发行股本百分比(%)	占全部已发行普通股股份总数百分比(%)
汇金公司 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12月31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12月31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%。

董事和监事在本行或其相联法团的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

本行董事章更生先生担任现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 19,304 股。本行监事因担任现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 12 月 31 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 12 月 31 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。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

董事及监事之合约权益、服务合约及董事责任保险

本行各董事及监事或与其有关联的实体在 2017 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益(服务合约除外)。

本行各位董事及监事概无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿之服务合约(法定赔偿除外)。

2017 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事在与本行构成竞争之业务所占权益

除本行董事主要经历载列信息外，本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

公司治理

本行致力于维持高水平的公司治理。有关本行所采纳的企业管治常规及对《企业管治守则》及《企业管治报告》的遵守情况，载列于本年报“公司治理报告”。

公司章程修订情况

本行 2016 年度股东大会于 2017 年 6 月 15 日审议通过了《关于修订公司章程的议案》，并授权董事会根据有权机构的意见或要求对章程作相应修订。本行董事会于 2017 年 8 月 30 日、2017 年 12 月 20 日分别审议通过了《关于进一步修订中国建设银行股份有限公司章程的议案》。中国银监会于 2018 年 3 月 13 日作出《中国银监会关于建设银行修改公司章程的批复》(银监复[2018]60 号)，核准本行修订后的公司章程，章程自核准之日起生效。

关联交易

2017 年，本行在日常业务中与根据港交所上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易。该等交易符合港交所上市规则第 14A.73 条规定的豁免适用条件，全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露规定。

依据境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况有关内容请参见本报告“财务报表”附注“关联方关系及其交易”。

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

中央管理的企业负责人，其薪酬严格执行中央金融企业负责人薪酬相关办法。本行其他董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定退休计划。除对中央管理企业负责人按照国家规定核定任期激励收入外，本行未对其他董事、监事及高级管理人员实施中长期激励计划。

与雇员和客户的关系

员工是本行的宝贵资产，本行与员工均建立了合法的劳动关系，依法保障员工各项劳动权利，并在薪酬福利、培训培养、成长通道等方面持续为员工提供职业发展保障。本行秉承“以客户为中心”的理念，高度重视消费者权益保护，持续改善客户服务体验，不断提升客户满意度。

内幕信息知情人登记管理

本行于 2010 年制定了内幕信息知情人暂行管理办法，并于 2012 年对该办法进行了修订。报告期内，本行按照内幕信息知情人管理办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的规定和要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，加强内幕信息管理，控制内幕信息知情人范围。报告期内，未发现有内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

符合香港银行业(披露)规则之指引

本行已编制符合香港银行业条例第 155M 章银行业(披露)规则的 2017 年度财务报告。

报告期后事项

本集团无重大的报告期后事项。

承董事会命

田国立

董事长

2018 年 3 月 27 日

11 监事会报告书

2017年，监事会按照法律、法规和本行章程的规定，认真履行监督职责。探索完善工作方法，进一步提升监督实效，为本行公司治理规范运作、业务稳健发展做出了积极贡献，有效发挥了职能作用。

主要工作情况

依法召开监事会会议。全年共召开监事会会议8次，依法审议银行定期报告、内控评价报告、监事会议事规则修订、年度履职评价报告等19项议案，专题讨论银行章程监事会部分修订意见，组织研究信用风险管控、交叉金融业务发展及风险管控、担保机构管理、反洗钱等11项议题，听取银监会整治市场乱象工作要求、监管通报问题等落实情况的汇报。召开履职尽责监督委员会会议4次，财务与内部控制监督委员会会议6次。

认真做好履职监督。监事会成员列席董事会及其专门委员会会议、全行工作会、行长办公会等重要会议。审阅会议材料，了解经营实际，关注董事会决策程序、表决结果等的合法合规性。结合业务监督，深入了解股东大会和董事会决议执行情况，以及高级管理层日常履职情况。开展年度履职评价工作，提出对董事会及其成员、高级管理层及其成员年度履职情况的评价报告，以及监事会及其成员年度履职情况的自我评价报告，并按规定向股东大会和监管部门报告履职评价情况。

不断强化财务监督。认真履行财务报告监督职责，聚焦财务报告内容与程序、报告当期重要经营事项，提出监督意见建议。专项听取2016年度全行财务检查情况汇报，高度关注国际财务报告准则第9号实施及推进情况，分析梳理信息披露监管规定执行情况，持续开展对并表管理和资本管理高级方法推进情况的监督。组织实施财务决策事项的监督工作，关注经营计划安排和执行情况、营改增的持续影响等事项。按照公司章程和监管要求，对关联交易、募集资金使用、重大资产收购与出售等事项开展常规监督。

扎实开展内部控制监督。持续关注内控组织架构完善、政策制度制定、流程系统优化、审计问题整改，以及各层级内控合规工作实施情况。重视银监会系列专项治理自查工作进展情况，就同业业务、资产管理业务等重点领域，专题听取整改情况的汇报，并从体制机制层面推动问题整改。主动顺应内外部监管形势变化，加强对反洗钱工作的监督。高度关注新产品的内控管理，研究分析内控合规嵌入产品创新流程问题。认真审议年度内部控制评价报告，发表独立意见。

切实加强风险管理监督。持续强化对信用风险的监督，按季度与管理层沟通信贷资产质量情况，听取全行信用风险管控、风险预警系统整合等汇报。组织讨论政府性债务、交叉金融业务、房地产等风险管控情况，加强对银行主要风险领域的监督。持续开展对押品管理、担保机构管理的监督，积极推动押品集约化管理、专业担保机构管理体系建设。定期监测风险偏好和大型银行监管强化指标执行情况。聚焦风险管理重点，研究讨论流动性风险管理、压力测试、海外机构风险管理等专题，提出监督意见和要求。

注重加强自身建设。合理安排议事内容，突出风险内控议事重点；深化议题研究讨论，不断提升监事会及专门委员会议事质量和效率。监事会成员注重与管理层的充分沟通，就重要监督事项进行多方交流，深入了解实际情况，提出有针对性和可操作性的意见。进一步探索监督意见传导落实机制，强化问题整改，有力提升监督实效。组织开展政府类信贷业务、担保机构及其相关信贷业务、房地产信贷业务、大数据应用4个领域专题调研。全体监事积极参与监事会工作以及银行相关活动，不断探索监督工作新方法新途径，切实履行监督职责。

对有关事项发表的独立意见

依法运作

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。董事、高级管理人员勤勉尽责，监事会未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。

财务报告

本行 2017 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用

报告期内，本行发行境内优先股 600 亿元，募集资金全部用于补充其他一级资本，与本行承诺的用途一致。

收购和出售资产

报告期内，未发现收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成资产流失的行为。

关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《2017 年度内部控制评价报告》无异议。

履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《2017 年社会责任报告》无异议。

董事、监事、高级管理人员履职评价结果

参加履职评价的董事、监事、高级管理人员 2017 年度履职评价结果为称职。

承监事会命

郭友

监事长

2018 年 3 月 27 日

12 重要事项

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

股权激励计划执行进展情况

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

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。本行所有的关联交易都是依据商业原则，本着公正、公平、公开的原则进行交易，给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。

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；报告期内本行亦未发生重大委托他人进行现金资产管理的事项。

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 12 月 31 日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

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关调查，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逾期未清偿等情况。

重大事件

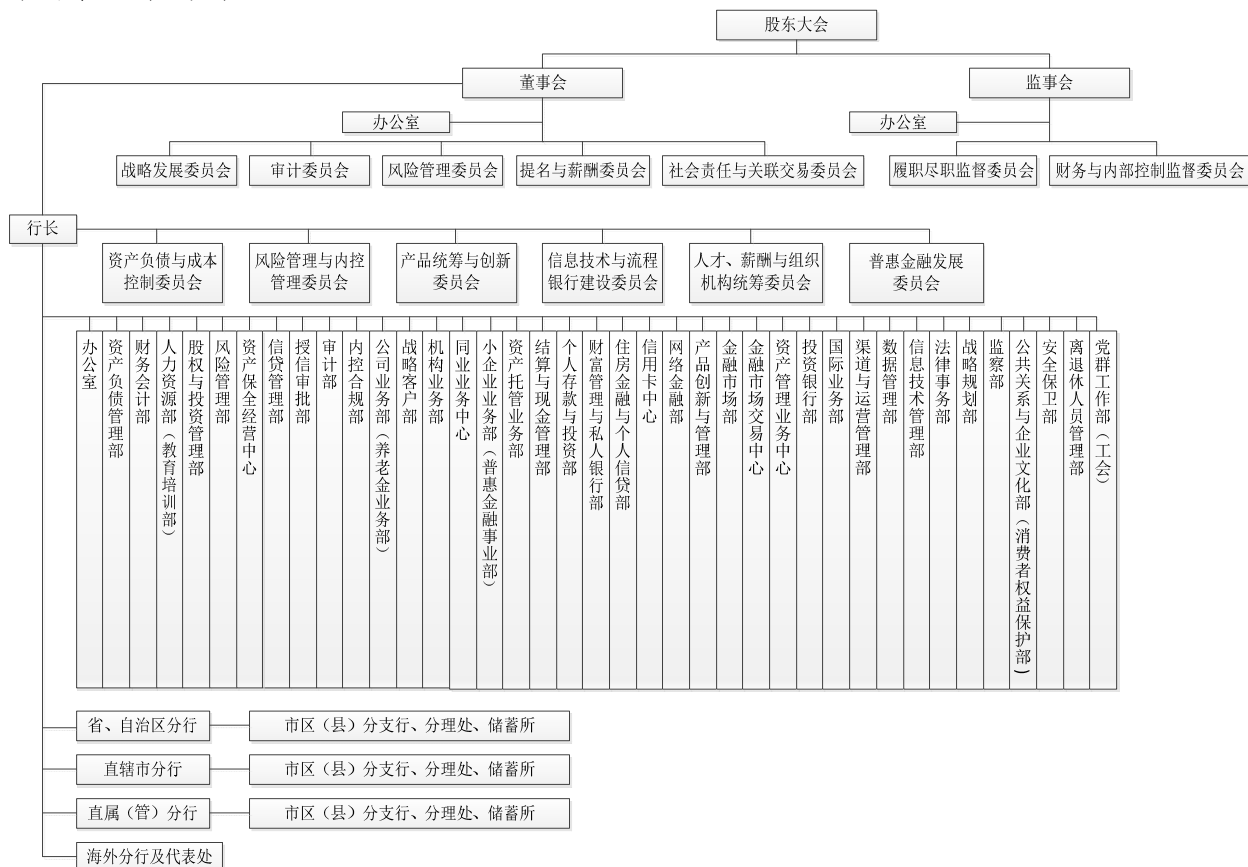
经中国银监会银监复[2017]274号文和中国证监会证监许可[2017]2100号文核准，本行在境内非公开发行境内优先股，发行规模600亿元人民币。经上交所上证函[2018]43号文同意，境内优先股于2018年1月15日起在上交所综合业务平台挂牌转让。优先股发行的详情载列于本年报“股份变动及股东情况——优先股相关情况”。

履行扶贫社会责任情况

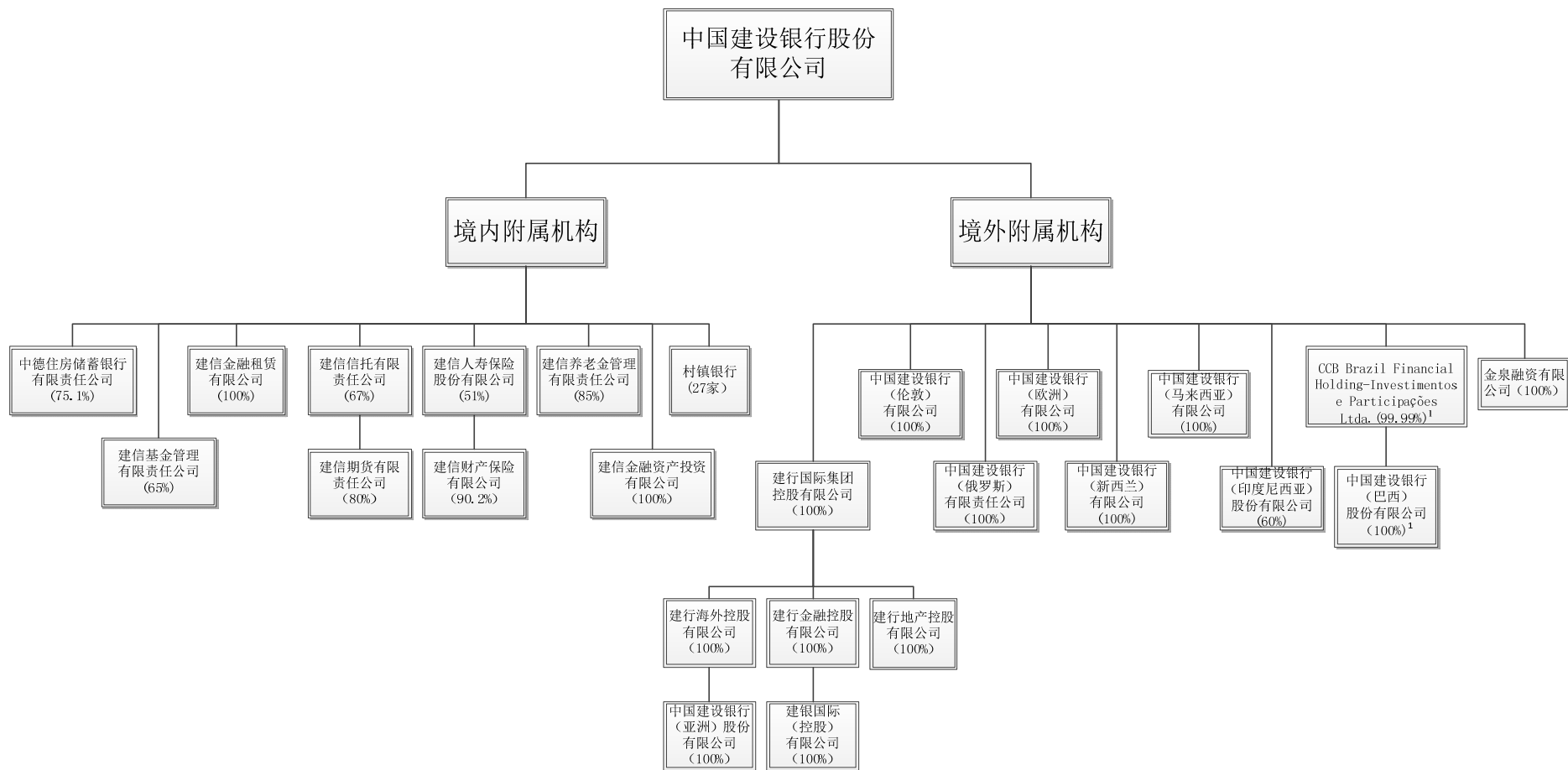
本行履行扶贫社会责任的情况请参见“社会责任”部分。

13 组织架构图

本行管理架构图



股权投资架构图



1.于 2017 年 12 月 31 日，本行拥有中国建设银行(巴西)股份有限公司占总股本 100%的股份，持有公司有表决权的股票占公司共有表决权的股票比例为 100%。

14 分支机构及子公司

国内一级分行

安徽省分行

地址：合肥市徽州大道 255 号

邮编：230001

电话：0551-62874100

传真：0551-62872014

北京市分行

地址：北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门

邮编：100053

电话：010-63603682

传真：010-63603656

重庆市分行

地址：重庆市渝中区民族路 123 号

邮编：400010

电话：023-63771855

传真：023-63771835

大连市分行

地址：大连市中山区解放街 1 号

邮编：116001

电话：0411-88066666

传真：0411-82804560

福建省分行

地址：福州市江滨中大道 298 号

邮编：350009

电话：0591-87838467

传真：0591-87856865

甘肃省分行

地址：兰州市泰安路 77 号

邮编：730030

电话：0931-4891555

传真：0931-4891862

广东省分行

地址：广州市东风中路 509 号

邮编：510045

电话：020-83018888

传真：020-83013950

广西壮族自治区分行

地址：南宁市民族大道 90 号

邮编：530022

电话：0771-5513110

传真：0771-5513012

贵州省分行

地址：贵阳市中华北路 148 号

邮编：550001

电话：0851-86696000

传真：0851-86696377

海南省分行

地址：海口市国贸路 8 号建行大厦

邮编：570125

电话：0898-68587268

传真：0898-68587569

河北省分行

地址：石家庄市自强路 40 号

邮编：050000

电话：0311-87888866

传真：0311-88601001

河南省分行

地址：郑州市花园路 80 号

邮编：450003

电话：0371-65556677

传真：0371-65556688

黑龙江省分行

地址：哈尔滨市南岗区红军街 67 号

邮编：150001

电话：0451-53619009

传真：0451-53625552

湖北省分行

地址：武汉市建设大道 709 号

邮编：430015

电话：027-65775888

传真：027-65775881

湖南省分行

地址：长沙市白沙路 2 号

邮编：410005

电话：0731-84419910

传真：0731-84419141

吉林省分行

地址：长春市西安大路 810 号

邮编：130061

电话：0431-80835310

传真：0431-88988748

江苏省分行

地址：南京市洪武路 188 号

邮编：210002

电话：025-84200545

传真：025-84209316

江西省分行

地址：南昌市八一大道 366 号

邮编：330006

电话：0791-86848200

传真：0791-86848318

辽宁省分行

地址：沈阳市和平区中山路 176 号

邮编：110002

电话：024-22787600

传真：024-22857427

内蒙古自治区分行

地址：呼和浩特市赛罕区大学东街 6 号

邮编：010010

电话：0471-4593751

传真：0471-4593890

宁波市分行

地址：宁波市广济街 31 号

邮编：315010

电话：0574-87313888

传真：0574-87325019

宁夏回族自治区分行

地址：银川市南薰西街 98 号

邮编：750001

电话：0951-4126111

传真：0951-4106165

青岛市分行

地址：青岛市崂山区深圳路 222 号

邮编：266061

电话：0532-68670056

传真：0532-82670157

青海省分行

地址：西宁市西大街 59 号

邮编：810000

电话：0971-8261333

传真：0971-8261549

山东省分行

地址：济南市泺源大街 178 号

邮编：250012

电话：0531-82088108

传真：0531-86169108

陕西省分行

地址：西安市南广济街 38 号

邮编：710002

电话：029-87617515

传真：029-87606014

山西省分行

地址：太原市迎泽大街 126 号

邮编：030001

电话：0351-4957800

传真：0351-4957871

上海市分行

地址：上海市陆家嘴环路 900 号

邮编：200120

电话：021-58880000

传真：021-58781818

深圳市分行

地址：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 座

邮编：518026

电话：0755-23828888

传真：0755-23828111

四川省分行

地址：成都市提督街 86 号四川建行大厦

邮编：610016

电话：028-86767161

传真：028-86767187

苏州分行

地址：苏州市苏州大道西 18 号

邮编：215021

电话：0512-62788786

传真：0512-62788783

天津市分行

地址：天津市河西区南京路 19 号增 1 号

邮编：300203

电话：022-23401166

传真：022-23401811

西藏自治区分行

地址：拉萨市北京西路 21 号

邮编：850008

电话：0891-6838792

传真：0891-6836818

厦门市分行

地址：厦门市鹭江道 98 号

邮编：361001

电话：0592-2158668

传真：0592-2158862

新疆维吾尔自治区分行

地址：乌鲁木齐市民主路 99 号

邮编：830002

电话：0991-2848666

传真：0991-2819160

云南省分行

地址：昆明市金碧路建行大厦

邮编：650021

电话：0871-63060858

传真：0871-63060333

浙江省分行

地址：杭州市解放东路 33 号

邮编：310016

电话：0571-85313263

传真：0571-85313001

海外分行

澳门分行

地址：澳门新马路六十一号永光广场 5 楼

电话：00853-82911880

传真：00853-82911804

迪拜国际金融中心分行

地址：31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE

电话：00971-4-5674888

传真：00971-4-5674777

东京分行

地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan

电话：0081-3-52935218

传真：0081-3-32145157

大阪分行

地址: 1F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-ku,

Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan

电话: 0081-6-61209080

传真: 0081-6-62439080

多伦多分行

地址: 181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3

电话: 001-647-7777700

传真: 001-647-7777739

法兰克福分行

地址: Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany

电话: 0049-69-9714950

传真: 0049-69-97149588, 97149577

胡志明市分行

地址: 1105-1106 Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

电话: 0084-2-8-38295533

传真: 0084-2-8-38275533

卢森堡分行

地址: 1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg

电话: 00352-286688

传真: 00352-28668801

伦敦分行

地址: 111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.

电话: 0044-20-70386000

传真: 0044-20-70386001

纽约分行

地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036

电话：001-646-7812400

传真：001-212-2078288

首尔分行

地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea

电话：0082-2-67303600

传真：0082-2-67303601

苏黎世分行

地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland

电话：0041-43-5558800

传真：0041-43-5558898

台北分行

地址：11047 台北市信义区信义路五段 108 号 1 楼

电话：00886-2-87292008, 00886-2-87298088

传真：00886-2-27236633, 00886-2-27236611

悉尼分行

地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia

电话：0061-2-80316100

传真：0061-2-92522779

布里斯班分行

地址：340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia

电话：0061-7-30691900

传真：0061-2-92522779

墨尔本分行

地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia

电话：0061-3-94528500

传真：0061-2-92522779

珀斯分行

地址: Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia

电话: 0061-8-62463300

传真: 0061-2-92522779

香港分行

地址: 香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话: 00852-39186939

传真: 00852-39186001

新加坡分行

地址: 9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619

电话: 0065-65358133

传真: 0065-65356533

约翰内斯堡分行

地址: 95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196

电话: 0027-11-5209400

传真: 0027-11-5209411

开普敦分行

地址: 15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa

电话: 0027-21-4197300

传真: 0027-21-4433671

智利分行

地址: Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile

邮编: 7550000

电话: +56 2 27289100

附属公司

建信财产保险有限公司

地址：北京市朝阳区东三环北路甲 26 号博瑞大厦 19、20 层

邮编：100026

电话：010-85098000

传真：010-85098100/010-85098004

网址：www.ccbpi.com.cn

建信基金管理有限责任公司

地址：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

邮编：100033

电话：010-66228888

传真：010-66228889

网址：www.ccbfund.cn

建信金融资产投资有限公司

地址：北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 5 层

邮编：100032

电话：010-61979444

传真：010-61979481

建信金融租赁有限公司

地址：北京市西城区闹市口大街长安兴融中心 1 号院 4 号楼 6 层

邮编：100031

电话：010-67594082/4131

传真：010-66275808/9

网址：www.ccbleasing.com

建信期货有限责任公司

地址：上海市浦东新区银城路 99 号(建行上海中心大厦)5 楼

邮编：200120

电话：021-60635551

传真：021-60635520

网址：www.ccbfutures.com

建信人寿保险股份有限公司

地址：上海市浦东新区银城路 99 号建行大厦 30 楼

邮编：200120

电话：021-60638288

传真：021-60638204

网址：www.ccb-life.com.cn

建信信托有限责任公司

地址：北京市西城区闹市口大街一号院四号楼长安兴融中心 10 层

邮编：100031

电话：010-67596584

传真：010-67596590

网址：www.ccbtrust.com.cn

建信养老金管理有限责任公司

地址：北京市海淀区知春路 7 号致真大厦 A 座 11 层

邮编：100191

电话：010-56731294

传真：010-56731202

网址：www.ccbpension.com

建银国际(控股)有限公司

地址：香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 12 楼

电话：00852-39118000

传真：00852-25301496

网址：www.ccbintl.com.hk

中德住房储蓄银行有限责任公司

地址：天津市和平区贵州路 19 号

邮编：300051

电话：022-58086699

传真：022-58086808

网址：www.sgb.cn

中国建设银行(巴西)股份有限公司

地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 1-5F, Itaim Bibi - São Paulo - SP - 04538-132

邮编：04538-132

电话：55 11 2173 9450

传真：55 11 2173 9101

网址：www.bicbanco.com.br

中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司

地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia

电话：007-495-6759800-140

传真：007-495-6759810

中国建设银行(伦敦)有限公司

地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.

电话：0044-20-70386000

传真：0044-20-70386001

中国建设银行(马来西亚)有限公司

地址: P.O. Box 11, Ground & Mezzanine Floor, South Block, Wisma Selangor Dredging, 142A
Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur, Malaysia

邮编: 50450

电话: 0060 175732858

传真: 00603-2712 1819

中国建设银行(欧洲)有限公司

地址: 1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg

电话: 00352-286688

传真: 00352-28668801

阿姆斯特丹分行

地址: Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands

电话: 0031-0-205047899

传真: 0031-0-205047898

巴黎分行

地址: 86-88 bd Haussmann 75008 Paris, France

电话: 0033-155309908

传真: 0033-155309998

巴塞罗那分行

地址: Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain

电话: 0034-935225000

传真: 0034-935225078

华沙分行

地址: Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland

电话: 0048-22-166 6666

传真: 0048-22-166 6600

米兰分行

地址: *Viale della Liberazione 13, 20124 Milan, Italy*

电话: 0039-02-32163000

传真: 0039-02-58215400

中国建设银行(新西兰)有限公司

地址: Level 16, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand

电话: 0064-9-3388200

传真: 0064-9-3744275

中国建设银行(亚洲)股份有限公司

地址: 香港中环干诺道中 3 号中国建设银行大厦 28 楼

电话: 00852-39186939

传真: 00852-39186001

中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司

地址: Equity Tower 9th floor, SCBD Lot 9Jln Jend Sudirman Kav 52-53, Jakarta

邮编: 12190

电话: 0062-2151401707

传真: 0062-2151401708 或 09

网址: www.bankwindu.com

安徽繁昌建信村镇银行有限责任公司

地址: 安徽省繁昌县繁阳镇华侨国际大酒店一层

邮编: 241200

电话: 0553-7853939

传真: 0553-7853939

重庆万州建信村镇银行有限责任公司

地址: 重庆市万州区孙家书房滨江路交汇处 A 栋还房群楼

邮编: 404000

电话: 023-58690690

传真: 023-58690692

河北丰宁建信村镇银行有限责任公司

地址：河北省丰宁县大阁镇新丰路丰和园小区 5-7 号底商

邮编：068350

电话：0314-5975005

传真：0314-5975005

河南新野建信村镇银行有限责任公司

地址：河南省新野县朝阳路北段

邮编：473500

电话：0377-60917789

传真：0377-60917111

黑龙江肇东建信村镇银行有限责任公司

地址：黑龙江省肇东市正阳南十五道街江山帝景 E 座

邮编：151100

电话：0455-7917001

传真：0455-7917001

湖南桃江建信村镇银行股份有限公司

地址：湖南省桃江县桃花江镇芙蓉路与桃灰路交界处

邮编：413400

电话：0737-8213820

传真：0737-8213820

江苏高淳武家嘴建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省高淳县淳溪镇丹阳湖北路 97 号

邮编：211300

电话：025-57336988

传真：025-57336981

江苏海门建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省海门市海门镇解放中路 248 号

邮编：226100

电话：0513-81262289

传真：0513-81262292

江苏泰兴建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省泰兴市中兴大道 177 号

邮编：225400

电话：0523-80737889

传真：0523-87091017

江苏武进建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省常州市武进区湖塘常武北路 104 号

邮编：213161

电话：0519-86711369

传真：0519-86707719

江苏锡山建信村镇银行有限责任公司

地址：江苏省无锡市锡山区东亭街道友谊南路 10-20、21、22 号

邮编：214101

电话：0510-88824910

传真：0510-88824910

宁波慈溪建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省宁波慈溪市白沙路街道北二环东路 1582 号

邮编：315311

电话：0574-63993505

传真：0574-63993506

宁波宁海建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省宁波市宁海县气象北路 600 号

邮编：315600

电话：0574-82535268

传真：0574-82535268

山东滕州建信村镇银行有限责任公司

地址：山东省滕州市善国北路 42 号

邮编：277500

电话：0632-3598159

传真：0632-3598159

山东文登建信村镇银行有限责任公司

地址：文登市文山东路 29 号

邮编：264400

电话：0631-8360189

传真：0631-8360189

山东招远建信村镇银行有限责任公司

地址：山东烟台招远经济开发区温泉路文峰投资大厦

邮编：265400

电话：0535-8063938

传真：0535-8255208

山东诸城建信村镇银行有限责任公司

地址：山东省诸城市兴华东路 39 号

邮编：262200

电话：0536-2160601

传真：0536-2160621

山东邹城建信村镇银行有限责任公司
地址：山东济宁市邹城太平东路 518 号
邮编：273500
电话：0537-5219639
传真：0537-5219876

陕西安塞建信村镇银行有限责任公司
地址：陕西省安塞县城北区
邮编：717400
电话：0911-6211077
传真：0911-6211077

上海浦东建信村镇银行有限责任公司
地址：上海市浦东新区川沙镇北市街 26 号
邮编：201200
电话：021-58385876
传真：021-58385938

苏州常熟建信村镇银行有限责任公司
地址：江苏省常熟市海虞北路 33 号
邮编：215500
电话：0512-51910510
传真：0512-51910526

浙江苍南建信村镇银行股份有限公司
地址：浙江省苍南县灵溪镇玉苍路怡和城市家园 2 幢 102-104 号
邮编：325800
电话：0577-68857896
传真：0577-68857893

浙江淳安建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省淳安县千岛湖镇新安南路 15-51 号

邮编：311700

电话：0571-65090006

传真：0571-65092226

浙江江山建信村镇银行有限责任公司

地址：江山虎山街道城南虎山一街 56 号

邮编：324100

电话：0570-4037890

传真：0570-4037895

浙江丽水莲都建信村镇银行有限责任公司

地址：丽水市莲都区人民街 519 号

邮编：323000

电话：0578-2227227

传真：0578-2227228

浙江青田建信华侨村镇银行有限责任公司

地址：浙江省青田县圣旨街 59-75 号

邮编：323900

电话：0578-6812966

传真：0578-6812910

浙江武义建信村镇银行有限责任公司

地址：浙江省武义县解放中街四号地块商办大楼一层

邮编：321200

电话：0579-87679091

传真：0579-87679091

15 备查文件目录

- 一、载有本行董事长田国立、首席财务官许一鸣、财务会计部总经理方秋月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计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告。

附录一 外部审计师报告及财务报告

国内审计师报告

国内财务报表

中国建设银行股份有限公司

截至 2017 年 12 月 31 日止年度
财务报表
按中国会计准则编制



审计报告

普华永道中天审字(2018)第 10038 号
(第一页, 共八页)

中国建设银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)的财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2017 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了建设银行 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于建设银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。



三、 关键审计事项 (续)

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 客户贷款和垫款损失准备
- (二) 首次实施新金融工具会计准则预期信用损失模型影响的披露
- (三) 结构化主体的合并评估及披露

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>客户贷款和垫款损失准备</p> <p>请参阅财务报表附注 4(3)(f), 4(24)(a), 13, 26, 62(1)。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日, 客户贷款和垫款总额和贷款损失准备余额分别为人民币 129,034 亿元和人民币 3,290 亿元。</p> <p>建设银行对贷款损失准备的评估方式包括个别方式评估和组合方式评估。</p> <p>建设银行对单项金额重大的贷款单独进行减值测试; 对于单项金额不重大的同类客户贷款, 及在个别方式评估中未发现减值的贷款采用组合方式进行减值测试。</p>	<p>我们实施的审计程序包括:</p> <p>我们评价和测试了与贷款损失准备计提相关的内部控制设计及其运行的有效性, 包括对减值迹象识别和贷款损失准备计提过程的控制。</p> <p>个别方式评估</p> <p>对于单项金额重大的贷款, 根据可能表明贷款存在减值迹象的一些标准(包括借款人是否遇到财务困难或出现违约行为), 我们采用抽样的方式进行了独立的信贷审阅, 以评估该部分贷款是否减值及管理层是否及时识别出减值。</p> <p>对于上述所选样本中的减值贷款, 我们根据支持性证据(包括可获取的外部证据)测试了预计的未来现金流量(包括抵押物的变现价值和担保人的支持)和折现率。我们还通过重新计算测试了管理层的计算。</p>

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>客户贷款和垫款损失准备 (续)</p> <p>在个别方式评估下识别减值迹象和估计未来现金流量, 在组合方式评估下所采用的参数和假设均需要管理层的重大判断。同时由于贷款损失准备金额重大, 我们在审计过程中将其列为关键审计事项。</p>	<p>组合方式评估</p> <p>我们测试了减值模型中使用的贷款信息, 包括将相关数据核对至贷款系统及总账。</p> <p>我们参考市场惯例, 评估了管理层所采用的参数和假设(包括历史违约概率的趋势及损失经验), 并判断相关假设是否符合当前经济环境和近期贷款损失经验, 以及是否反映了当前的贷款信用风险。同时, 我们还通过重新计算对减值模型的计算进行了测试。</p> <p>我们发现管理层在个别方式评估中识别减值贷款, 以及通过个别和组合方式评估计提贷款损失准备方面所作出的判断是恰当的。</p>
<p>首次实施新金融工具会计准则预期信用损失模型影响的披露</p> <p>请参阅财务报表附注 4(25)。</p>	<p>针对建设银行披露的首次实施新金融工具会计准则的可能影响的合理性, 我们实施的审计程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 了解建设银行如何实施新金融工具会计准则。

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>首次实施新金融工具会计准则预期信用损失模型影响的披露 (续)</p> <p>修订后的《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号--金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号--套期会计》、《企业会计准则第 37 号--金融工具列报》(以下简称“新金融工具会计准则”)于 2018 年 1 月 1 日正式生效。建设银行预计采用新金融工具会计准则将会导致 2018 年 1 月 1 日的合并净资产减少约 1%, 主要原因是采用预期信用损失模型来估计以摊余成本计量的客户贷款及垫款、部分贷款承诺和财务担保合同下的损失准备。</p> <p>新金融工具会计准则是一套复杂的会计准则, 在准则实施中需要大量的解读和判断, 包括采用新参数和利用专家的工作。由于建设银行评估新金融工具会计准则实施对净资产的影响的过程高度复杂, 因此我们将此确定为关键审计事项。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 2. 通过访谈管理层和建设银行的专家、以及查阅相关文档, 了解和评估预期信用损失模型的方法论和相关模型的开发过程。 3. 采用抽样方法, 评估管理层的判断和理解, 以及通过比较外部信息来评估主要参数的选取是否合理。 4. 了解建设银行准备信息披露的关键流程, 并检查相关审批记录。 <p>基于上述工作, 我们发现管理层在预期信用损失模型中的判断和关键假设是合理的。</p>

三、 关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>结构化主体的合并评估及披露</p> <p>请参阅财务报表附注 4(1), 4(24)(g), 9(2)(c), 19。</p> <p>于 2017 年 12 月 31 日, 建设银行的结构化主体包括理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。建设银行纳入合并范围的结构化主体及未纳入合并范围的结构化主体金额分别披露于财务报表附注 9(2)(c)和 19。</p> <p>建设银行的结构化主体金额重大, 且是否纳入合并范围的评估涉及管理层的判断。</p> <p>我们特别关注以下方面:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 管理层根据控制的三个要素所进行的合并评估是否合理, 及财务报表中的披露内容是否适当。 2. 未纳入合并范围的结构化主体是否在财务报表中得到适当的披露。 	<p>我们实施的审计程序包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 评价及测试管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。 2. 为评估管理层对结构化主体是否合并的判断, 我们通过检查合同等支持性文件, 对结构化主体进行抽样测试, 并对与控制相关的以下要素进行评估: <ul style="list-style-type: none"> • 建设银行对结构化主体的权力; • 建设银行享有的结构化主体的可变报酬; 及 • 建设银行使用对结构化主体的权力影响其可变报酬的能力。 3. 评估并检查财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当。 <p>根据获得的证据, 我们发现管理层对结构化主体的合并评估及披露在所有重大方面是恰当的。</p>

四、 其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括建设银行 2017 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估建设银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算建设银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建设银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对建设银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致建设银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就建设银行的实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施 (如适用)。



六、 注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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(项目合伙人)

中国•上海市
2018 年 3 月 27 日

注册会计师

李 丹

中国建设银行股份有限公司
资产负债表
2017年12月31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	2016年	2017年	2016年
资产：					
现金及存放中央银行 款项	6	2,988,256	2,849,261	2,973,506	2,842,072
存放同业款项	7	175,005	494,618	126,766	389,062
贵金属		157,036	202,851	157,036	202,851
拆出资金	8	325,233	260,670	286,797	318,511
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	9	578,436	488,370	395,536	360,628
衍生金融资产	10	82,980	89,786	75,851	81,425
买入返售金融资产	11	208,360	103,174	194,850	67,391
应收利息	12	116,993	101,645	111,436	98,040
客户贷款和垫款	13	12,574,473	11,488,355	12,081,328	11,084,938
可供出售金融资产	14	1,550,680	1,633,834	1,402,017	1,473,168
持有至到期投资	15	2,586,722	2,438,417	2,550,066	2,410,110
应收款项类投资	16	465,810	507,963	575,994	508,363
对子公司的投资	17	-	-	51,660	37,024
对联营和合营企业的 投资	18	7,067	7,318	-	-
纳入合并范围的结构化 主体投资		-	-	187,486	211,908
固定资产	20	169,679	170,095	144,042	145,421
土地使用权	21	14,545	14,742	13,657	14,277
无形资产	22	2,752	2,599	1,831	1,588
商誉	23	2,751	2,947	-	-
递延所得税资产	24	46,189	31,062	43,821	28,281
其他资产	25	71,416	75,998	91,671	106,344
资产总计		<u>22,124,383</u>	<u>20,963,705</u>	<u>21,465,351</u>	<u>20,381,402</u>

刊载于第 20 至第 237 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12月31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	2016年	2017年	2016年
负债:					
向中央银行借款	27	547,287	439,339	546,633	438,660
同业及其他金融机构 存放款项	28	1,336,995	1,612,995	1,323,371	1,582,881
拆入资金	29	383,639	322,546	318,488	311,095
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	30	414,148	396,591	413,523	395,769
衍生金融负债	10	79,867	90,333	73,730	83,332
卖出回购金融资产	31	74,279	190,580	53,123	170,067
客户存款	32	16,363,754	15,402,915	16,064,638	15,114,993
应付职工薪酬	33	32,632	33,870	29,908	31,779
应交税费	34	54,106	44,900	51,772	43,653
应付利息	35	199,588	211,330	197,153	210,035
预计负债	36	10,581	9,276	8,543	7,336
已发行债务证券	37	596,526	451,554	538,989	386,491
递延所得税负债	24	389	570	39	53
其他负债	38	234,765	167,252	95,324	54,015
负债合计		<u>20,328,556</u>	<u>19,374,051</u>	<u>19,715,234</u>	<u>18,830,159</u>

刊载于第 20 页至第 237 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12月31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	2016年	2017年	2016年
股东权益:					
股本	39	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具					
优先股	40	79,636	19,659	79,636	19,659
资本公积	41	134,537	134,543	135,109	135,109
其他综合收益	42	(29,638)	(1,211)	(24,225)	(1,990)
盈余公积	43	198,613	175,445	198,613	175,445
一般风险准备	44	259,680	211,193	254,864	206,697
未分配利润	45	886,921	786,860	856,109	766,312
归属于本行股东权益					
合计		1,779,760	1,576,500	1,750,117	1,551,243
少数股东权益		16,067	13,154	-	-
股东权益合计		<u>1,795,827</u>	<u>1,589,654</u>	<u>1,750,117</u>	<u>1,551,243</u>
负债和股东权益总计		<u>22,124,383</u>	<u>20,963,705</u>	<u>21,465,351</u>	<u>20,381,402</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年三月二十七日

刊载于第20页至第237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
 2017年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
一、营业收入		621,659	605,090	562,284	535,687
利息净收入	46	452,456	417,799	430,982	402,900
利息收入		750,154	696,637	713,821	670,855
利息支出		(297,698)	(278,838)	(282,839)	(267,955)
手续费及佣金净收入	47	117,798	118,509	113,855	115,876
手续费及佣金收入		131,322	127,863	126,067	125,024
手续费及佣金支出		(13,524)	(9,354)	(12,212)	(9,148)
投资收益	48	6,411	19,112	4,656	13,383
其中：对联营和合营企业的投资收益		161	69	-	-
公允价值变动(损失)/收益	49	(32)	(1,412)	502	(458)
汇兑收益		14,455	2,817	11,606	3,377
其他业务收入	50	30,571	48,265	683	609
二、营业支出		(323,473)	(312,701)	(280,300)	(252,071)
税金及附加		(5,767)	(17,473)	(5,472)	(17,019)
业务及管理费	51	(159,118)	(152,820)	(149,427)	(143,229)
资产减值损失	52	(127,362)	(93,204)	(124,042)	(90,534)
其他业务成本	53	(31,226)	(49,204)	(1,359)	(1,289)
三、营业利润		298,186	292,389	281,984	283,616
加：营业外收入		3,983	4,257	3,710	3,931
减：营业外支出		(2,382)	(1,436)	(1,951)	(1,360)
四、利润总额		299,787	295,210	283,743	286,187
减：所得税费用	54	(56,172)	(62,821)	(52,063)	(62,059)
五、净利润		243,615	232,389	231,680	224,128
归属于本行股东的净利润		242,264	231,460	231,680	224,128
少数股东损益		1,351	929	-	-

刊载于第 20 页至第 237 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)
 2017年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
六、其他综合收益	42	(28,995)	(19,752)	(22,235)	(23,411)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(28,427)	(19,042)	(22,235)	(23,411)
最终不计入损益		801	(771)	801	(771)
补充退休福利重新计量的金额		593	(839)	593	(839)
其他		208	68	208	68
最终计入损益		(29,228)	(18,271)	(23,036)	(22,640)
可供出售金融资产产生的损失金额		(37,498)	(26,932)	(35,881)	(26,344)
可供出售金融资产产生的所得税影响		9,067	6,828	8,923	6,597
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		3,403	(3,930)	3,708	(4,015)
现金流量套期净收益/(损失)		470	(150)	470	(150)
外币报表折算差额		(4,670)	5,913	(256)	1,272
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(568)	(710)	-	-

刊载于第 20 页至第 237 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)
 2017年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
七、综合收益总额	214,620	212,637	209,445	200,717
归属于本行股东的综合收益	213,837	212,418		
归属于少数股东的综合收益	783	219		
八、基本和稀释每股收益				
(人民币元)	0.96	0.92		

本财务报表已获本行董事会批准。

 田国立
 董事长
 (法定代表人)

 许一鸣
 首席财务官

 方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 237 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
2017 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	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
本年增减变动金额	-	59,977	(6)	(28,427)	23,168	48,487	100,061	2,913	206,173
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	242,264	1,351	243,615
(二)其他综合收益	-	-	-	(28,427)	-	-	-	(568)	(28,995)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(28,427)	-	-	242,264	783	214,620
(三)股东投入和减少资本									
1. 设立子公司	-	-	-	-	-	-	-	147	147
2. 对控股子公司股权比 例变化	-	-	(6)	-	-	-	-	(1,322)	(1,328)
3. 其他权益工具持有者 投入资本	-	59,977	-	-	-	-	-	3,422	63,399

刊载于第 20 页至第 237 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 237 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)

	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 20 页至第 237 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)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	其他权益工 具-优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	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	250,011	19,659	134,543	(1,211)	175,445	211,193	786,860	13,154	1,589,654

刊载于第 20 页至第 237 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
 2017 年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	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	250,011	19,659	135,109	(1,990)	175,445	206,697	766,312	1,551,243
本年增减变动金额	-	59,977	-	(22,235)	23,168	48,167	89,797	198,874
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	231,680	231,680
(二)其他综合收益	-	-	-	(22,235)	-	-	-	(22,235)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(22,235)	-	-	231,680	209,445

刊载于第 20 页至第 237 页的财务报表附注及补充资料为本财务报表的组成部分。

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

	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)股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者 投入资本	-	59,977	-	-	-	-	-	59,977
(四)利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	23,168	-	(23,168)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	48,167	(48,167)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(69,503)	(69,503)
4. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,045)	(1,045)
2017年12月31日	250,011	79,636	135,109	(24,225)	198,613	254,864	856,109	1,750,117

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
 董事长
 (法定代表人)

许一鸣
 首席财务官

方秋月
 财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年三月二十七日

刊载于第 20 页至第 237 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)

	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	250,011	19,659	135,109	21,421	153,032	182,319	658,545	1,420,096
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

刊载于第 20 页至第 237 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)

	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	250,011	19,659	135,109	(1,990)	175,445	206,697	766,312	1,551,243

刊载于第 20 页至第 237 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
2017年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	110,473	395,118	110,488	395,343
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	766,290	1,829,273	751,673	1,808,250
拆入资金净增加额	79,857	-	29,663	-
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	18,588	92,919	18,740	93,010
已发行存款证净增加额	141,011	12,653	148,479	20,006
存放中央银行和同业款项净减少额	32,837	-	-	-
拆出资金净减少额	47,448	10,762	80,567	-
买入返售金融资产净减少额	-	208,433	-	242,148
收取的利息、手续费及佣金的 现金	911,742	842,155	870,400	810,378
收到的其他与经营活动有关的 现金	155,039	37,734	124,264	4,573
经营活动现金流入小计	<u>2,263,285</u>	<u>3,429,047</u>	<u>2,134,274</u>	<u>3,373,708</u>

刊载于第 20 页至第 237 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)
2017年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
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	-	(328,481)	(5,448)	(257,744)
拆出资金净增加额	-	-	-	(24,082)
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	(92,424)	(211,099)	(34,795)	(97,478)
买入返售金融资产净增加额	(105,468)	-	(127,459)	-
客户贷款和垫款净增加额	(1,299,971)	(1,258,420)	(1,190,454)	(1,205,481)
拆入资金净减少额	-	(16,216)	-	(14,329)
卖出回购金融资产净减少额	(115,297)	(78,104)	(116,926)	(94,502)
支付的利息、手续费及佣				
金的现金	(327,235)	(276,489)	(316,333)	(265,453)
支付给职工以及为职工支				
付的现金	(97,576)	(93,055)	(92,423)	(87,231)
支付的各项税费	(91,429)	(102,743)	(88,766)	(103,617)
支付的其他与经营活动有				
关的现金	(54,795)	(181,908)	(33,597)	(192,369)
经营活动现金流出小计	<u>(2,184,195)</u>	<u>(2,546,515)</u>	<u>(2,006,201)</u>	<u>(2,342,286)</u>
经营活动产生的现金流量				
净额	55(1) <u>79,090</u>	<u>882,532</u>	<u>128,073</u>	<u>1,031,422</u>

刊载于第 20 页至第 237 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)
 2017年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	1,446,732	777,941	925,343	685,822
收取的现金股利	2,237	2,566	133	104
处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额	2,911	1,187	556	1,536
收回纳入合并范围的结构化主 体投资收到的净现金	-	-	24,422	-
投资活动现金流入小计	<u>1,451,880</u>	<u>781,694</u>	<u>950,454</u>	<u>687,462</u>
投资支付的现金	(1,525,529)	(1,363,040)	(1,105,742)	(1,239,507)
购建固定资产和其他长期资产 支付的现金	(22,263)	(27,742)	(14,688)	(16,827)
取得子公司、联营和合营企业 支付的现金	(1,544)	(1,393)	(12,000)	(2,503)
对子公司增资支付的现金	-	-	(2,636)	(2,256)
投资纳入合并范围的结构化主 体支付的净现金	-	-	-	(211,908)
投资活动现金流出小计	<u>(1,549,336)</u>	<u>(1,392,175)</u>	<u>(1,135,066)</u>	<u>(1,473,001)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(97,456)</u>	<u>(610,481)</u>	<u>(184,612)</u>	<u>(785,539)</u>

刊载于第 20 页至第 237 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)
2017年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	34,989	16,522	22,030	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,569	13	-	-
发行优先股收到的现金	59,977	-	59,977	-
筹资活动现金流入小计	98,535	16,535	82,007	-
分配股利支付的现金	(70,688)	(69,574)	(70,548)	(69,570)
偿还债务支付的现金	(6,347)	(11,711)	(1,790)	(3,500)
子公司购买少数股东股权支付的现金	-	(144)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(12,708)	(10,474)	(10,818)	(9,682)
筹资活动现金流出小计	(89,743)	(91,903)	(83,156)	(82,752)
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	8,792	(75,368)	(1,149)	(82,752)

刊载于第 20 页至第 237 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)
2017年度
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(18,211)	14,520	(20,047)	15,617
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	55(2)	(27,785)	211,203	(77,735)	178,748
加:年初现金及现金等价物余额		599,124	387,921	592,413	413,665
六、年末现金及现金等价物余额	55(3)	571,339	599,124	514,678	592,413

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

许一鸣
首席财务官

方秋月
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇一八年三月二十七日

刊载于第20页至第237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。于 2017 年 12 月 31 日，本公司的普通股股本为人民币 2,500.11 亿元，每股面值 1 元。

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。本集团主要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。

本财务报表已于 2018 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

中国建设银行股份有限公司
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

本集团财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本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。

(1) 计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；(ii)衍生金融工具按公允价值计量；(iii)可供出售金融资产按公允价值计量；(iv)一些非金融资产按评估值计量。主要资产和负债的计量基础参见附注 4。

(2) 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国内地机构的记账本位币为人民币。海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注 4(2)(b)所述原则折算为人民币。

(3) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。

这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

附注 4(24)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

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)

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

4 重要会计政策和会计估计

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法(附注 4(3))、固定资产折旧(附注 4(5))、商誉的减值测试(附注 4(9))、可供出售权益工具发生减值的判断标准(附注 4(24))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(24)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认资产、负债及或有负债按购买日的公允价值计量。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注 4(9)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

子公司是指受本行控制的所有主体(包括结构化主体)。控制是指本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本行于取得对被投资主体的控制之日起将该主体纳入合并，于丧失对被投资主体的控制之日起停止合并。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

在本行财务报表中，对子公司的投资采用成本法核算。初始投资成本按以下原则确认：企业合并形成的，以购买日确定的合并成本作为初始投资成本；本集团设立形成的，以投入成本作为初始投资成本。本行对子公司的投资的减值按附注 4(11)进行处理。

子公司的经营成果及财务状况，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。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益中属于少数股东的份额，在合并利润表中以“少数股东损益”列示，作为集团净利润的一个组成部分。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。依据各参与方的合同权利和义务分类为共同经营或合营企业。共同控制是指按照相关合同约定对某项安排经济活动所共有的控制，并且该安排的相关活动必须仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要经过分享控制权的参与投资方一致同意后才能决策时存在。通过对合营安排性质的评估，本集团确定所述合营安排均为合营企业。

在合并财务报表中，对联营和合营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营和合营企业的权益，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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

本集团对联营和合营企业发生的亏损，除本集团负有承担额外损失的法定或推定义务外，以对联营和合营企业投资的账面价值以及其他实质上构成对联营和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营和合营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(b) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将海外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用报告期末的即期汇率折算。海外经营的收入和费用，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下以“外币报表折算差额”列示。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融工具分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括持有作交易用途的金融资产和金融负债，以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

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

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：(i)该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或(iii)一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合(组合)工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变；或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：(i)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；及(ii)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：(i)本集团准备立即出售或在近期内出售，并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产；(ii)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或(iii)因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，这些资产应当分类为可供出售金融资产。贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和垫款及应收款项类投资。

可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(ii)持有至到期投资；及(iii)贷款及应收款项。

其他金融负债

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

就本财务报表而言，投资性证券包括持有至到期投资、可供出售金融资产和分类为应收款项类投资的债券。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

(i) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入股东权益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入股东权益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：
(i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；(ii)与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及
(iii)混合(组合)工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。当嵌入衍生金融工具被分离，主合同为金融工具的，主合同按附注 4(3)(a)所述方式进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制，则终止确认该金融资产，并将转让中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认(续)

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修订，则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(e) 金融工具的计量

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

后续计量时，持有至到期投资、贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量；其他类别的金融工具以公允价值计量，且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，以成本扣除减值准备(如有)计量。

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

可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产(如债券投资)形成的汇兑差额计入当期损益外，计入其他综合收益，并在股东权益中单独列示。

当可供出售金融资产被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。

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

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，将确认减值损失，计入当期损益。对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不作为减值损失予以确认。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。客观证据包括：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

个别方式评估

本集团对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

组合方式评估

本集团对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。组合方式评估考虑的因素包括：(i)具有类似信用风险特征组合的历史损失经验；(ii)从出现损失到该损失被识别所需时间；及(iii)当前经济和信用环境以及本集团基于历史经验对目前环境下损失的判断。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

组合方式评估(续)

从出现损失到该损失被识别所需时间由本集团管理层根据历史经验确定。

将个别资产(须按个别方式评估)组成金融资产组合，按组合方式确认其减值损失是一种过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项和持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

重组贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失将转出、计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值(以类似金融资产当时市场收益率作为折现率)之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失按以下原则处理：(i)可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；(ii)可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；或(iii)以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。

(g) 公允价值的确定

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 抵销

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

(i) 证券化

本集团将部分贷款证券化，一般将这些资产出售给结构性实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。保留权益在本集团的资产负债表中以公允价值入账。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

(j) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

(5) 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

(a) 固定资产的成本

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值	年折旧率
房屋及建筑物	30-35 年	3%	2.8%-3.2%
机器设备	3-8 年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11 年	3%	8.8%-24.3%

飞行设备及船舶用于本集团的经营租赁业务，按照 20-30 年预计使用年限（扣除购买时已使用年限）以直线法计提折旧，其预计净残值率介于 2.9% 至 4.8% 之间。

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(c) 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

(6) 租赁

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(a) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“客户贷款和垫款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(f)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

(b) 经营租赁

如本集团使用经营租赁资产，除非有其他更合理反映被租赁资产所产生利益的方法，经营租赁费用于租赁期内以直线法计入当期损益。获得的租赁奖励作为租赁净付款总额的一部分，在利润表中确认。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

(7) 土地使用权

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为成本。本集团在授权使用期内对土地使用权成本按直线法进行摊销，计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注 4(11)进行处理。

(8) 无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注 4(11)进行处理。

(9) 商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合，且每半年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 商誉(续)

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注 4(11)进行处理。

(10) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备(附注 4(11))计入资产负债表中。

(11) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

为进行减值测试，合并中取得的商誉会分摊至预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 非金融资产减值准备(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每半年及当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

(b) 减值损失

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

(a) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

基本养老保险

按中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

(b) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(c) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

(13) 保险合同

保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i)原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii)与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii)与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同(续)

保险合同准备金

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

(14) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

(16) 财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人，根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人，以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销，并于当期损益中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索，且申索金额预期高于递延收入的账面价值，本集团将于资产负债表中确认预计负债。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(18) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

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 重要会计政策和会计估计(续)

(18) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

(d) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(19) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 所得税(续)

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

(20) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(21) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

(22) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 关联方(续)

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；及
- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5%以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本行 5%以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(m)情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
- (q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

(23) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断

(a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(b) 可供出售权益工具的减值

可供出售权益工具减值的客观证据包括投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在判断公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团会考虑公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 持有至到期投资的重分类

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

(e) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计估计及判断(续)

(f) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

(g) 合并范围

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的可变动报酬的暴露或权利；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 已颁布的企业会计准则及修订

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》和修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》，分别自 2017 年 5 月 28 日和 2017 年 6 月 12 日起施行，上述准则的施行对本年度的财务报表没有重大影响。

财政部于 2017 年修订颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）（以下简称“新金融工具准则”），新金融工具准则于 2018 年 1 月 1 日开始实施。

新金融工具准则将债务工具投资分为三类：摊余成本、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入损益。分类由报告主体管理债务投资的商业模式及其合同现金流的特征决定。权益工具的投资始终按公允价值计量。不过，管理层可以做出不可撤销的选择，在其他综合收益中列报公允价值的变动，前提是持有权益工具的目的不是为了交易。如果权益工具是为交易而持有的，公允价值的变动应当列报在损益中。金融负债分为两类：摊余成本及按公允价值计量且其变动计入损益。如果非衍生工具金融负债被指定为按公允价值计量且其变动计入损益，因为负债本身的信贷风险变动而导致的公允价值变动，在其他综合收益中确认，除非该等公允价值变动会导致损益的会计错配，在此情况下，所有公允价值变动在损益中确认。在综合收益内的数额其后不循环至损益。对于为交易而持有的金融负债(包括衍生金融负债)，所有公允价值变动在损益中列报。

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)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 已颁布的企业会计准则及修订(续)

新金融工具准则为确认减值损失引入了一个新模型—预期信用损失模型，这是新金融工具准则的变化。新金融工具准则包含一种“三阶段”方法，这种方法以初始确认后金融资产信用质量的变动为基础。资产随信用质量变动在这三个阶段内转变，不同阶段决定主体对减值损失的计量方法及实际利率法的运用方式。新规定意味着，主体在对未发生信用减值的金融资产初始确认时，必须将12个月内的预期信用损失作为首日损失在损益中确认。当信用风险显著增加时，使用整个生命期的预期信用损失(而非12个月内的预期信用损失)计量减值。

信用风险的评估以及预期信用损失的估计必须是无偏的且按概率加权，同时应包含所有可获得的与评估相关的信息，包括有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理及可支持的信息。另外，预期信用损失的估计还应考虑货币的时间价值。相较修订前，新金融工具准则要求减值确认和计量更具前瞻性。

新金融工具准则中的“套期会计”适用于所有对冲关系，除了针对利率风险的组合公允价值对冲。新指引将对冲会计与主体的风险管理活动作更佳配合，并较修订前的方法更为宽松。

本集团预期采用新金融工具准则将会导致2018年1月1日本集团净资产减少1%左右，最主要的影响是源自预期信用损失减值模型的实施。

财政部于2017年修订颁布了《企业会计准则第14号——收入》(财会〔2017〕22号)，该准则于2018年1月1日起施行。本集团预计实施该准则不会对集团财务报表产生重大影响。

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)

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)

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
现金		73,876	73,296	73,324	72,683
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,665,738	2,566,219	2,662,477	2,563,875
-超额存款准备金	(2)	209,080	183,764	198,143	179,532
-财政性存款		39,562	25,982	39,562	25,982
小计		2,914,380	2,775,965	2,900,182	2,769,389
合计		2,988,256	2,849,261	2,973,506	2,842,072

- (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	2016年
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)

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
银行	163,521	482,348	115,335	377,044
非银行金融机构	11,541	12,336	11,485	12,081
总额	175,062	494,684	126,820	389,125
减值准备(附注 26)	(57)	(66)	(54)	(63)
净额	<u>175,005</u>	<u>494,618</u>	<u>126,766</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	2016年	2017年	2016年
中国内地	147,945	466,765	101,817	362,880
海外	27,117	27,919	25,003	26,245
总额	175,062	494,684	126,820	389,125
减值准备(附注 26)	(57)	(66)	(54)	(63)
净额	<u>175,005</u>	<u>494,618</u>	<u>126,766</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)

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
银行	173,762	121,238	232,507	177,901
非银行金融机构	151,583	139,555	54,402	140,733
总额	325,345	260,793	286,909	318,634
减值准备(附注 26)	(112)	(123)	(112)	(123)
净额	<u>325,233</u>	<u>260,670</u>	<u>286,797</u>	<u>318,511</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
中国内地	276,308	172,492	158,389	175,116
海外	49,037	88,301	128,520	143,518
总额	325,345	260,793	286,909	318,634
减值准备(附注 26)	(112)	(123)	(112)	(123)
净额	<u>325,233</u>	<u>260,670</u>	<u>286,797</u>	<u>318,511</u>

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

9 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	2016年	2017年	2016年
持有作交易用途 (1)				
-债券	189,447	141,330	41,146	40,656
-权益工具和基金	1,312	1,825	-	-
	<u>190,759</u>	<u>143,155</u>	<u>41,146</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	10,211	8,690	-	-
-权益工具和基金	23,076	16,553	-	-
-其他债务工具	354,390	319,972	354,390	319,972
	<u>387,677</u>	<u>345,215</u>	<u>354,390</u>	<u>319,972</u>
合计	<u>578,436</u>	<u>488,370</u>	<u>395,536</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)

9 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

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
政府		10,812	15,173	7,165	1,066
中央银行		543	-	-	-
政策性银行		22,395	9,064	11,623	2,997
银行及非银行金融机构		58,485	65,307	11,384	18,862
企业		97,212	51,786	10,974	17,731
合计		<u>189,447</u>	<u>141,330</u>	<u>41,146</u>	<u>40,656</u>
上市	(i)	189,447	141,330	41,146	40,656
其中：于香港上市		26	502	-	-
合计		<u>189,447</u>	<u>141,330</u>	<u>41,146</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	2016年
银行及非银行金融机构	152	123
企业	<u>1,160</u>	<u>1,702</u>
合计	<u>1,312</u>	<u>1,825</u>
上市	1,171	1,701
其中：于香港上市	1,067	1,682
非上市	<u>141</u>	<u>124</u>
合计	<u>1,312</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)

9 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	2016年
企业, 非上市	10,211	8,690
合计	10,211	8,690

(b) 权益工具和基金

	本集团	
	2017年	2016年
银行及非银行金融机构	8,037	10,934
企业	15,039	5,619
合计	23,076	16,553
上市	837	15
其中：于香港上市	699	-
非上市	22,239	16,538
合计	23,076	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)

9 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	2016年	2017年	2016年
银行及非银行金融机构	218,322	213,182	218,322	213,182
企业	136,068	106,790	136,068	106,790
合计	<u>354,390</u>	<u>319,972</u>	<u>354,390</u>	<u>319,972</u>

其他债务工具主要为保本理财产品投资(附注 19(2))的存放同业款项，信贷类资产及债券。

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)

10 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

注释	2017 年			2016 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	332,480	980	487	470,809	3,278	2,492
汇率合约	5,307,995	78,909	78,581	4,650,215	73,183	83,025
其他合约 (a)	182,632	3,091	799	333,553	13,325	4,816
合计	<u>5,823,107</u>	<u>82,980</u>	<u>79,867</u>	<u>5,454,577</u>	<u>89,786</u>	<u>90,333</u>

本行

注释	2017 年			2016 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	278,367	672	373	432,416	2,973	2,412
汇率合约	4,773,110	72,149	72,568	4,286,620	65,625	76,186
其他合约 (a)	168,793	3,030	789	304,191	12,827	4,734
合计	<u>5,220,270</u>	<u>75,851</u>	<u>73,730</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)

10 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
交易对手违约风险				
加权资产				
-利率合约	651	2,649	495	2,473
-汇率合约	47,728	35,373	44,272	30,052
-其他合约	(a) 5,395	10,751	4,423	8,301
小计	53,774	48,773	49,190	40,826
信用估值调整风险				
加权资产	20,545	25,987	17,387	22,758
合计	74,319	74,760	66,577	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。

(a) 其他合约主要由贵金属合约构成。

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

10 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			2016年		
	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	49,087	469	(98)	45,148	507	(69)
外汇掉期	325	12	-	348	24	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	33,193	1,051	(418)	21,491	-	(823)
外汇远期	51,684	918	(69)	-	-	-
合计	<u>134,289</u>	<u>2,450</u>	<u>(585)</u>	<u>66,987</u>	<u>531</u>	<u>(892)</u>

本行

	2017年			2016年		
	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	13,578	176	(18)	14,088	264	(14)
外汇掉期	325	12	-	348	24	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	32,672	1,045	(408)	21,491	-	(823)
外汇远期	51,684	918	(69)	-	-	-
合计	<u>98,259</u>	<u>2,151</u>	<u>(495)</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)

10 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、外汇掉期对利率变动以及汇率波动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括部分客户存款、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

	2017 年	2016 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(77)	419
-被套期项目	71	(439)

本行

	2017 年	2016 年
净(损失)/收益		
-套期工具	(104)	230
-被套期项目	103	(239)

截至2017年及2016年12月31日止年度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及外汇远期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为部分客户贷款和垫款。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为一年以内。

截至2017年12月31日止年度，本集团及本行现金流量套期产生的净收益计人民币4.70亿元计入其他综合收益(本集团及本行2016年净损失为1.50亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

11 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	2016年	2017年	2016年
债券				
-政府债券	106,541	21,726	99,055	13,875
-政策性银行、银行及非 银行金融机构债券	94,461	38,751	92,106	10,819
-企业债券	2,618	-	-	-
-其他	1,051	-	-	-
小计	204,671	60,477	191,161	24,694
票据	3,689	42,697	3,689	42,697
总额及净额	208,360	103,174	194,850	67,391

12 应收利息

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
存放中央银行款项	1,354	1,163	1,352	1,162
存放同业款项	680	2,286	418	1,664
买入返售金融资产	145	218	138	211
客户贷款和垫款	39,583	29,789	38,682	29,170
债券投资	69,550	63,359	65,270	61,159
其他	5,681	4,830	5,576	4,674
总额及净额	116,993	101,645	111,436	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)

13 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
公司类贷款和垫款				
-贷款	7,365,095	6,711,679	7,082,969	6,492,543
-融资租赁	122,737	112,259	-	-
	<u>7,487,832</u>	<u>6,823,938</u>	<u>7,082,969</u>	<u>6,492,543</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	4,252,698	3,625,574	4,199,998	3,588,602
-个人消费贷款	203,218	87,346	192,663	75,057
-个人助业贷款	41,417	51,189	36,376	46,396
-信用卡	567,683	447,244	563,613	441,647
-其他	214,878	209,586	191,840	190,869
	<u>5,279,894</u>	<u>4,420,939</u>	<u>5,184,490</u>	<u>4,342,571</u>
票据贴现	<u>135,715</u>	<u>512,155</u>	<u>135,377</u>	<u>511,850</u>
客户贷款和垫款总额	12,903,441	11,757,032	12,402,836	11,346,964
贷款损失准备(附注 26)	(328,968)	(268,677)	(321,508)	(262,026)
-个别评估	(113,820)	(99,453)	(111,339)	(97,863)
-组合评估	<u>(215,148)</u>	<u>(169,224)</u>	<u>(210,169)</u>	<u>(164,163)</u>
客户贷款和垫款净额	<u>12,574,473</u>	<u>11,488,355</u>	<u>12,081,328</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)

13 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12月31日				
客户贷款和垫款总额	12,711,150	22,493	169,798	12,903,441
贷款损失准备	(201,346)	(13,802)	(113,820)	(328,968)
客户贷款和垫款净额	<u>12,509,804</u>	<u>8,691</u>	<u>55,978</u>	<u>12,574,473</u>
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12月31日				
客户贷款和垫款总额	12,214,934	21,831	166,071	12,402,836
贷款损失准备	(196,648)	(13,521)	(111,339)	(321,508)
客户贷款和垫款净额	<u>12,018,286</u>	<u>8,310</u>	<u>54,732</u>	<u>12,081,328</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)

13 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12月31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1.49%(2016年12月31日：1.52%)。

于2017年12月31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1.51%(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62(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)

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

		2017 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	155,949	13,275	99,453	268,677
	本年计提	45,602	7,524	88,831	141,957
	本年转回	-	-	(18,568)	(18,568)
	折现回拨	-	-	(3,143)	(3,143)
	本年转出	(205)	(2,919)	(24,352)	(27,476)
	本年核销	-	(5,270)	(31,721)	(36,991)
	本年收回	-	1,192	3,320	4,512
	年末余额	201,346	13,802	113,820	328,968
		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	155,949	13,275	99,453	268,677

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

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	2017年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备 注释	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	151,339	12,824	97,863	262,026
本年计提	45,397	7,008	87,014	139,419
本年转回	-	-	(18,500)	(18,500)
折现回拨	-	-	(3,143)	(3,143)
本年转出	(a) (88)	(2,905)	(24,203)	(27,196)
本年核销	-	(4,559)	(31,003)	(35,562)
本年收回	-	1,153	3,311	4,464
年末余额	<u>196,648</u>	<u>13,521</u>	<u>111,339</u>	<u>321,508</u>
	2016年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备 注释	已减值贷款和 垫款的损失准备		总额
		其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额	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) 本年转出包括由于出售不良贷款、不良贷款资产证券化及转至抵债资产而转出的损失准备金额，以及由于汇率变动产生的影响。

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

13 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				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个 月至 1 年	逾期 1 年以 上 3 年以内	逾期 3 年以上	
信用贷款	8,701	6,594	5,640	1,138	22,073
保证贷款	15,569	20,668	24,730	3,047	64,014
抵押贷款	28,556	22,547	22,715	2,658	76,476
质押贷款	564	1,072	1,458	215	3,309
合计	<u>53,390</u>	<u>50,881</u>	<u>54,543</u>	<u>7,058</u>	<u>165,872</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.42%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.05%</u>	<u>1.29%</u>
	2016 年				
	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	合计
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	<u>56,174</u>	<u>66,102</u>	<u>51,357</u>	<u>4,466</u>	<u>178,099</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.48%</u>	<u>0.56%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.51%</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)

13 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				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	7,741	6,501	5,570	728	20,540
保证贷款	14,864	20,562	24,258	3,025	62,709
抵押贷款	24,799	22,028	22,198	2,650	71,675
质押贷款	560	1,039	1,380	215	3,194
合计	<u>47,964</u>	<u>50,130</u>	<u>53,406</u>	<u>6,618</u>	<u>158,118</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.39%</u>	<u>0.40%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.05%</u>	<u>1.27%</u>
	2016年				
	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	合计
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	<u>53,864</u>	<u>64,416</u>	<u>51,011</u>	<u>4,413</u>	<u>173,704</u>
占客户贷款和垫款 总额百分比	<u>0.47%</u>	<u>0.57%</u>	<u>0.45%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.53%</u>

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) 不良贷款的批量转让

2017年度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455.22亿元(2016年度：570.58亿元)。

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)

14 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
债券	(1)	1,461,824	1,348,814	1,347,163	1,237,668
权益工具	(2)	31,723	22,640	11,453	4,122
基金	(2)	57,133	262,380	43,401	231,378
合计	(3)	<u>1,550,680</u>	<u>1,633,834</u>	<u>1,402,017</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
政府		985,559	772,775	956,231	753,983
中央银行		36,742	21,299	24,757	9,212
政策性银行		228,104	94,430	211,623	91,314
银行及非银行金融 机构		89,327	321,228	64,490	275,394
企业		122,092	139,082	90,062	107,765
合计		<u>1,461,824</u>	<u>1,348,814</u>	<u>1,347,163</u>	<u>1,237,668</u>
上市	(i)	1,428,927	1,320,530	1,329,411	1,231,949
其中：于香港上市		22,662	51,784	9,038	19,528
非上市		32,897	28,284	17,752	5,719
合计		<u>1,461,824</u>	<u>1,348,814</u>	<u>1,347,163</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)

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
债转股	913	887	913	887
其他权益工具	30,810	21,753	10,540	3,235
基金	57,133	262,380	43,401	231,378
合计	<u>88,856</u>	<u>285,020</u>	<u>54,854</u>	<u>235,500</u>
上市	54,172	76,525	28,326	39,314
其中：于香港上市	1,957	4,180	689	745
非上市	<u>34,684</u>	<u>208,495</u>	<u>26,528</u>	<u>196,186</u>
合计	<u>88,856</u>	<u>285,020</u>	<u>54,854</u>	<u>235,500</u>

主要根据中国政府于 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 12 月 31 日，本集团及本行所持可供出售债券的成本分别为人民币 15,021.44 亿元及 13,871.99 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 917.16 亿元及 575.46 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)

15 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	2016年	2017年	2016年
政府		1,908,032	1,603,894	1,901,157	1,602,601
中央银行		434	422	434	422
政策性银行		552,057	258,080	542,267	258,030
银行及非银行金融 机构		27,045	456,139	19,725	433,448
企业		102,564	122,931	89,791	118,481
总额		2,590,132	2,441,466	2,553,374	2,412,982
减值准备(附注 26)		(3,410)	(3,049)	(3,308)	(2,872)
净额		2,586,722	2,438,417	2,550,066	2,410,110
上市	(1)	2,575,216	2,401,617	2,545,351	2,397,765
其中：于香港上市		4,000	2,522	3,675	1,622
非上市		11,506	36,800	4,715	12,345
合计		2,586,722	2,438,417	2,550,066	2,410,110
上市债券市值		2,522,112	2,456,614	2,491,113	2,452,695

(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)

16 应收款项类投资

注释	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
政府				
-特别国债	(1) 49,200	49,200	49,200	49,200
-其他	304,554	228,762	304,554	228,762
政策性银行	20,000	-	20,000	-
银行及非银行金融				
机构	13,462	50,271	26,636	50,512
企业	29,096	33,662	20,370	30,611
其他	(2) 51,612	147,419	156,827	150,424
合计	467,924	509,314	577,587	509,509
减值准备(附注 26)	(2,114)	(1,351)	(1,593)	(1,146)
净额	465,810	507,963	575,994	508,363
上市	406,864	281,640	380,598	281,640
其中：于香港上市	1,181	485	1,181	485
非上市	58,946	226,323	195,396	226,723
合计	465,810	507,963	575,994	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 2018 年 1 月至 2027 年 10 月，年利率为 2%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)

17 对子公司的投资

(1) 投资成本

	注释	2017 年	2016 年
建信金融资产投资有限公司 (“建信投资”)	(a)	12,000	-
CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda	(b)	9,542	6,906
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		8,163	8,163
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		3,902	3,902
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		3,409	3,409
中国建设银行(伦敦)有限公司 (“建行伦敦”)		2,861	2,861
建信养老金管理有限责任公司 (“建信养老”)		1,955	1,955
中国建设银行(欧洲)有限公司 (“建行欧洲”)		1,629	1,629
中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)		1,352	1,352
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
村镇银行	(c)	1,378	1,378
合计		<u>51,660</u>	<u>37,024</u>

- (a) 于 2017 年 7 月，本行设立了全资子公司建信金融资产投资有限公司，截至 2017 年 12 月 31 日，本行持有建信投资总股本 100% 的股份。
- (b) 于 2017 年 10 月，本行通过 CCB Brasil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda. 向中国建设银行(巴西)股份有限公司增资 4 亿美元。
- (c) 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)

17 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

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

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

17 对子公司的投资(续)

(2) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续)：

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

(3) 于 2017 年 12 月 31 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)

18 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：

	2017 年	2016 年
年初余额	7,318	4,986
本年购入	1,544	2,408
本年减少	(1,549)	(326)
对联营和合营企业的投资收益	161	69
应收现金股利	(42)	(8)
汇率变动影响及其他	(365)	189
	7,067	7,318

(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	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入	本年净利润
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%	2,967	611	63	41
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	2,064	1,662	254	114
芜湖建信鼎信投资管理中心(有限合伙)	中国芜湖	人民币 7.01 亿元	投资管理 及咨询	28.53%	28.53%	1,211	465	24	23
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%	1,014	-	13	8
北京建信瑞祥投资管理中心(有限合伙)	中国北京	人民币 8.76 亿元	投资管理 及咨询	31.49%	31.49%	877	9	-	(8)

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

19 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并收取管理费、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 12 月 31 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	2016 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	17,405	5,408
应收利息	178	155
可供出售金融资产	79,231	275,035
应收款项类投资	48,356	121,527
对联营和合营企业的投资	3,430	4,184
其他资产	3,398	3,451
合计	151,998	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)

19 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 12 月 31 日止年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入为：

	2017 年	2016 年
利息收入	2,661	4,773
手续费及佣金收入	19,760	21,491
投资(损失)/收益	(2,082)	5,165
公允价值变动收益	471	132
合计	20,810	31,561

于 2017 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 17,308.20 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 17,947.08 亿元)。截至 2017 年 12 月 31 日止年度，本集团与上述非保本理财产品计划叙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 9(2)c)及部分投资的资产管理计划和资金信托计划等。

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)

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

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

20 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	124,161	25,543	58,359	20,501	48,319	276,883
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	(34,517)	-	(37,970)	(1,478)	(32,327)	(106,292)
减值准备(附注 26)						
2016年1月1日	(423)	-	-	(75)	(3)	(501)
本年计提	-	-	-	-	(46)	(46)
其他变动	5	-	-	-	46	51
2016年12月31日	(418)	-	-	(75)	(3)	(496)
账面价值						
2016年1月1日	87,102	27,274	19,204	9,732	16,219	159,531
2016年12月31日	89,226	25,543	20,389	18,948	15,989	170,095

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

20 固定资产(续)

本行

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

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

20 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	118,419	25,513	57,686	47,135	248,753
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	(33,676)	-	(37,520)	(31,717)	(102,913)
减值准备(附注 26)					
2016年1月1日	(423)	-	-	(3)	(426)
其他变动	7	-	-	-	7
2016年12月31日	(416)	-	-	(3)	(419)
账面价值					
2016年1月1日	82,738	27,206	18,889	15,530	144,363
2016年12月31日	84,327	25,513	20,166	15,415	145,421

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12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币195.12亿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)

21 土地使用权

本集团

	2017 年	2016 年
成本/评估值		
年初余额	21,206	21,217
本年增加	499	86
本年减少	(210)	(97)
年末余额	21,495	21,206
累计摊销		
年初余额	(6,322)	(5,844)
本年摊销	(535)	(505)
本年减少	47	27
年末余额	(6,810)	(6,322)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
本年减少	2	-
年末余额	(140)	(142)
账面价值		
年初余额	14,742	15,231
年末余额	14,545	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)

21 土地使用权(续)

本行

	2017 年	2016 年
成本/评估值		
年初余额	20,715	20,758
本年增加	5	54
本年减少	(179)	(97)
	20,541	20,715
累计摊销		
年初余额	(6,296)	(5,821)
本年摊销	(494)	(502)
本年减少	46	27
	(6,744)	(6,296)
减值准备(附注 26)		
年初余额	(142)	(142)
本年减少	2	-
	(140)	(142)
账面价值		
年初余额	14,277	14,795
年末余额	13,657	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)

22 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
本年增加	851	121	972
本年减少	(115)	(38)	(153)
2017年12月31日	8,424	1,211	9,635
累计摊销			
2017年1月1日	(5,851)	(358)	(6,209)
本年摊销	(628)	(107)	(735)
本年减少	50	19	69
2017年12月31日	(6,429)	(446)	(6,875)
减值准备(附注 26)			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	1	-	1
2017年12月31日	-	(8)	(8)
账面价值			
2017年1月1日	1,836	763	2,599
2017年12月31日	1,995	757	2,752

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

22 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 26)			
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)

22 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
本年增加	700	105	805
本年减少	(35)	(10)	(45)
2017年12月31日	7,427	373	7,800
累计摊销			
2017年1月1日	(5,324)	(120)	(5,444)
本年摊销	(480)	(68)	(548)
本年减少	21	10	31
2017年12月31日	(5,783)	(178)	(5,961)
减值准备(附注 26)			
2017年1月1日	(1)	(7)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	1	-	1
2017年12月31日	-	(8)	(8)
账面价值			
2017年1月1日	1,437	151	1,588
2017年12月31日	1,644	187	1,831

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

22 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 26)			
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)

23 商誉

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

	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>
年初余额	2,947	2,140
因收购增加	-	566
汇率变动影响	<u>(196)</u>	<u>241</u>
年末余额	<u>2,751</u>	<u>2,947</u>

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

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

于2017年12月31日，本集团的商誉未发生减值(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)

24 递延所得税

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
递延所得税资产	46,189	31,062	43,821	28,281
递延所得税负债	(389)	(570)	(39)	(53)
合计	<u>45,800</u>	<u>30,492</u>	<u>43,782</u>	<u>28,228</u>

(1) 按性质分析

本集团

	2017年		2016年	
	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	31,341	8,162	1,899	458
-资产减值准备	153,278	38,023	111,883	27,952
-内退及应付工资	23,511	5,814	24,749	6,188
-其他	(26,160)	(5,810)	(17,429)	(3,536)
合计	<u>181,970</u>	<u>46,189</u>	<u>121,102</u>	<u>31,062</u>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(1,446)	(343)	(2,115)	(501)
-资产减值准备	-	-	28	7
-其他	(556)	(46)	(447)	(76)
合计	<u>(2,002)</u>	<u>(389)</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)

24 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2017 年		2016 年	
	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	28,939	7,786	773	186
-资产减值准备	147,630	36,803	105,706	26,336
-内退及应付工资	22,633	5,658	24,749	6,187
-其他	(16,223)	(6,426)	(8,106)	(4,428)
合计	182,979	43,821	123,122	28,281
递延所得税负债				
-公允价值变动	(10)	(4)	(4)	(1)
-其他	(97)	(35)	(156)	(52)
合计	(107)	(39)	(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)

24 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	(233)	10,064	(374)	(2,244)	7,213
计入其他综合收益	8,095	-	-	-	8,095
2017年12月31日	<u>7,819</u>	<u>38,023</u>	<u>5,814</u>	<u>(5,856)</u>	<u>45,800</u>
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)

24 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	(90)	10,467	(529)	(1,981)	7,867
计入其他综合收益	7,687	-	-	-	7,687
2017年12月31日	<u>7,782</u>	<u>36,803</u>	<u>5,658</u>	<u>(6,461)</u>	<u>43,782</u>
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	<u>185</u>	<u>26,336</u>	<u>6,187</u>	<u>(4,480)</u>	<u>28,228</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

25 其他资产

注释	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,589	1,773	1,445	1,695
-土地使用权	624	745	624	745
-其他	953	955	119	163
	<u>3,166</u>	<u>3,473</u>	<u>2,188</u>	<u>2,603</u>
应收手续费及佣金收入	9,463	7,782	7,874	6,403
待结算及清算款项	6,095	23,494	5,686	27,067
经营租入固定资产改良支出	3,401	3,489	3,270	3,426
待摊费用	3,254	3,297	2,990	3,049
保险业务独立账户资产	431	5,664	-	-
应收建行国际款项	(2)	-	37,011	38,417
其他	49,628	33,139	36,121	29,283
	<u>75,438</u>	<u>80,338</u>	<u>95,140</u>	<u>110,248</u>
减值准备(附注 26)				
-抵债资产	(1,035)	(1,062)	(752)	(855)
-其他	(2,987)	(3,278)	(2,717)	(3,049)
	<u>71,416</u>	<u>75,998</u>	<u>91,671</u>	<u>106,344</u>

- (1) 截至 2017 年 12 月 31 日止年度本集团共处置原值为人民币 6.06 亿元的抵债资产(2016 年 12 月 31 日: 人民币 1.61 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)

26 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2017年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	66	(9)	-	-	57
拆出资金	8	123	(11)	-	-	112
客户贷款和垫款	13(3)	268,677	123,389	(26,107)	(36,991)	328,968
可供出售债券		1,309	457	57	-	1,823
可供出售权益工具		4,076	307	119	(30)	4,472
持有至到期投资	15	3,049	413	(52)	-	3,410
应收款项类投资	16	1,351	796	(33)	-	2,114
固定资产	20	496	1	-	(78)	419
土地使用权	21	142	-	-	(2)	140
无形资产	22	8	1	-	(1)	8
其他资产	25	4,340	1,613	-	(1,931)	4,022
合计		<u>283,637</u>	<u>126,957</u>	<u>(26,016)</u>	<u>(39,033)</u>	<u>345,545</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 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 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	7	59	-	-	66
拆出资金	8	36	90	-	(3)	123
应收利息	12	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	13(3)	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	15	2,033	970	46	-	3,049
应收款项类投资	16	1,908	(586)	29	-	1,351
固定资产	20	501	46	(51)	-	496
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	4,582	752	-	(994)	4,340
合计		265,203	91,225	(38,146)	(34,645)	283,637

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

26 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	2017年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	63	(9)	-	-	54
拆出资金	8	123	(11)	-	-	112
客户贷款和垫款	13(3)	262,026	120,919	(25,875)	(35,562)	321,508
可供出售债券		1,017	435	(72)	-	1,380
可供出售权益工具		3,950	-	296	-	4,246
持有至到期投资	15	2,872	478	(42)	-	3,308
应收款项类投资	16	1,146	447	-	-	1,593
固定资产	20	419	-	-	(3)	416
土地使用权	21	142	-	-	(2)	140
无形资产	22	8	1	-	(1)	8
其他资产	25	3,904	1,459	-	(1,894)	3,469
合计		<u>275,670</u>	<u>123,719</u>	<u>(25,693)</u>	<u>(37,462)</u>	<u>336,234</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 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 出)/转入	本年转销	
存放同业款项	7	4	59	-	-	63
拆出资金	8	33	90	-	-	123
应收利息	12	1	-	-	(1)	-
客户贷款和垫款	13(3)	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	15	1,800	1,040	32	-	2,872
应收款项类投资	16	1,896	(770)	20	-	1,146
固定资产	20	426	-	(7)	-	419
土地使用权	21	142	-	-	-	142
无形资产	22	8	-	-	-	8
其他资产	25	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>

本年(转出)/转入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)

27 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
中国内地	484,657	385,375	484,003	385,003
海外	62,630	53,964	62,630	53,657
合计	<u>547,287</u>	<u>439,339</u>	<u>546,633</u>	<u>438,660</u>

28 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	2016年	2017年	2016年
银行	149,749	413,150	153,832	415,252
非银行金融机构	1,187,246	1,199,845	1,169,539	1,167,629
合计	<u>1,336,995</u>	<u>1,612,995</u>	<u>1,323,371</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	2016年	2017年	2016年
中国内地	1,181,374	1,442,126	1,188,998	1,442,876
海外	155,621	170,869	134,373	140,005
合计	<u>1,336,995</u>	<u>1,612,995</u>	<u>1,323,371</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)

29 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
银行	353,317	297,639	290,418	286,277
非银行金融机构	30,322	24,907	28,070	24,818
合计	<u>383,639</u>	<u>322,546</u>	<u>318,488</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	2016年	2017年	2016年
中国内地	148,424	118,944	51,499	29,248
海外	235,215	203,602	266,989	281,847
合计	<u>383,639</u>	<u>322,546</u>	<u>318,488</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)

30 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	2016年	2017年	2016年
保本理财产品	354,382	324,443	354,382	324,443
与贵金属相关的金融 负债	39,927	31,313	39,927	31,313
结构性金融工具	19,839	40,835	19,214	40,013
合计	<u>414,148</u>	<u>396,591</u>	<u>413,523</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年和2016年12月31日止年度，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。

31 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	2016年	2017年	2016年
证券				
-政府债券	63,322	167,088	52,746	150,604
-政策性银行、银行 及非银行金融 机构债券	3,632	15,640	-	13,990
小计	<u>66,954</u>	<u>182,728</u>	<u>52,746</u>	<u>164,594</u>
票据	401	5,500	377	5,473
其他	6,924	2,352	-	-
合计	<u>74,279</u>	<u>190,580</u>	<u>53,123</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)

32 客户存款

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
活期存款				
-公司类客户	5,767,595	5,206,395	5,729,776	5,162,734
-个人客户	3,204,950	3,022,447	3,171,278	2,987,639
小计	8,972,545	8,228,842	8,901,054	8,150,373
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,312,456	3,120,699	3,220,149	3,020,074
-个人客户	4,078,753	4,053,374	3,943,435	3,944,546
小计	7,391,209	7,174,073	7,163,584	6,964,620
合计	16,363,754	15,402,915	16,064,638	15,114,993

以上客户存款中包括：

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	83,365	99,822	83,312	99,627
-保函保证金	97,050	80,930	96,561	80,595
-信用证保证金	22,491	28,264	22,491	28,264
-其他	290,235	313,110	288,146	311,880
合计	493,141	522,126	490,510	520,366
(2) 汇出及应解汇款	29,635	14,121	29,006	12,279

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

33 应付职工薪酬(续)

本行

	2017年				
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		22,852	58,888	(60,640)	21,100
其他社会保险及员工福利		2,717	10,606	(9,384)	3,939
住房公积金		188	6,071	(6,102)	157
工会经费和职工教育经费		2,160	2,500	(2,052)	2,608
离职后福利	(1)				
-设定提存计划		949	12,384	(12,466)	867
-设定受益计划		970	25	(1,435)	(440)
内部退养福利		1,940	76	(342)	1,674
因解除劳动关系给予的 补偿		3	2	(2)	3
合计		<u>31,779</u>	<u>90,552</u>	<u>(92,423)</u>	<u>29,908</u>
	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年末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)

33 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2017年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	664	9,622	(9,697)	589
失业保险	42	312	(317)	37
企业年金缴费	258	2,989	(2,980)	267
	964	12,923	(12,994)	893
	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
	906	12,846	(12,788)	964

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

33 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2017 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	656	9,186	(9,262)	580
失业保险	42	304	(309)	37
企业年金缴费	251	2,894	(2,895)	250
合计	949	12,384	(12,466)	867

	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	898	12,403	(12,352)	949

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

33 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	
	2017年	2016年	2017年	2016年	2017年	2016年
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	212	186	187	183	25	3
计入其他综合收益的设 定受益成本 -精算(利得)/损失 -计划资产回报	(519)	919	-	-	(519)	919
	-	-	74	80	(74)	(80)
其他变动						
-已支付的福利	(627)	(638)	(627)	(638)	-	-
-对计划资产的拨付	-	-	842	-	(842)	-
年末余额	6,197	7,131	6,637	6,161	(440)	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)

33 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	2016 年
折现率	4.00%	3.00%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	12.4 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	(121)	125
医疗费用年增长率	45	(44)

(iii) 于2017年12月31日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.9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	2016 年
现金及现金等价物	411	1,185
权益类工具	532	359
债务类工具	5,557	4,522
其他	137	95
合计	6,637	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)

34 应交税费

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
所得税	44,359	35,526	42,260	34,597
营业税	-	68	-	16
增值税	7,549	7,039	7,429	6,875
其他	2,198	2,267	2,083	2,165
合计	<u>54,106</u>	<u>44,900</u>	<u>51,772</u>	<u>43,653</u>

35 应付利息

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
客户存款	175,126	185,018	173,794	184,006
同业及其他金融 机构存放款项	7,550	15,801	7,486	16,252
已发行债务证券	2,307	2,312	2,244	2,248
其他	14,605	8,199	13,629	7,529
合计	<u>199,588</u>	<u>211,330</u>	<u>197,153</u>	<u>210,035</u>

36 预计负债

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
预计诉讼损失	2,946	2,292	995	354
其他	7,635	6,984	7,548	6,982
合计	<u>10,581</u>	<u>9,276</u>	<u>8,543</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)

37 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
已发行存款证	(1)	321,366	199,008	316,864	183,791
已发行债券	(2)	71,331	47,163	25,256	4,999
已发行次级债券	(3)	144,898	145,599	137,938	137,917
已发行合格二级资本债券	(4)	58,931	59,784	58,931	59,784
合计		596,526	451,554	538,989	386,491

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行及中德住房储蓄银行发行。

(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
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	2,002	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	3,904	4,170	-	-
2014-09-05	2017-09-05	3.35%	台湾	人民币	-	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	4,555	4,865	-	-
2015-02-11	2020-02-11	1.50%	卢森堡	欧元	3,902	3,655	-	-
2015-06-18	2018-06-18	4.317%	奥克兰	新西兰元	231	241	-	-
2015-06-18	2019-06-18	4.30%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
2015-06-18	2020-06-18	3个月新西兰 基准利率 +1.2%	奥克兰	新西兰元	115	120	-	-
2015-07-16	2018-06-18	3.935%	奥克兰	新西兰元	69	72	-	-
2015-07-28	2020-07-28	3.25%	香港	美元	3,253	3,475	-	-
2015-09-10	2019-09-10	3.945%	奥克兰	新西兰元	57	59	-	-
2015-09-18	2018-09-18	3个月澳洲基 准利率+1.15%	悉尼	澳元	2,031	2,003	2,031	2,003
2015-10-19	2017-10-19	4.30%	伦敦	人民币	-	990	-	990
2015-11-26	2017-11-26	4.00%	香港	人民币	-	1000	-	-
2015-12-07	2018-09-18	3个月澳洲基 准利率+1.15%	悉尼	澳元	15	15	15	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)

37 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	2016年	2017年	2016年
2015-12-29	2020-01-27	3.80%	奥克兰	新西兰元	92	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	47	48	-	-
2016-05-31	2019-05-31	2.38%	香港	美元	1,434	757	-	-
2016-05-31	2021-05-31	2.75%	香港	美元	1,967	1,934	-	-
2016-08-18	2020-09-18	2.95%	奥克兰	新西兰元	475	496	-	-
2016-10-18	2020-10-18	3.05%	奥克兰	新西兰元	7	7	-	-
2016-10-21	2021-10-21	2.25%	香港	美元	1,757	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	46	48	-	-
2017-02-17	2020-02-17	0.63%	卢森堡	欧元	3,902	-	-	-
		优先 a: 1 年期 人民币贷款基 准利率+0.18%						
2017-05-05	2022-07-26	优先 b: 1 年期 人民币贷款基 准利率+0.64%	中国大陆	人民币	1,012	-	-	-
		三个月伦敦同 业拆借利率 +0.77%						
2017-05-31	2020-05-29		香港	美元	7,808	-	7,808	-
2017-06-13	2022-06-13	2.75%	香港	美元	3,904	-	-	-
2017-08-04	2018-02-05	1.87%	香港	美元	163	-	163	-
2017-09-27	2019-09-27	2.37%	香港	美元	488	-	488	-
2017-10-25	2022-10-25	3.15%	香港	美元	651	-	-	-
2017-10-25	2020-10-27	2.20%	香港	美元	78	-	78	-
2017-10-26	2020-10-26	2.08%	新加坡	新加坡币	2,432	-	2,432	-
2017-11-09	2022-11-09	3.93%	奥克兰	新西兰元	692	-	-	-
2017-12-04	2020-12-04	2.29%	香港	美元	5,205	-	5,205	-
2017-12-04	2020-12-04	2.75%	香港	美元	3,253	-	3,253	-
2017-12-04	2022-12-04	3.00%	香港	美元	2,603	-	2,603	-
2017-12-22	2018-12-21	3.25%	香港	美元	2,798	-	-	-
总面值					72,255	47,405	25,276	5,008
减: 未摊销的发行成本					(924)	(242)	(20)	(9)
年末账面余额					71,331	47,163	25,256	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)

37 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	2016年	2017年	2016年
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					
2009-11-03	2019-11-04	基准利率	雷亚尔	(c)	393	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)	1,713	1,883	-	-
2010-07-30	2017-10-15	7.31%	美元	(c)	-	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)	4,880	5,212	-	-
总面值					144,986	145,744	138,000	138,000
减: 未摊销的发行成本					(88)	(145)	(62)	(83)
年末账面余额					144,898	145,599	137,938	137,917

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

37 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) 上述债券为建行巴西所发行，其中有一笔债券已于 2017 年 10 月 15 日到期。
- (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)

37 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	2016年
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)	13,014	13,899
2015-12-18	2025-12-21	4.00%	人民币	(d)	24,000	24,000
总面值					59,014	59,899
减：未摊销的发行成本					(83)	(115)
年末账面余额					58,931	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 日重置利率，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)

38 其他负债

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
保险负债	112,914	95,892	-	-
待结算及清算款项	16,136	966	11,786	886
代收代付款项	13,986	3,190	13,100	2,667
递延收入	11,731	11,473	11,091	11,271
应付资本性支出款	9,552	10,388	9,551	10,388
预收租金及押金	8,887	8,259	84	73
睡眠户	5,032	4,501	5,030	4,499
预提费用	3,382	3,074	3,248	2,886
其他	53,145	29,509	41,434	21,345
合计	<u>234,765</u>	<u>167,252</u>	<u>95,324</u>	<u>54,015</u>

39 股本

	本集团及本行	
	2017年	2016年
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	<u>9,594</u>	<u>9,594</u>
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)

40 其他权益工具

(1) 年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
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	4.75%	100元 人民币 /股	600		60,000	永久存续	无
	减：发行费用						(75)		
	账面价值						<u>79,636</u>		

(2) 主要条款

(a) 境外优先股

(i) 股息

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

(ii) 赎回条款

在取得银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)

40 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(a) 境外优先股(续)

(iii) 强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部或部分转为H股普通股，并使本行核心一级资本充足率恢复至触发点(即5.125%)以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境外优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次境外优先股按合同约定全部转为H股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银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。

(b) 境内优先股

(i) 股息

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

本次优先股采用每年付息一次的方式。

(ii) 赎回条款

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

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

40 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(b) 境内优先股(续)

(iii) 强制转股

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

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

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

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

40 其他权益工具(续)

(3) 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		本年增加		2017年12月31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
2017年境内 优先股	-	-	600	59,977	600	59,977
合计	152.5	19,659	600	59,977	752.5	79,636

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2017年	2016年
1. 归属于本行股东的权益	1,779,760	1,576,500
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	1,700,124	1,556,841
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	79,636	19,659
其中：净利润	1,045	1,067
当期已分配股利	1,045	1,067
2. 归属于少数股东的权益	16,067	13,154
(1) 归属于普通股少数股东的权益	12,645	13,154
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者 的权益	3,422	-

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

41 资本公积

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
股本溢价	134,537	134,543	135,109	135,109

42 其他综合收益

本集团

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

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

42 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表其他综合收益			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	本年所 得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	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 允价值变动损益(a)	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)

42 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益		2017年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后 净额	2017年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	减：所 得税费 用	税后 净额
最终不计入损益							
补充退休福利重新计 量的金额	(703)	593	(110)	593	-	-	593
其他	264	208	472	208	-	-	208
最终计入损益							
可供出售金融资产公 允价值变动(损失)/ 收益(a)	(1,213)	(23,250)	(24,463)	(35,881)	4,944	7,687	(23,250)
现金流量套期净(损 失)/收益	(150)	470	320	470	-	-	470
外币报表折算差额	(188)	(256)	(444)	(256)	-	-	(256)
合计	<u>(1,990)</u>	<u>(22,235)</u>	<u>(24,225)</u>	<u>(34,866)</u>	<u>4,944</u>	<u>7,687</u>	<u>(22,235)</u>

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

42 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	本年所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 本年转出	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 允价值变动损益(a)	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	21,421	(23,411)	(1,990)	(25,993)	(5,353)	7,935	(23,411)

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

42 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

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

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

42 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)

42 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

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

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

42 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)

43 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)

44 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	2016年	2017年	2016年
财政部规定	(1)	254,104	205,933	254,104	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)	2,866	2,546	-	-
其他海外监管机构规定		586	590	586	590
合计		259,680	211,193	254,864	206,697

- (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，本行子公司从净利润中提取一定金额作为风险准备。

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)

45 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。

于 2017 年 6 月 15 日，本行董事会审议通过向境外优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个赎回日前的初始股息率 4.65%(税后)计算，发放股息共计人民币 10.45 亿元(含税)，股息发放日为 2017 年 12 月 18 日。

2018 年 3 月 27 日，经董事会提议，本行拟进行的 2017 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2017 年税后利润人民币 2,316.80 亿元为基数，按 10%的比例提取法定公积金人民币 231.68 亿元(2016：人民币 224.13 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积科目。
- (2) 根据财政部的有关规定，2017 年全年计提一般准备金人民币 139.43 亿元(2016：人民币 342.28 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.291 元(含税)(2016：每股人民币 0.278 元)，共计人民币 727.53 亿元。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

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

46 利息净收入

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
利息收入				
存放中央银行款项	43,027	39,512	42,921	39,469
存放同业款项	7,166	11,595	5,941	9,131
拆出资金	8,113	8,020	7,691	8,421
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	11,046	4,164	1,708	1,187
买入返售金融资产	5,708	4,102	5,078	3,776
投资性证券	159,667	152,040	153,401	147,014
客户贷款和垫款				
-公司类	301,921	289,477	287,572	277,507
-个人类	206,598	172,078	202,615	168,713
-票据贴现	6,908	15,649	6,894	15,637
合计	<u>750,154</u>	<u>696,637</u>	<u>713,821</u>	<u>670,855</u>
利息支出				
向中央银行借款	(14,486)	(5,671)	(14,477)	(5,656)
同业及其他金融机构存放 款项	(34,736)	(33,579)	(34,382)	(34,177)
拆入资金	(11,885)	(7,014)	(7,685)	(4,693)
卖出回购金融资产	(3,391)	(3,485)	(2,283)	(2,842)
已发行债务证券	(19,887)	(16,615)	(15,553)	(12,265)
客户存款				
-公司类	(110,651)	(105,232)	(108,301)	(102,973)
-个人类	(102,662)	(107,242)	(100,158)	(105,349)
合计	<u>(297,698)</u>	<u>(278,838)</u>	<u>(282,839)</u>	<u>(267,955)</u>
利息净收入	<u>452,456</u>	<u>417,799</u>	<u>430,982</u>	<u>402,900</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)

46 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	
	2017年	2016年	2017年	2016年
已减值贷款	3,143	3,675	3,143	3,675
其他已减值金融资产	39	29	3	3
合计	<u>3,182</u>	<u>3,704</u>	<u>3,146</u>	<u>3,678</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。

47 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	42,242	37,649	42,118	37,516
理财产品业务收入	20,040	20,537	18,302	18,693
代理业务手续费	16,256	20,025	17,044	19,472
结算与清算手续费	13,211	12,612	13,129	12,539
托管及其他受托业务佣金	11,857	11,174	11,421	10,960
顾问和咨询费	9,906	11,368	8,664	12,245
电子银行业务收入	9,341	7,584	9,341	7,584
担保手续费	3,330	2,938	3,197	2,802
信用承诺手续费	1,525	1,830	1,525	1,830
其他	3,614	2,146	1,326	1,383
合计	<u>131,322</u>	<u>127,863</u>	<u>126,067</u>	<u>125,024</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(7,710)	(5,378)	(7,668)	(5,333)
银行间交易费	(1,284)	(1,132)	(1,264)	(1,052)
其他	(4,530)	(2,844)	(3,280)	(2,763)
合计	<u>(13,524)</u>	<u>(9,354)</u>	<u>(12,212)</u>	<u>(9,148)</u>
手续费及佣金净收入	<u>117,798</u>	<u>118,509</u>	<u>113,855</u>	<u>115,876</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 投资收益

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
交易性金融工具	3,159	2,577	3,154	2,585
可供出售权益工具	(2,311)	4,071	(3,431)	3,707
可供出售债券	812	4,865	100	4,533
衍生金融工具	1,636	2,727	284	486
股利收入	2,195	2,558	133	104
持有至到期投资	278	732	78	608
应收款项类投资	33	906	33	906
其他	609	676	4,305	454
合计	<u>6,411</u>	<u>19,112</u>	<u>4,656</u>	<u>13,383</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。

49 公允价值变动(损失)/收益

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
交易性金融工具	200	(1,106)	769	(635)
衍生金融工具	(232)	(306)	(267)	177
合计	<u>(32)</u>	<u>(1,412)</u>	<u>502</u>	<u>(458)</u>

50 其他业务收入

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
保险业务收入	26,349	45,684	-	-
租赁收入	2,449	1,428	397	373
其他	1,773	1,153	286	236
合计	<u>30,571</u>	<u>48,265</u>	<u>683</u>	<u>609</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 业务及管理费

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	64,274	62,093	58,888	57,587
-其他社会保险及员工福利	10,213	8,997	10,606	8,681
-住房公积金	6,214	6,296	6,071	6,191
-工会经费和职工教育经费	2,609	2,567	2,500	2,480
-设定提存计划	12,923	12,846	12,384	12,403
-内部退养福利	37	45	37	45
-因解除劳动关系给予的补偿	4	3	2	3
	96,274	92,847	90,488	87,390
物业及设备支出				
-折旧费	14,049	13,804	13,651	12,581
-租金和物业管理费	9,578	9,341	8,605	8,515
-维护费	2,882	2,890	2,697	2,757
-水电费	1,988	2,071	1,945	2,026
-其他	1,988	1,875	1,965	1,854
	30,485	29,981	28,863	27,733
摊销费	2,306	2,213	2,034	1,981
审计费	172	142	125	107
其他业务及管理费	29,881	27,637	27,917	26,018
合计	159,118	152,820	149,427	143,229

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

52 资产减值损失

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
客户贷款和垫款	123,389	89,588	120,919	87,137
应收款项类投资	796	(586)	447	(770)
可供出售债券	457	217	435	171
持有至到期投资	413	970	478	1,040
可供出售权益工具	307	89	-	3
固定资产	1	46	-	-
其他	1,999	2,880	1,763	2,953
合计	<u>127,362</u>	<u>93,204</u>	<u>124,042</u>	<u>90,534</u>

53 其他业务成本

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
保险业务成本	26,946	47,023	-	-
其他	4,280	2,181	1,359	1,289
合计	<u>31,226</u>	<u>49,204</u>	<u>1,359</u>	<u>1,289</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 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
当期所得税	63,737	60,380	60,274	58,322
- 中国内地	60,753	58,713	58,820	57,203
- 香港	1,377	875	316	354
- 其他国家及地区	1,607	792	1,138	765
以前年度所得税调整	(352)	(187)	(344)	(187)
当期确认递延所得税	(7,213)	2,628	(7,867)	3,924
合计	<u>56,172</u>	<u>62,821</u>	<u>52,063</u>	<u>62,059</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本年度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。其他海外业务的本年度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)

54 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
税前利润		<u>299,787</u>	<u>295,210</u>	<u>283,743</u>	<u>286,187</u>
按法定税率 25%计算的所得税		<u>74,947</u>	<u>73,803</u>	<u>70,936</u>	<u>71,547</u>
其他国家和地区采用不同税率的影响		(573)	(577)	(140)	(75)
不可作纳税抵扣的支出	(i)	9,340	10,648	8,299	11,160
免税收入	(ii)	(27,190)	(20,866)	(26,688)	(20,386)
影响当期损益的以前年度所得税调整		<u>(352)</u>	<u>(187)</u>	<u>(344)</u>	<u>(187)</u>
所得税费用		<u>56,172</u>	<u>62,821</u>	<u>52,063</u>	<u>62,059</u>

(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)

55 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	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	243,615	232,389	231,680	224,128
加：资产减值损失	127,362	93,204	124,042	90,534
折旧及摊销	17,414	16,017	15,685	14,563
已减值金融资产利息收入	(3,182)	(3,704)	(3,146)	(3,678)
公允价值变动损失/(收益)	32	1,412	(502)	458
对联营和合营企业的投 资收益	(161)	(69)	-	-
股利收入	(2,195)	(2,558)	(133)	(104)
未实现的汇兑(收益)/损失	(531)	(479)	2,245	(2,567)
已发行债券利息支出	12,110	11,362	10,884	9,892
出售投资性证券的损失 /(收益)	835	(11,098)	(990)	(10,126)
处置固定资产和其他长 期资产的净收益	(138)	(159)	(152)	(151)
递延所得税的净(增加) /减少	(7,213)	2,628	(7,867)	3,924
经营性应收项目的增加	(1,360,810)	(1,744,977)	(1,191,224)	(1,501,460)
经营性应付项目的增加	1,051,952	2,288,564	947,551	2,206,009
经营活动产生的现金 流量净额	<u>79,090</u>	<u>882,532</u>	<u>128,073</u>	<u>1,031,422</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 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 12 月 31 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 359.38 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 12 月 31 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 1,533.97 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 131.75 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 133.52 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)

57 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。

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

57 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

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。

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)

57 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2017年								
	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	121,111	81,589	93,317	99,804	91,813	27,941	82,248	23,836	621,659
利息净收入	72,786	63,796	72,151	81,172	79,521	23,866	50,248	8,916	452,456
外部利息净收入	48,813	44,573	38,519	52,282	53,586	12,290	186,954	15,439	452,456
内部利息净收入/(支出)	23,973	19,223	33,632	28,890	25,935	11,576	(136,706)	(6,523)	-
手续费及佣金净收入	17,095	15,584	18,332	16,872	11,383	3,813	31,780	2,939	117,798
投资收益/(损失)	2,755	1,646	123	1,325	527	199	(3,495)	3,331	6,411
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	100	-	-	-	61	161
公允价值变动收益/(损失)	36	(74)	549	(16)	90	(10)	(498)	(109)	(32)
汇兑收益	1,351	548	222	203	181	59	4,143	7,748	14,455
其他业务收入	27,088	89	1,940	248	111	14	70	1,011	30,571
二、营业支出	(68,071)	(38,210)	(57,799)	(51,768)	(48,002)	(25,314)	(22,898)	(11,411)	(323,473)
税金及附加	(1,065)	(821)	(1,048)	(1,031)	(950)	(362)	(329)	(161)	(5,767)
业务及管理费	(24,516)	(20,486)	(24,568)	(28,881)	(26,475)	(10,696)	(16,361)	(7,135)	(159,118)
资产减值损失	(13,724)	(16,877)	(31,377)	(21,669)	(20,555)	(14,243)	(5,324)	(3,593)	(127,362)
其他业务成本	(28,766)	(26)	(806)	(187)	(22)	(13)	(884)	(522)	(31,226)
三、营业利润	53,040	43,379	35,518	48,036	43,811	2,627	59,350	12,425	298,186
加：营业外收入	421	200	230	328	2,389	112	92	211	3,983
减：营业外支出	(182)	(140)	(605)	(259)	(363)	(289)	(85)	(459)	(2,382)
四、利润总额	53,279	43,439	35,143	48,105	45,837	2,450	59,357	12,177	299,787

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

57 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2016年								合计
	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	
一、营业收入	137,379	77,047	91,412	94,987	88,744	30,147	69,987	15,387	605,090
利息净收入	68,498	59,493	70,909	75,469	74,709	24,170	37,957	6,594	417,799
外部利息净收入	40,351	36,855	34,408	45,352	49,218	11,517	191,503	8,595	417,799
内部利息净收入/(支出)	28,147	22,638	36,501	30,117	25,491	12,653	(153,546)	(2,001)	-
手续费及佣金净收入	17,974	16,352	19,581	17,983	13,301	5,821	24,865	2,632	118,509
投资收益/(损失)	3,282	521	(271)	932	403	46	10,413	3,786	19,112
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	30	-	-	-	39	69
公允价值变动(损失)/收益	(227)	1	(385)	(1)	(103)	-	(495)	(202)	(1,412)
汇兑收益/(损失)	1,980	570	442	310	325	99	(2,822)	1,913	2,817
其他业务收入	45,872	110	1,136	294	109	11	69	664	48,265
二、营业支出	(97,550)	(40,015)	(43,824)	(48,658)	(38,324)	(16,514)	(19,131)	(8,685)	(312,701)
税金及附加	(2,946)	(2,326)	(2,931)	(2,850)	(2,621)	(953)	(2,654)	(192)	(17,473)
业务及管理费	(23,516)	(19,296)	(24,771)	(28,170)	(26,126)	(10,606)	(13,934)	(6,401)	(152,820)
资产减值损失	(23,181)	(18,363)	(16,112)	(17,404)	(9,517)	(4,949)	(1,612)	(2,066)	(93,204)
其他业务成本	(47,907)	(30)	(10)	(234)	(60)	(6)	(931)	(26)	(49,204)
三、营业利润	39,829	37,032	47,588	46,329	50,420	13,633	50,856	6,702	292,389
加：营业外收入	261	75	261	245	2,643	129	490	153	4,257
减：营业外支出	(205)	(134)	(220)	(294)	(285)	(111)	(103)	(84)	(1,436)
四、利润总额	39,885	36,973	47,629	46,280	52,778	13,651	51,243	6,771	295,210

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

57 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)

57 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2017年				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	248,618	236,118	65,924	70,999	621,659
利息净收入	224,007	175,487	34,406	18,556	452,456
外部利息净收入	150,924	101,139	173,958	26,435	452,456
内部利息净收入/(支出)	73,083	74,348	(139,552)	(7,879)	-
手续费及佣金净收入	30,739	61,298	19,850	5,911	117,798
投资(损失)/收益	(6,849)	(1,357)	12,408	2,209	6,411
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	161	161
公允价值变动收益/(损失)	721	-	(40)	(713)	(32)
汇兑收益/(损失)	-	495	(700)	14,660	14,455
其他业务收入	-	195	-	30,376	30,571
二、营业支出	(166,087)	(98,382)	(11,307)	(47,697)	(323,473)
税金及附加	(2,168)	(1,828)	(1,440)	(331)	(5,767)
业务及管理费	(57,123)	(82,011)	(8,142)	(11,842)	(159,118)
资产减值损失	(106,047)	(14,379)	(1,725)	(5,211)	(127,362)
其他业务成本	(749)	(164)	-	(30,313)	(31,226)
三、营业利润	82,531	137,736	54,617	23,302	298,186
加：营业外收入	208	-	-	3,775	3,983
减：营业外支出	(15)	-	-	(2,367)	(2,382)
四、利润总额	82,724	137,736	54,617	24,710	299,787

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

57 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2017 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	5,110	7,974	849	11,192	25,125
折旧及摊销费用	5,701	8,897	947	1,869	17,414
2017 年					
分部资产	6,837,261	5,377,252	8,475,693	1,648,535	22,338,741
对联营和合营企业的投资	-	-	-	7,067	7,067
	6,837,261	5,377,252	8,475,693	1,655,602	22,345,808
递延所得税资产					46,189
抵销					(267,614)
资产总额					22,124,383
分部负债	10,072,832	7,502,694	900,534	2,119,721	20,595,781
递延所得税负债					389
抵销					(267,614)
负债总额					20,328,556
表外信贷承诺	2,016,432	761,613	-	251,127	3,029,172

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

57 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2016 年				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	243,673	220,288	78,653	62,476	605,090
利息净收入	217,710	158,478	29,436	12,175	417,799
外部利息净收入	165,280	62,914	171,382	18,223	417,799
内部利息净收入/(支出)	52,430	95,564	(141,946)	(6,048)	-
手续费及佣金净收入	33,038	60,426	21,352	3,693	118,509
投资(损失)/收益	(6,605)	673	18,172	6,872	19,112
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	69	69
公允价值变动损失	(470)	-	(305)	(637)	(1,412)
汇兑收益/(损失)	-	559	9,998	(7,740)	2,817
其他业务收入	-	152	-	48,113	48,265
二、营业支出	(145,293)	(91,019)	(12,645)	(63,744)	(312,701)
税金及附加	(8,874)	(6,590)	(1,350)	(659)	(17,473)
业务及管理费	(51,048)	(81,979)	(8,829)	(10,964)	(152,820)
资产减值损失	(85,363)	(1,483)	(2,466)	(3,892)	(93,204)
其他业务成本	(8)	(967)	-	(48,229)	(49,204)
三、营业利润	98,380	129,269	66,008	(1,268)	292,389
加：营业外收入	31	-	-	4,226	4,257
减：营业外支出	(82)	-	-	(1,354)	(1,436)
四、利润总额	98,329	129,269	66,008	1,604	295,210

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

57 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2016 年				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	5,376	9,040	1,095	11,629	27,140
折旧及摊销费用	5,014	8,433	1,021	1,549	16,017
2016 年					
分部资产	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,564,749	21,347,026
对联营和合营企业的投资	-	-	-	7,318	7,318
	<u>7,064,795</u>	<u>4,522,379</u>	<u>8,195,103</u>	<u>1,572,067</u>	21,354,344
递延所得税资产					31,062
抵销					<u>(421,701)</u>
资产总额					<u>20,963,705</u>
分部负债	<u>9,780,961</u>	<u>7,169,317</u>	<u>834,943</u>	<u>2,009,961</u>	19,795,182
递延所得税负债					570
抵销					<u>(421,701)</u>
负债总额					<u>19,374,051</u>
表外信贷承诺	<u>1,917,363</u>	<u>647,498</u>	<u>-</u>	<u>159,665</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)

58 委托贷款业务

委托贷款及委托贷款基金于资产负债表日的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
委托贷款	2,736,842	2,398,103	2,720,002	2,373,384
委托贷款基金	2,736,842	2,398,103	2,720,002	2,373,384

59 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	2016 年	2017 年	2016 年
票据	401	5,500	377	5,473
债券	628,172	655,915	613,964	637,781
其他	6,924	2,352	-	-
合计	635,497	663,767	614,341	643,254

(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)

60 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、财务担保及信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

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

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

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	192,768	191,077	180,689	179,015
-原到期日为1年或以上	396,467	383,530	370,209	368,868
信用卡承诺	801,618	690,144	761,613	647,500
	<u>1,390,853</u>	<u>1,264,751</u>	<u>1,312,511</u>	<u>1,195,383</u>
银行承兑汇票	276,629	296,606	276,565	296,487
融资保函	60,821	107,160	139,187	143,887
非融资保函	898,422	776,775	896,079	774,474
开出即期信用证	41,216	37,383	41,090	37,318
开出远期信用证	266,865	160,141	265,955	159,540
其他	94,366	81,710	93,966	81,672
合计	<u>3,029,172</u>	<u>2,724,526</u>	<u>3,025,353</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)

60 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	2016年	2017年	2016年
或有负债及承诺信贷 风险加权金额	1,110,481	1,073,108	1,105,321	1,062,820

(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	2016年	2017年	2016年
1年以内	5,720	5,717	5,043	5,129
1年以上, 2年以内	4,289	4,396	3,881	4,067
2年以上, 3年以内	3,024	3,194	2,638	3,037
3年以上, 5年以内	3,350	5,076	3,011	4,878
5年以上	2,423	2,756	1,935	2,332
合计	18,806	21,139	16,508	19,443

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

60 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	2016年	2017年	2016年
已订约	5,882	9,294	2,888	4,110

(5) 证券承销承诺

于 2017 年 12 月 31 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 12 月 31 日，本集团和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 794.31 亿元(2016 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 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)

60 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2017 年 12 月 31 日, 本集团尚有作为被起诉方, 涉案金额约为人民币 104.99 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 36)。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按附注 4(14)的原则确认预计负债。

61 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 12 月 31 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)

61 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 1,449.86 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

	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	1,096	0.15%	460	0.07%
利息支出	128	0.04%	106	0.04%

交易余额

	2017 年		2016 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	140	0.12%	151	0.15%
客户贷款和垫款	28,000	0.22%	-	0.00%
可供出售金融资产	2,199	0.14%	-	0.00%
持有至到期投资	9,140	0.35%	12,770	0.52%
同业及其他金融机构				
存放款项	6,114	0.46%	20	0.00%
客户存款	55	0.00%	865	0.01%
应付利息	-	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)

61 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

	注释	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		32,102	4.28%	28,755	4.13%
利息支出		10,237	3.44%	2,528	0.91%
手续费及佣金收入		667	0.51%	228	0.18%
手续费及佣金支出		198	1.46%	295	3.15%
业务及管理费	(i)	724	0.46%	612	0.40%

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

61 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)

交易余额

注释	2017年		2016年	
	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	36,672	20.95%	72,746	14.71%
拆出资金	71,066	21.85%	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	22,323	3.86%	8,111	1.66%
衍生金融资产	7,522	9.06%	3,581	3.99%
买入返售金融资产	62,500	30.00%	10,897	10.56%
应收利息	21,747	18.59%	14,606	14.37%
客户贷款和垫款	30,553	0.24%	53,297	0.46%
可供出售金融资产	215,607	13.90%	234,915	14.38%
持有至到期投资	458,789	17.74%	419,087	17.19%
应收款项类投资	28,925	6.21%	46,959	9.24%
其他资产	15	0.02%	80	0.11%
同业及其他金融机构存放款项 (ii)	194,730	14.56%	34,485	2.14%
拆入资金	109,661	28.58%	68,722	21.31%
衍生金融负债	6,739	8.44%	7,332	8.12%
卖出回购金融资产	1,255	1.69%	15,904	8.35%
客户存款	14,455	0.09%	18,471	0.12%
应付利息	423	0.21%	3,058	1.45%
其他负债	1,251	0.53%	-	0.00%
信贷承诺	10,231	0.34%	23,159	1.18%

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

61 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

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

(ii) 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)

61 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

	2017年	2016年
利息收入	604	12
利息支出	571	4
手续费及佣金收入	27	-
业务及管理费	-	7

交易余额

	2017年	2016年
客户贷款和垫款	7,497	680
拆入资金	98	-
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	2,223	1,547
应付利息	2	-
其他负债	264	-
信贷承诺	82	5

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

61 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 4(1)(b)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

	2017 年	2016 年
利息收入	1,320	1,154
利息支出	577	1,651
手续费及佣金收入	1,820	3,421
手续费及佣金支出	542	646
投资收益	464	365
其他业务收入	23	144
业务及管理费	811	3
其他业务成本	117	514

交易余额

	2017 年	2016 年
存放同业款项	4,871	11,254
拆出资金	90,481	86,820
衍生金融资产	1,424	1,087
应收利息	120	81
客户贷款和垫款	10,653	6,259
可供出售金融资产	9,074	2,271
持有至到期投资	656	690
应收款项类投资	455	486
其他资产	38,480	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)

61 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

交易余额(续)

	2017 年	2016 年
同业及其他金融机构存放款项	19,547	9,315
拆入资金	58,017	105,653
衍生金融负债	1,288	3,715
客户存款	3,821	3,974
应付利息	94	611
已发行债务证券	840	890
其他负债	1,033	110

于 2017 年 12 月 31 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 537.26 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 447.93 亿元)。

截至 2017 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和同业及其他金融机构存放款项等。于 2017 年 12 月 31 日，上述交易的余额分别为人民币 46.13 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 1.73 亿元)和人民币 107.21 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 44.78 亿元)。

(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 年和 2016 年 12 月 31 日止年度均未发生其他关联交易。

于 2017 年 12 月 31 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 31.83 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 873 万元(2016 年 12 月 31 日：873 万元)。

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)

61 关联方关系及其交易(续)

(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12月31日止年度及2016年12月31日止年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

董事、监事和高级管理人员于截至2017年12月31日止年度的薪酬为人民币1,308万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2017年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2017年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2016年薪酬总额于2016年年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员2016年薪酬总额为人民币1,978万元，其中董事、监事2016年薪酬待股东大会审议通过后最终确定。

(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)

62 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)

62 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)

62 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)

62 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	2016年	2017年	2016年
存放中央银行款项	2,914,380	2,775,965	2,900,182	2,769,388
存放同业款项	175,005	494,618	126,766	389,062
拆出资金	325,233	260,670	286,797	318,511
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债权投资	554,048	469,992	395,536	360,628
衍生金融资产	82,980	89,786	75,851	81,425
买入返售金融资产	208,360	103,174	194,850	67,391
应收利息	116,993	101,645	111,436	98,040
客户贷款和垫款	12,574,473	11,488,355	12,081,328	11,084,938
可供出售债券投资	1,461,824	1,348,814	1,347,163	1,237,668
持有至到期投资	2,586,722	2,438,417	2,550,066	2,410,110
应收款项类投资	465,810	507,963	575,994	508,363
其他金融资产	65,238	69,405	86,404	98,121
合计	<u>21,531,066</u>	<u>20,148,804</u>	<u>20,732,373</u>	<u>19,423,645</u>
表外信贷承诺	<u>3,029,172</u>	<u>2,724,526</u>	<u>3,025,353</u>	<u>2,688,761</u>
最大信用风险敞口	<u>24,560,238</u>	<u>22,873,330</u>	<u>23,757,726</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)

62 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

	注释	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
已减值贷款					
-按个别方式评估已出现减值总额		169,798	156,436	166,071	152,376
-贷款损失准备		<u>(113,820)</u>	<u>(99,453)</u>	<u>(111,339)</u>	<u>(97,863)</u>
小计		<u>55,978</u>	<u>56,983</u>	<u>54,732</u>	<u>54,513</u>
-按组合方式评估已出现减值总额		22,493	22,254	21,831	21,571
-贷款损失准备		<u>(13,802)</u>	<u>(13,275)</u>	<u>(13,521)</u>	<u>(12,824)</u>
小计		<u>8,691</u>	<u>8,979</u>	<u>8,310</u>	<u>8,747</u>
已逾期未减值					
-1至90日		30,483	31,522	25,408	29,481
-91至180日		-	4	-	-
-180日以上		-	21	-	-
总额		30,483	31,547	25,408	29,481
贷款损失准备	(i)	<u>(3,164)</u>	<u>(6,804)</u>	<u>(3,128)</u>	<u>(6,659)</u>
小计		<u>27,319</u>	<u>24,743</u>	<u>22,280</u>	<u>22,822</u>
未逾期未减值					
-信用贷款		3,856,502	3,442,193	3,639,037	3,285,535
-保证贷款		2,035,372	1,880,508	1,930,759	1,783,773
-抵押贷款		5,441,687	5,002,018	5,323,797	4,898,203
-质押贷款		<u>1,347,106</u>	<u>1,222,076</u>	<u>1,295,933</u>	<u>1,176,025</u>
总额		12,680,667	11,546,795	12,189,526	11,143,536
贷款损失准备	(i)	<u>(198,182)</u>	<u>(149,145)</u>	<u>(193,520)</u>	<u>(144,680)</u>
小计		<u>12,482,485</u>	<u>11,397,650</u>	<u>11,996,006</u>	<u>10,998,856</u>
合计		<u>12,574,473</u>	<u>11,488,355</u>	<u>12,081,328</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)

62 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		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	4,112	14,678	29,810
未涵盖部分	3,523	8,170	139,988
总额	7,635	22,848	169,798
	2016 年		
	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)

62 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		
	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
涵盖部分	1,709	13,288	27,220
未涵盖部分	3,021	7,390	138,851
总额	<u>4,730</u>	<u>20,678</u>	<u>166,071</u>
	2016 年		
	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	<u>7,994</u>	<u>21,487</u>	<u>152,376</u>

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)

62 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			2016年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,429,583	11.08%	516,193	1,287,693	10.95%	520,293
- 制造业	1,318,827	10.22%	410,706	1,323,238	11.24%	464,514
- 租赁和商务服务业	981,704	7.61%	347,367	826,410	7.03%	309,203
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	867,818	6.73%	199,689	726,706	6.18%	192,922
- 房地产业	522,242	4.05%	284,698	448,576	3.82%	316,657
- 批发和零售业	477,404	3.70%	266,890	492,343	4.19%	252,177
- 水利、环境和公共设施 管理业	395,163	3.06%	193,538	324,204	2.76%	167,715
- 建筑业	280,721	2.18%	70,228	259,268	2.21%	76,772
- 采矿业	250,698	1.94%	28,685	250,530	2.13%	29,755
- 公共管理、社会保障和 社会组织	107,297	0.83%	18,035	130,037	1.11%	33,862
- 农、林、牧、渔业	74,831	0.58%	24,972	90,685	0.77%	34,986
- 教育	70,981	0.55%	16,912	77,445	0.66%	21,415
- 其他	710,563	5.50%	87,281	586,803	4.99%	80,183
公司类贷款和垫款总额	7,487,832	58.03%	2,465,194	6,823,938	58.04%	2,500,454
个人贷款和垫款	5,279,894	40.92%	4,429,426	4,420,939	37.60%	3,820,851
票据贴现	135,715	1.05%	-	512,155	4.36%	-
客户贷款和垫款总额	12,903,441	100.00%	6,894,620	11,757,032	100.00%	6,321,305

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

62 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				
	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
交通运输、仓储 和邮政业	13,844	(8,651)	(26,573)	(10,184)	549
制造业	76,557	(51,220)	(39,504)	(47,638)	15,896
	2016 年				
	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
交通运输、仓储 和邮政业	6,004	(3,935)	(21,943)	(2,412)	250
制造业	71,443	(44,348)	(29,902)	(44,859)	14,272

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

62 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			2016年		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-交通运输、仓储和邮政业	1,353,550	10.91%	487,622	1,223,780	10.79%	504,010
-制造业	1,265,267	10.20%	404,577	1,273,212	11.22%	456,859
-租赁和商务服务业	948,334	7.65%	335,597	803,753	7.08%	301,027
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	846,897	6.83%	197,401	714,789	6.30%	191,457
-房地产业	447,563	3.61%	255,157	381,598	3.36%	283,627
-批发和零售业	436,169	3.52%	257,383	457,129	4.03%	245,178
-水利、环境和公共设施 管理业	369,666	2.98%	188,043	315,546	2.78%	164,423
-建筑业	269,569	2.17%	68,575	253,613	2.24%	74,847
-采矿业	239,448	1.93%	28,273	237,686	2.09%	29,239
-公共管理、社会保障和 社会组织	106,797	0.86%	17,971	129,228	1.14%	33,613
-农、林、牧、渔业	77,564	0.63%	23,841	87,196	0.77%	34,303
-教育	68,486	0.55%	15,343	73,984	0.65%	18,863
-其他	653,659	5.27%	73,158	541,029	4.77%	62,395
公司类贷款和垫款总额	7,082,969	57.11%	2,352,941	6,492,543	57.22%	2,399,841
个人贷款和垫款	5,184,490	41.80%	4,365,294	4,342,571	38.27%	3,772,363
票据贴现	135,377	1.09%	-	511,850	4.51%	-
客户贷款和垫款总额	12,402,836	100.00%	6,718,235	11,346,964	100.00%	6,172,204

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

62 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				
	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
交通运输、仓储和 邮政业	13,806	(8,165)	(25,678)	(9,803)	541
制造业	75,000	(50,453)	(38,770)	(47,324)	15,605
	2016 年				
	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
交通运输、仓储和 邮政业	5,970	(3,925)	(20,989)	(2,223)	211
制造业	69,764	(43,591)	(29,031)	(44,457)	13,846

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

62 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			2016 年		
	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	2,288,830	17.74%	1,476,742	2,117,133	18.02%	1,360,362
中部地区	2,176,159	16.86%	1,346,200	1,982,785	16.86%	1,197,869
环渤海地区	2,131,045	16.52%	1,024,363	1,946,622	16.56%	892,618
西部地区	2,117,740	16.41%	1,206,486	1,953,377	16.61%	1,124,332
珠江三角洲	1,941,337	15.05%	1,370,326	1,762,963	14.99%	1,312,827
东北地区	672,309	5.21%	341,388	643,515	5.47%	296,115
总行	574,506	4.45%	-	452,941	3.85%	-
海外	1,001,515	7.76%	129,115	897,696	7.64%	137,182
客户贷款和垫款总额	<u>12,903,441</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,894,620</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)

62 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		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	38,302	(22,645)	(39,339)
西部地区	34,973	(19,205)	(37,230)
中部地区	32,154	(19,135)	(35,432)
长江三角洲	31,460	(21,038)	(40,866)
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)
东北地区	18,920	(11,925)	(15,798)
总行	5,867	(394)	(10,640)
海外	2,838	(1,456)	(4,231)
合计	<u>192,291</u>	<u>(113,820)</u>	<u>(215,148)</u>
	2016 年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	29,199	(15,573)	(31,505)
西部地区	29,435	(14,557)	(30,102)
中部地区	26,654	(14,557)	(28,012)
长江三角洲	41,539	(27,423)	(32,173)
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 57(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)

62 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			2016年		
	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	2,262,853	18.25%	1,467,315	2,101,754	18.51%	1,356,479
中部地区	2,162,960	17.44%	1,337,736	1,976,603	17.42%	1,197,592
西部地区	2,108,713	17.00%	1,203,907	1,952,436	17.21%	1,124,232
环渤海地区	1,991,586	16.06%	963,448	1,813,239	15.98%	840,745
珠江三角洲	1,926,177	15.53%	1,367,450	1,758,266	15.50%	1,312,827
东北地区	671,546	5.41%	340,631	643,145	5.67%	295,995
总行	574,506	4.63%	-	452,941	3.99%	-
海外	704,495	5.68%	37,748	648,580	5.72%	44,334
客户贷款和垫款总额	<u>12,402,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,718,235</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)

62 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		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	37,021	(21,737)	(36,337)
西部地区	34,961	(19,201)	(37,203)
中部地区	32,142	(19,131)	(35,395)
长江三角洲	31,169	(20,915)	(40,538)
珠江三角洲	27,777	(18,022)	(31,612)
东北地区	18,919	(11,925)	(15,795)
总行	5,867	(394)	(10,640)
海外	46	(14)	(2,649)
合计	<u>187,902</u>	<u>(111,339)</u>	<u>(210,169)</u>
	2016年		
	已减值贷款	个别评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区	28,264	(15,222)	(28,464)
西部地区	29,430	(14,557)	(30,076)
中部地区	26,641	(14,554)	(27,977)
长江三角洲	41,019	(27,173)	(31,839)
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 57 (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)

62 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	2016年	2017年	2016年
信用贷款	3,885,329	3,471,042	3,664,701	3,311,116
保证贷款	2,123,492	1,964,685	2,019,900	1,863,644
抵押贷款	5,539,863	5,095,325	5,414,824	4,990,770
质押贷款	1,354,757	1,225,980	1,303,411	1,181,434
客户贷款和垫款总额	<u>12,903,441</u>	<u>11,757,032</u>	<u>12,402,836</u>	<u>11,346,964</u>

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2017年		2016年	
	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	4,001	0.03%	5,020	0.04%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	<u>998</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)

62 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		2016 年	
	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	3,427	0.03%	4,946	0.04%
其中：				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	966	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)

62 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。

注释	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
已减值				
-按个别方式评估已出现减值总额	25	29	25	29
-减值准备	(25)	(29)	(25)	(29)
小计	-	-	-	-
未逾期末减值				
-A至AAA级	646,592	815,896	529,274	735,187
-B至BBB级	489	5,238	795	288
-无评级	61,661	37,488	78,485	39,646
总额	708,742	858,622	608,554	775,121
减值准备	(i) (144)	(160)	(141)	(157)
小计	708,598	858,462	608,413	774,964
合计	708,598	858,462	608,413	774,964

未逾期末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。

(i) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备。

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)

62 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

注释	2017年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已减值						
按个别方式评估已出现减值						
-企业	632	-	-	-	-	632
-其他	200	-	-	-	-	200
总额	832	-	-	-	-	832
减值准备						(434)
小计						398
未逾期末减值						
-政府	2,042,536	1,158,184	8,698	24,490	25,461	3,259,369
-中央银行	6,891	5,837	25,089	-	-	37,817
-政策性银行	803,872	3,665	1,545	13,491	-	822,573
-银行及非银行金融机构	253,410	100,733	12,765	31,369	8,443	406,720
-企业	164,026	282,420	29,681	15,708	5,319	497,154
-其他	8,278	22,641	19,218	695	454	51,286
总额	3,279,013	1,573,480	96,996	85,753	39,677	5,074,919
减值准备						(6,913)
小计						5,068,006
合计						5,068,404

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

62 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)

注释	2016年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
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>
未逾期末减值						
-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)

62 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

	注释	2017年					合计
		未评级	AAA	AA	A	A以下	
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		-	-	-	-	-	-
-企业		79	-	-	-	-	79
总额		79	-	-	-	-	79
减值准备							(79)
小计							-
未逾期末减值							
-政府		2,028,129	1,152,265	6,744	23,260	9,117	3,219,515
-中央银行		-	5,837	19,452	-	-	25,289
-政策性银行		769,971	3,665	1,504	10,373	-	785,513
-银行及非银行金融机构		254,683	57,926	9,166	13,959	4,893	340,627
-企业		137,436	203,533	2,227	3,703	291	347,190
-其他		46,807	109,370	-	195	454	156,826
总额		3,237,026	1,532,596	39,093	51,490	14,755	4,874,960
减值准备	(i)						(6,202)
小计							4,868,758
合计							4,868,758

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

62 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)

注释	2016年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
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	594	-	-	618	120	1,332
减值准备						(503)
小计						829
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	3,293,904	1,146,328	44,638	24,330	11,272	4,520,472
减值准备						(4,532)
小计						4,515,940
合计						4,516,769

(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)

62 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)

62 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)

62 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：

注释	2017 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	112	167	252	105
其中：利率风险	59	84	148	50
汇率风险 (i)	90	117	226	70
商品风险	1	8	21	-
	2016 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	106	157	265	91
其中：利率风险	61	52	144	20
汇率风险 (i)	97	156	253	64
商品风险	6	13	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)

62 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)

62 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 467.27 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 506.94 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)

62 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年度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						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%	122,593	2,865,663	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	2.64%	-	364,272	128,267	7,699	-	500,238
买入返售金融资产	2.99%	-	208,360	-	-	-	208,360
客户贷款和垫款	(ii) 4.18%	-	7,514,939	4,660,444	336,579	62,511	12,574,473
投资	(iii) 3.74%	120,309	460,631	522,564	2,362,479	1,722,732	5,188,715
其他资产		664,341	-	-	-	-	664,341
资产总计	<u>3.66%</u>	<u>907,243</u>	<u>11,413,865</u>	<u>5,311,275</u>	<u>2,706,757</u>	<u>1,785,243</u>	<u>22,124,383</u>
负债							
向中央银行借款	2.99%	-	204,808	341,709	770	-	547,287
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.49%	-	1,462,200	202,473	51,471	4,490	1,720,634
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.37%	19,854	234,157	153,549	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产	3.33%	-	67,469	1,892	4,632	286	74,279
客户存款	1.33%	121,264	11,569,194	2,987,851	1,674,005	11,440	16,363,754
已发行债务证券	3.69%	-	251,877	79,399	210,334	54,916	596,526
其他负债		611,928	-	-	-	-	611,928
负债合计	<u>1.56%</u>	<u>753,046</u>	<u>13,789,705</u>	<u>3,766,873</u>	<u>1,947,800</u>	<u>71,132</u>	<u>20,328,556</u>
资产负债缺口	<u>2.10%</u>	<u>154,197</u>	<u>(2,375,840)</u>	<u>1,544,402</u>	<u>758,957</u>	<u>1,714,111</u>	<u>1,795,827</u>

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

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2016年						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%	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	3.67%	1,112,493	10,657,717	5,144,762	2,328,041	1,720,692	20,963,705
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	1.61%	688,477	12,497,092	4,325,878	1,762,316	100,288	19,374,051
资产负债缺口	2.06%	424,016	(1,839,375)	818,884	565,725	1,620,404	1,589,654

(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12月31日余额为人民币647.50亿元(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)

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2017年						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%	119,363	2,854,143	-	-	-	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	2.61%	-	291,962	119,891	1,710	-	413,563
买入返售金融资产	3.04%	-	194,850	-	-	-	194,850
客户贷款和垫款	(ii) 4.19%	-	7,240,395	4,586,223	215,640	39,070	12,081,328
投资	(iii) 3.61%	113,493	485,493	594,041	2,273,498	1,696,234	5,162,759
其他资产		639,345	-	-	-	-	639,345
资产总计	3.63%	872,201	11,066,843	5,300,155	2,490,848	1,735,304	21,465,351
负债							
向中央银行借款	2.99%	-	204,770	341,093	770	-	546,633
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.32%	-	1,455,088	138,149	48,622	-	1,641,859
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3.38%	19,382	234,015	153,538	6,588	-	413,523
卖出回购金融资产	2.81%	-	52,432	691	-	-	53,123
客户存款	1.33%	109,601	11,361,649	2,916,053	1,666,090	11,245	16,064,638
已发行债务证券	3.27%	-	248,560	76,060	168,405	45,964	538,989
其他负债		456,469	-	-	-	-	456,469
负债合计	1.52%	585,452	13,556,514	3,625,584	1,890,475	57,209	19,715,234
资产负债缺口	2.11%	286,749	(2,489,671)	1,674,571	600,373	1,678,095	1,750,117

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

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2016年						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%	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	3.66%	1,069,042	10,423,710	5,009,682	2,193,051	1,685,917	20,381,402
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	1.58%	546,284	12,262,419	4,188,757	1,738,712	93,987	18,830,159
资产负债缺口	2.08%	522,758	(1,838,709)	820,925	454,339	1,591,930	1,551,243

- (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12月31日余额为人民币589.36亿元(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)

62 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暴露，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			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	2,796,711	102,635	88,910	2,988,256
存放同业款项和拆出资金	(i) 538,969	151,775	17,854	708,598
客户贷款和垫款	11,304,255	832,693	437,525	12,574,473
投资	4,927,815	167,193	93,707	5,188,715
其他资产	589,623	31,493	43,225	664,341
资产总计	<u>20,157,373</u>	<u>1,285,789</u>	<u>681,221</u>	<u>22,124,383</u>
负债				
向中央银行借款	484,657	35,805	26,825	547,287
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(ii) 1,378,896	277,483	138,534	1,794,913
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	392,984	20,628	536	414,148
客户存款	15,453,722	593,332	316,700	16,363,754
已发行债务证券	269,389	226,549	100,588	596,526
其他负债	511,113	77,123	23,692	611,928
负债合计	<u>18,490,761</u>	<u>1,230,920</u>	<u>606,875</u>	<u>20,328,556</u>
各期限缺口	<u>1,666,612</u>	<u>54,869</u>	<u>74,346</u>	<u>1,795,827</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>268,286</u>	<u>(294,407)</u>	<u>55,765</u>	<u>29,644</u>
信贷承诺	<u>2,673,845</u>	<u>153,622</u>	<u>201,705</u>	<u>3,029,172</u>

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

62 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			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)

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

	注释	2017年			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		2,789,585	102,606	81,315	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	(i)	368,929	207,834	31,650	608,413
客户贷款和垫款		11,101,874	735,963	243,491	12,081,328
投资		5,002,426	113,511	46,822	5,162,759
其他资产		573,875	58,642	6,828	639,345
资产总计		<u>19,836,689</u>	<u>1,218,556</u>	<u>410,106</u>	<u>21,465,351</u>
负债					
向中央银行借款		484,003	35,805	26,825	546,633
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	(ii)	1,309,017	279,145	106,820	1,694,982
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		392,911	20,604	8	413,523
客户存款		15,387,413	538,585	138,640	16,064,638
已发行债务证券		254,858	197,589	86,542	538,989
其他负债		379,864	66,261	10,344	456,469
负债合计		<u>18,208,066</u>	<u>1,137,989</u>	<u>369,179</u>	<u>19,715,234</u>
各期限缺口		<u>1,628,623</u>	<u>80,567</u>	<u>40,927</u>	<u>1,750,117</u>
衍生金融工具的净名义金额		<u>269,935</u>	<u>(260,794)</u>	<u>20,328</u>	<u>29,469</u>
信贷承诺		<u>2,666,345</u>	<u>216,258</u>	<u>142,750</u>	<u>3,025,353</u>

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

62 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	2016年			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
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	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	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)

62 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展其他资金需求的风险。影响流动性风险主要因素和事件包括：批发或零售存款大量流失、批发或零售融资成本上升、债务人违约、资产变现困难、融资能力下降等。

本行董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系。总行资产负债管理部牵头负责全行流动性风险日常管理工作，并与金融市场部、渠道与运营管理部、数据管理部、公共关系与企业文化部、董事会办公室、各业务牵头管理部门和各分支机构相关部门组成执行体系。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团流动性管理目标是保证集团支付结算安全，努力实现全行流动性与效益性良好平衡。流动性风险施行并表管理模式，总行集中管理本行流动性风险，并根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况制定流动性风险管理政策，包括限额管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划等方面内容。附属机构承担自身流动性管理首要职责。

本集团每季度进行集团流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

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

62 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							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	2,705,300	282,956	-	-	-	-	-	2,988,256
存放同业款项和拆出 资金	-	85,221	194,429	80,625	128,814	11,149	-	500,238
买入返售金融资产	-	-	203,910	4,450	-	-	-	208,360
客户贷款和垫款	72,933	631,065	445,807	581,601	2,641,172	2,881,396	5,320,499	12,574,473
投资								
- 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产	24,386	-	150,934	103,563	150,580	128,825	20,148	578,436
- 可供出售金融 资产	88,855	-	37,644	31,627	127,903	931,628	333,023	1,550,680
- 持有至到期投资	-	-	13,953	36,360	220,316	1,186,295	1,129,798	2,586,722
- 应收款项类投资	-	-	2,841	11,479	23,610	207,401	220,479	465,810
- 对联营和合营企 业的投资	7,067	-	-	-	-	-	-	7,067
其他资产	244,725	76,990	42,548	85,403	127,317	48,817	38,541	664,341
资产总计	<u>3,143,266</u>	<u>1,076,232</u>	<u>1,092,066</u>	<u>935,108</u>	<u>3,419,712</u>	<u>5,395,511</u>	<u>7,062,488</u>	<u>22,124,383</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	97,125	107,684	341,708	770	-	547,287
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	-	764,478	347,584	287,101	250,648	65,779	5,044	1,720,634
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	-	19,854	136,833	97,323	153,550	6,588	-	414,148
卖出回购金融资产	-	-	66,125	1,344	1,892	4,632	286	74,279
客户存款	-	9,783,474	1,117,271	1,101,977	2,636,627	1,699,395	25,010	16,363,754
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	60,085	150,190	91,918	19,140	33	321,366
- 已发行债券	-	-	-	162	3,715	63,355	4,099	71,331
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	140,044	4,854	144,898
- 已发行合格二级资 本债券	-	-	-	-	-	12,967	45,964	58,931
其他负债	4,022	135,125	74,668	78,171	255,819	49,822	14,301	611,928
负债合计	<u>4,022</u>	<u>10,702,931</u>	<u>1,899,691</u>	<u>1,823,952</u>	<u>3,735,877</u>	<u>2,062,492</u>	<u>99,591</u>	<u>20,328,556</u>
各期限缺口	<u>3,139,244</u>	<u>(9,626,699)</u>	<u>(807,625)</u>	<u>(888,844)</u>	<u>(316,165)</u>	<u>3,333,019</u>	<u>6,962,897</u>	<u>1,795,827</u>
衍生金融工具的名义 金额								
- 利率合约	-	-	30,749	45,943	145,336	98,848	11,604	332,480
- 汇率合约	-	-	870,778	893,633	3,430,481	110,477	2,626	5,307,995
- 其他合约	-	-	33,184	61,192	84,471	3,513	272	182,632
合计	-	-	<u>934,711</u>	<u>1,000,768</u>	<u>3,660,288</u>	<u>212,838</u>	<u>14,502</u>	<u>5,823,107</u>

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

62 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							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>-</u>	<u>-</u>	<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)

62 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							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	2,702,039	271,467	-	-	-	-	-	2,973,506
存放同业款项和拆出资金	-	72,210	184,492	53,210	92,044	11,607	-	413,563
买入返售金融资产	-	-	191,850	3,000	-	-	-	194,850
客户贷款和垫款	64,556	632,708	289,801	563,709	2,548,993	2,702,002	5,279,559	12,081,328
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	79,796	96,103	109,969	93,465	16,203	395,536
- 可供出售金融资产	54,853	-	27,814	29,465	114,127	848,233	327,525	1,402,017
- 持有至到期投资	-	-	13,658	32,826	218,887	1,168,423	1,116,272	2,550,066
- 应收款项类投资	-	-	51,362	43,236	72,538	181,913	226,945	575,994
- 纳入合并范围的结构化主体	6,980	-	16,571	20,339	79,243	59,715	4,638	187,486
- 对子公司的投资	51,660	-	-	-	-	-	-	51,660
其他资产	248,836	71,420	39,963	81,346	123,233	36,782	37,765	639,345
资产总计	<u>3,128,924</u>	<u>1,047,805</u>	<u>895,307</u>	<u>923,234</u>	<u>3,359,034</u>	<u>5,102,140</u>	<u>7,008,907</u>	<u>21,465,351</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	97,111	107,660	341,092	770	-	546,633
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	768,238	368,594	276,597	176,945	51,485	-	1,641,859
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,382	136,778	97,236	153,539	6,588	-	413,523
卖出回购金融资产	-	-	51,800	632	691	-	-	53,123
客户存款	-	9,710,507	1,051,460	1,021,551	2,564,842	1,691,463	24,815	16,064,638
已发行债务证券								
- 已发行存款证	-	-	59,426	148,076	89,725	19,637	-	316,864
- 已发行债券	-	-	-	162	2,046	23,048	-	25,256
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	137,938	-	137,938
- 已发行合格二级资本债券	-	-	-	-	-	12,967	45,964	58,931
其他负债	3,599	128,180	60,757	52,104	148,314	49,259	14,256	456,469
负债合计	<u>3,599</u>	<u>10,626,307</u>	<u>1,825,926</u>	<u>1,704,018</u>	<u>3,477,194</u>	<u>1,993,155</u>	<u>85,035</u>	<u>19,715,234</u>
各期限缺口	<u>3,125,325</u>	<u>(9,578,502)</u>	<u>(930,619)</u>	<u>(780,784)</u>	<u>(118,160)</u>	<u>3,108,985</u>	<u>6,923,872</u>	<u>1,750,117</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	30,402	45,255	131,575	62,870	8,265	278,367
- 汇率合约	-	-	710,495	764,677	3,194,108	101,204	2,626	4,773,110
- 其他合约	-	-	29,391	58,667	80,735	-	-	168,793
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>770,288</u>	<u>868,599</u>	<u>3,406,418</u>	<u>164,074</u>	<u>10,891</u>	<u>5,220,270</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)

62 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							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>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)

62 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							
	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	547,287	563,332	-	99,448	110,503	352,611	770	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,720,634	1,751,770	766,491	351,816	291,385	260,618	74,705	6,755
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	414,148	418,613	19,854	138,903	98,501	154,750	6,605	-
卖出回购金融资产	74,279	75,774	-	66,326	1,374	2,030	5,658	386
客户存款	16,363,754	16,725,423	9,785,489	1,131,863	1,138,058	2,735,162	1,905,745	29,106
已发行债务证券								
- 已发行存款证	321,366	359,190	-	63,261	150,660	104,893	40,339	37
- 已发行债券	71,331	82,226	-	201	1,796	8,139	67,539	4,551
- 已发行次级债券	144,898	204,878	-	36	1,224	5,913	175,336	22,369
- 已发行合格二级资本 债券	58,931	80,778	-	-	-	2,758	28,842	49,178
其他金融负债	216,642	216,642	24,349	26,551	28,197	124,193	-	13,352
非衍生金融负债合计	<u>19,933,270</u>	<u>20,478,626</u>	<u>10,596,183</u>	<u>1,878,405</u>	<u>1,821,698</u>	<u>3,751,067</u>	<u>2,305,539</u>	<u>125,734</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,390,853</u>	<u>1,133,818</u>	<u>85,704</u>	<u>8,111</u>	<u>37,721</u>	<u>83,073</u>	<u>42,426</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,638,319</u>	<u>-</u>	<u>398,492</u>	<u>232,930</u>	<u>425,987</u>	<u>542,427</u>	<u>38,483</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)

62 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							
	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	
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)

62 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							
	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	546,633	562,665	-	99,434	110,478	351,983	770	-
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,641,859	1,663,320	770,251	371,923	280,121	182,904	58,121	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	413,523	417,988	19,382	138,848	98,414	154,739	6,605	-
卖出回购金融资产	53,123	53,291	-	51,959	635	697	-	-
客户存款	16,064,638	16,424,902	9,712,516	1,065,981	1,057,372	2,662,512	1,897,610	28,911
已发行债务证券								
- 已发行存款证	316,864	354,840	-	62,816	148,612	102,667	40,745	-
- 已发行债券	25,256	31,438	-	-	1,704	5,485	24,249	-
- 已发行次级债券	137,938	168,745	-	-	1,120	5,640	144,677	17,308
- 已发行合格二级资本 债券	58,931	80,778	-	-	-	2,758	28,842	49,178
其他金融负债	76,519	76,519	21,409	15,108	4,960	21,690	-	13,352
非衍生金融负债合计	<u>19,335,284</u>	<u>19,834,486</u>	<u>10,523,558</u>	<u>1,806,069</u>	<u>1,703,416</u>	<u>3,491,075</u>	<u>2,201,619</u>	<u>108,749</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,312,511</u>	<u>1,133,817</u>	<u>41,169</u>	<u>7,695</u>	<u>30,510</u>	<u>59,484</u>	<u>39,836</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,712,842</u>	<u>-</u>	<u>400,603</u>	<u>234,283</u>	<u>473,245</u>	<u>565,642</u>	<u>39,069</u>

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

62 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							
	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)

62 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 年度，本集团继续强化操作风险管理，优化操作风险管理工具，深化工具应用范围。

- 通过专项自评估、机构整体自评估和项目重检等多种方式，主动识别和评估操作风险，加强和改进内部控制。
- 加强集团操作风险监测预警，推动各一级分行、海外机构和子公司建立符合自身特点的关键风险指标监测体系，完善总行级关键风险指标体系，强化重点领域和关键环节的风险管控。
- 继续加强业务连续性管理体系建设。统一全行新一代核心系统应急管理及灾备管理策略；结合新一代核心系统建设进度，及时推进相关配套制度与专项预案建设。

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

62 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。

本集团主要使用附注 4(3)(g)和 4(24)(c)所述的估值技术及输入参数。本年度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)

62 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			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	2,050	187,397	-	189,447
- 权益工具和基金	1,312	-	-	1,312
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	-	-	10,211	10,211
- 权益工具和基金	837	-	22,239	23,076
- 其他债务工具	-	228,995	125,395	354,390
衍生金融资产	-	82,881	99	82,980
可供出售金融资产				
- 债券	176,791	1,282,194	2,839	1,461,824
- 权益工具和基金	8,181	63,806	4,419	76,406
合计	<u>189,171</u>	<u>1,845,273</u>	<u>165,202</u>	<u>2,199,646</u>
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				
- 衍生金融负债	-	413,676	472	414,148
衍生金融负债	-	79,769	98	79,867
合计	<u>-</u>	<u>493,445</u>	<u>570</u>	<u>494,015</u>

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

62 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			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				
-衍生金融负债	-	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)

62 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			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	-	41,146	-	41,146
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	-	228,995	125,395	354,390
衍生金融资产	-	75,753	98	75,851
可供出售金融资产				
- 债券	80,002	1,266,508	653	1,347,163
- 权益工具和基金	1,910	49,907	1	51,818
合计	<u>81,912</u>	<u>1,662,309</u>	<u>126,147</u>	<u>1,870,368</u>
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	-	413,523	-	413,523
衍生金融负债	-	73,632	98	73,730
合计	<u>-</u>	<u>487,155</u>	<u>98</u>	<u>487,253</u>

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

62 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			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	-	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)

62 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 和 2016 年 12 月 31 日止年度, 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)

62 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

	2017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	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	114	162	2,398	(243)	(264)	(46)	2,121	204	242	446
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(81)	(50)	(131)	-	-	-
购买	3,546	19,532	396,578	-	715	5,160	425,531	(287)	-	(287)
出售及结算	(2,139)	(13,587)	(538,437)	(124)	(3,250)	(9,994)	(567,531)	319	205	524
2017年12月31日	<u>10,211</u>	<u>22,239</u>	<u>125,395</u>	<u>99</u>	<u>2,839</u>	<u>4,419</u>	<u>165,202</u>	<u>(472)</u>	<u>(98)</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)

62 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	<u>8,690</u>	<u>16,132</u>	<u>264,856</u>	<u>466</u>	<u>5,719</u>	<u>9,349</u>	<u>305,212</u>	<u>(708)</u>	<u>(545)</u>	<u>(1,253)</u>

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

62 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

	2017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	衍生金融资产	可供出售金融资产			资产合计	衍生金融负债
债券			权益工具和基金				
2017年1月1日	264,856	465	703	1	266,025	(545)	(545)
利得或损失总额：							
于损益中确认	2,398	(243)	(45)	-	2,110	242	242
于其他综合收益中确认	-	-	(5)	-	(5)	-	-
购买	396,578	-	-	-	396,578	-	-
出售及结算	(538,437)	(124)	-	-	(538,561)	205	205
2017年12月31日	125,395	98	653	1	126,147	(98)	(98)

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

62 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融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产		资产合计	衍生金融负债	负债合计
			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)

62 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、公允价值变动损失和资产减值损失项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2017 年			2016 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	1,964	603	2,567	7,782	(89)	7,693

本行

	2017 年			2016 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	2,398	(46)	2,352	7,603	(80)	7,523

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

62 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)

62 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					2016年				
	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	465,810	480,353	-	466,521	13,832	507,963	512,409	-	358,488	153,921
持有至到期投资	2,586,722	2,535,280	23,186	2,512,094	-	2,438,417	2,494,243	1,351	2,492,892	-
合计	3,052,532	3,015,633	23,186	2,978,615	13,832	2,946,380	3,006,652	1,351	2,851,380	153,921

本行

	2017年					2016年				
	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	575,994	577,908	-	421,731	156,177	508,363	512,328	-	359,382	152,946
持有至到期投资	2,550,066	2,497,490	20,444	2,477,046	-	2,410,110	2,465,882	1,190	2,464,692	-
合计	3,126,060	3,075,398	20,444	2,898,777	156,177	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)

62 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 12 月 31 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为人民币 2,115.11 亿元及 2,043.25 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 2,038.29 亿元及 1,968.69 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。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2017 年 12 月 31 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。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

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

62 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)

62 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2017 年 12 月 31 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	2016 年
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.09%	12.98%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.71%	13.15%
资本充足率	(a)(b)(c)	15.50%	14.94%
核心一级资本			
-股本		250,011	250,011
-资本公积	(d)	109,968	132,800
-盈余公积		198,613	175,445
-一般风险准备		259,600	211,134
-未分配利润		883,184	784,164
-少数股东资本可计入部分		3,264	4,069
-其他	(e)	(4,256)	798
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(f)	2,556	2,752
-其他无形资产(不含土地使用权)	(f)	2,274	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		320	(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		79,636	19,659
-少数股东资本可计入部分		152	82
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		138,848	155,684
-超额贷款损失准备可计入部分	(g)	92,838	58,281
-少数股东资本可计入部分		266	375
核心一级资本净额	(h)	1,691,332	1,549,834
一级资本净额	(h)	1,771,120	1,569,575
资本净额	(h)	2,003,072	1,783,915
风险加权资产	(i)	12,919,980	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)

62 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

- (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 12 月 31 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。

63 资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

64 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团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

	2017 年	2016 年
清理睡眠户净收益	230	68
固定资产处置净收益	138	159
抵债资产处置净收益/(损失)	193	(51)
捐赠支出	(78)	(74)
其他损益	1,118	2,719
小计	1,601	2,821
减：以上各项对税务的影响	(349)	(553)
合计	1,252	2,268
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	1,269	2,283
影响少数股东净利润的非经常性损益	(17)	(15)

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 12 月 31 日止年度的净利润和于
 2017 年 12 月 31 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。

	2017 年			
	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	241,219	14.80%	0.96	0.96
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股 股东的净利润	239,950	14.72%	0.96	0.96

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)

	2016年			
	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	230,393	15.44%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	228,110	15.29%	0.91	0.91

(1) 每股收益

	注释	2017年	2016年
归属于本行股东的净利润		242,264	231,460
减：归属于本行优先股股东的净利润		(1,045)	(1,067)
归属于本行普通股股东的净利润		241,219	230,393
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)		0.96	0.92
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	(a)	239,950	228,110
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)		0.96	0.91

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。

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12月31日止年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2017年度及2016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

	2017 年	2016 年
归属于本行普通股股东的净利润	241,219	230,393
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(1,269)	(2,283)
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	239,950	228,110

(2) 净资产收益率

	2017 年	2016 年
归属于本行普通股股东的净利润	241,219	230,393
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	1,629,806	1,492,044
归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率	14.80%	15.44%
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	239,950	228,110
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	14.72%	15.29%

附录二 全球系统重要性评估指标

本集团根据银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》和巴塞尔委员会《全球系统重要性银行评估填报说明》的数据口径计算全球系统重要性评估指标，下表列示本集团于2017年12月31日的各项指标情况。

(人民币亿元)		2017年12月31日
序号	指标	指标值 ³
1	调整后的表内外资产余额 ¹	235,650
2	金融机构间资产	10,873
3	金融机构间负债	16,864
4	发行证券和其他融资工具	21,722
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	3,375,444
6	托管资产	94,162
7	有价证券承销额	11,417
8	场外衍生产品名义本金	58,231
9	交易类和可供出售证券 ²	5,902
10	第三层级资产	1,383
11	跨境债权	6,773
12	跨境负债	11,782

1. 调整后表内资产余额包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产；调整后表外资产余额包含按10%转换系数计算的无条件可撤销承诺和其他表外资产。

2. 在计算交易类和可供出售类证券时，根据银监会要求扣除了交易类和可供出售类证券中的一级资产和二级资产。一级资产和二级资产的定义请参阅银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》。

根据监管要求，本集团全球系统重要性评估指标采用监管并表口径计量，与财务并表下的数据存在一定的差异，同时均已剔除内部交易的影响，与其他业务统计口径无可比性。

释义

在本年报中，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 Industrial e 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
中国公司法	中华人民共和国公司法
国家电网	国家电网有限公司
国务院	中华人民共和国国务院
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	利率或汇率变动的度量单位，为 1 个百分点的 1%
建行巴西	中国建设银行(巴西)股份有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行(伦敦)有限公司
建行马来西亚	中国建设银行(马来西亚)有限公司
建行欧洲	中国建设银行(欧洲)有限公司
建行新西兰	中国建设银行(新西兰)有限公司
建行亚洲	中国建设银行(亚洲)股份有限公司
建行印尼	中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司

建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际(控股)有限公司
央行	中国人民银行
上交所	上海证券交易所
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 日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
中投公司	中国投资有限责任公司